



Helt. Enkelt. Årsrapport.

2017

Innhold >

Om MyBank.....	3
2017 i korte trekk.....	4
Resultatregnskap.....	7
Balanse	8
Kontantstrømoppstilling.....	9
Noter til regnskapet	12
Revisjonsberetning.....	26

M MyBank

Om MyBank

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

Visjon og hovedbudskap

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 2017 tilbød banken sparekonto og personlig lån uten sikkerhet.

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.

Distribusjon

MyBanks produkter og tjenester distribueres gjennom uavhengige agenter, samt på bankens nettsider www.mybank.no. Dette gjør at kostnadene til distribusjon holdes meget lave, noe som igjen kommer våre kunder til gode gjennom lave priser.

Pr 31.12.2017 hadde MyBank gitt lån gjennom syv agenter, og ytterligere tre agenter hadde signert avtale. Agentene bistår sine kunder med deres søknader og annen rådgiving, mens MyBank gjør all kredittvurdering og administrasjon i etterkant.

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 2 millioner kroner, i tilfelle bankens konkurs eller andre lignende forhold.

Helt. Enkelt. Bank.



2017 i korte trekk

MyBank startet opp virksomhet i januar 2017, etter en vellykket kapitalinnhenting i november 2016. I løpet av første kvartal var bankens kjernesystemer klare til drift, og de første innskudd og lån ble gjort. Året som helhet har vært preget av at banken var i en etableringsfase, med fokus på å videreutvikle systemene som skal muliggjøre stabil og skalerbar drift i årene som kommer.

Finansiell informasjon

Bankens resultat for 2017 var minus kr 21,9 millioner før skatt. Bankens rentenetto var på kr 8,5 millioner mens kostnadene var på kr 24,4 millioner. Banken hadde utlånstap på kr 5,3 millioner og en verdiøkning på likviditetsporteføljen på kr 2,4 millioner.

Ved årets slutt hadde banken netto utlån til kunder (etter nedskrivninger) på kr 226,3 millioner, og innskudd fra kunder på kr 270,5 millioner. Bankens likviditetsposisjon var meget sterkt, med kr 255,9 millioner likvide midler.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter utgjorde minus kr 19,1 millioner. Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var kr 297,0 millioner. De viktigste postene var utlån til kunder med kr 231,8 millioner, innbetalt aksjekapital med 253,3 millioner, og innskudd fra kunder med kr 270,5 millioner.

Bankens resultat var lavere enn forventet, selv om det er naturlig at man i en oppstartsfase har større kostnader enn inntekter. Som følge av forsinkelser i leveransen av systemet for automatisk behandling av søknader, tok det lengre tid enn planlagt før et stort nok søknadsvolum kunne håndteres på en forsvarlig måte. Banken gjorde også vesentlige forbedringer i arbeidsmetoder, noe som ga høyere utlånsvolum ved slutten av året.

Innskudd ble hentet uten annonsering eller annen markedsføring, men 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 meget god, og banken hadde overskuddslikviditet fra innskudd gjennom hele året.

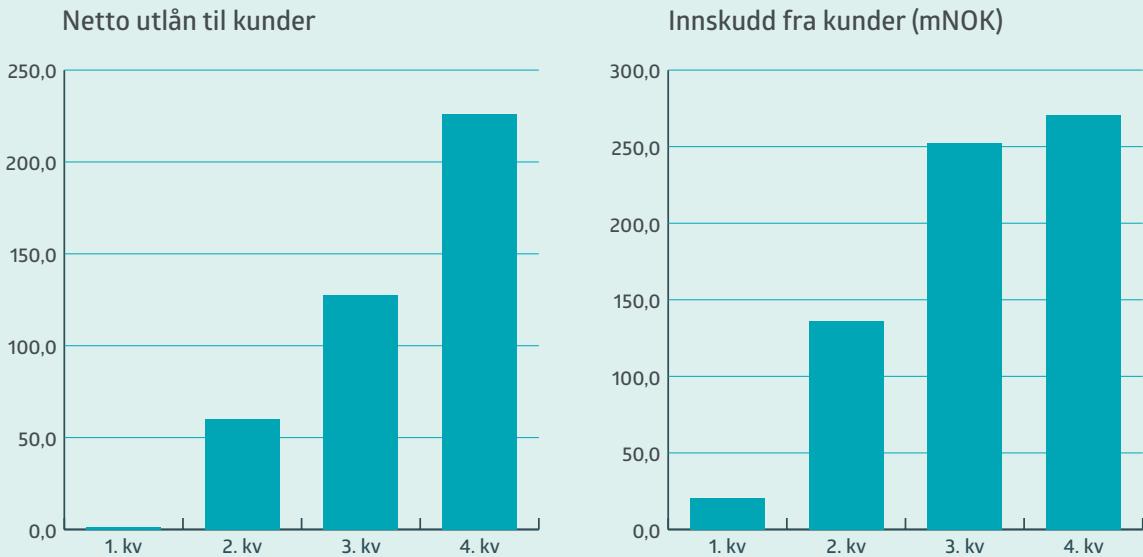
Forventninger til 2018

MyBank vil fortsette med kontinuerlig forbedring av systemer og prosesser, med sikte på å oppnå lønnsomhet i løpet av året. Månedlige brutto utlån ved slutten av 2017 nærmet seg det nivået som banken ser på som nødvendig og ønskelig for å oppnå lønnsom og stabil porteføljevekst, og det er forventet at den skal komme opp på dette nivået i første halvår 2018.

Utviklingen av bankens systemportefølje i 2018 vil inkludere flere tiltak som forbedrer skalerbarheten i virksomheten samtidig som det ivaretar kontroll på kredit- og operasjonell risiko. I tillegg jobbes det løpende med forbedringer av kredittmodeller og oppfølging av kunder i restanse og mislighold for å sikre at disse ikke forhindrer den planlagte utviklingen.

MyBank har langt på vei automatisert de nødvendige justeringer av utlånsprosessen som følger av Finanstilsynets nye retningslinjer for usikrede lån, og anser ikke at det er vesentlige avvik mellom disse og bankens filosofi om håndtering av kreditrisiko og grundig kontroll av dokumentasjon. Disse forventes at vil bli ytterligere forenklet av tilgang til samtykkebasert lånesøknad og offentlig gjeldsregister når disse blir tilgjengelige. Samtidig er det sannsynlig at begrensningene retningslinjene legger på lånets løpetid kan legge en demper på veksten i markedet, som også kan påvirke MyBank.

Som skissert i bankens opprinnelige business case og investormaterialer fra 2016, vil banken utvide sitt produktpektrum dersom nye produkter kan gi en tilsvarende lønnsomhet for egenkapitalen som bankens eksisterende produkter. Det vil i 2018 bli lansert produkter både på og utenfor bankens balanse i tråd med plan.



Arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

MyBank ASA hadde 8 ansatte ved utgangen av 2017. Banken etterstreber et godt mangfold blant de ansatte. Styret i MyBank ASA bestod ved årsskiftet av seks representanter, hvorav fem faste medlemmer og et varamedlem. Av de faste medlemmene var to kvinner og tre menn (varamedlem var en mann). 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.

Sykefraværet var 0,34% i 2017. Det inntraff ingen skader eller ulykker. Arbeidsmiljøet er godt.

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 ved bruk av videokonferanser og miljøvennlig transport som alternativ til flyreiser, som er en av bankens største påvirkningsfaktorer på miljøet.

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 ivareta bankens konsesjon. Banken har gjennom året lagt mye arbeide i å sikre at bankens policier, rutiner, operasjonelle prosesser og kultur bidrar til å ta riktig type og grad av risiko.

Riskostyring

Banken har med bistand fra internrevisjonen (som er utkontraktert til EY) utarbeidet styregodkjente policier for alle sentrale risikoområder, og for andre myndighetspålagte eller virksomhetskritiske områder. Disse styrer bankens overordnede risikoappetitt og kontroll. Banken har i tillegg utarbeidet mer detaljerte, underordnede retningslinjer for de forskjellige områdene der dette er nødvendig. Til slutt har banken dokumentert prosessbeskrivelser for alle vesentlige prosesser i virksomheten, til et detaljnivå som er passende for hver prosess. Arbeidet har vært gjennomgått av internrevisor.

Kreditrisiko

Kreditrisiko er bankens viktigste risiko, og samtidig den viktigste kilden til bankens inntekter. Kreditrisiko er risikoen for at bankens skyldnere ikke kan betale tilbake, og at banken derfor må nedskrive sine eiendeler. Banken bruker en risikobasert prismodell for å sikre at den får betalt for å ta denne risikoen, og har et sterkt rammeverk for å kontrollere den. Søknader om lån behandles automatisk etter et sett med regler som er godkjent av bankens kredittkomité.

Likviditetsrisiko

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 nøyde, 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.

Operasjonell risiko

Bankens arbeid med kontinuerlig forbedring og kvalitetssikring av prosesser danner grunnlaget for kontroll av operasjonell risiko, som er risikoen for tap som følge av feil eller mangler ved våre prosesser, samt svindel eller andre former for kriminalitet.

Markedsrisiko (inkludert rente- og valutarisiko)

MyBank er i liten grad utsatt for markedsrisiko, da bankens likviditetsportefølje er i hovedsak plassert i fond av statsobligasjoner med risikovekt null. I tillegg brukes et pengemarkedsfond med høykvalitetspapirer med kort løpetid, med risikovekt 20 %. 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) og mindre leverandører i andre valuta.

Pågående rettstvister

Banken har ingen pågående rettstvister. Bankens inkasso- og innfordringsarbeid innebærer bruk av spesialisert juridisk rådgivning og oppfølging på dette området, men ingen av disse potensielle sakene er av vesentlig karakter for bankens resultater.

Disponering av resultat

Årets resultat foreslås å trekkes fra annen egenkapital.

Øvrige opplysninger

Forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet er satt opp under denne forutsetningen.

Styre og ledelses erklæring om årsregnskap og årsberetning

Vi bekrefter at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2017, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, med krav til tilleggsopplysninger som følger av regnskapsloven, og at opplysingene i regnskapet gir et rettviseende bilde av selskapets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Styret mener at årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorene foretaket og konsernet står overfor.

Oslo, 23. mars 2018

Styret i MyBank

Tom Knoff
Styreleder

Knut Einar Rishovd
Styremedlem

Beate Nygårdshaug
Styremedlem

Marit Lambrechts
Styremedlem

Paal E Johnsen
Styremedlem

Christen Fredriksen
CEO

Resultatregnskap

Tall i millioner kroner	Note	2017	2016
Renteinntekter	6,8	11,56	0,00
Rentekostnader	6,8	3,08	0,00
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter		8,48	0,00
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8	0,04	0,00
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8	-0,76	0,00
Øvrige inntekter i alt		-0,71	0,00
Inntekter i alt		7,77	0,00
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	22	-2,35	0,00
Lønn	4,18	12,73	0,01
Administrasjonskostnader	9	9,76	0,00
Andre driftskostnader	10	4,24	1,80
Kostnader i alt		24,38	1,81
Resultat før tap og nedskrivninger		-16,61	-1,81
Tap på utlån, garantier m.v.	2	5,32	0,00
Resultat før skatt		-21,93	-1,81
Skatt	20	-6,03	0,00
Resultat for regnskapsåret		-15,90	-1,81

Balanse

Tall i millioner kroner	Noter	2017	2016
EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	16	76,07	3,52
Utlån til og fordringer på kunder	2	226,33	0,00
Utlån i alt		301,79	3,52
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	15	180,43	0,00
Immaterielle eiendeler	11	20,59	0,62
Utsatt skatt	20	6,03	0,00
Forskuddsbetalte agentprovisjoner	11	7,69	0,00
Varige driftsmidler	11	0,0	0,00
Andre eiendeler		0,0	0,00
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	13	0,93	0,00
Andre eiendeler i alt		215,67	0,62
Eiendeler i alt		518,07	4,14
GJELD			
Innskudd fra og gjeld til kunder		270,49	0,00
Annen gjeld	13	6,76	0,74
Gjeld		277,24	0,74
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital	16	258,94	5,60
Oppkjørt egenkapital	17	-18,10	-2,21
Egenkapital i alt	3	240,82	3,39
Gjeld og egenkapital i alt		518,07	4,14

Oslo, 23. mars 2018

Styret i MyBank

Tom Knoff
Styreleder

Knut Einar Rishovd
Styremedlem

Beate Nygårdshaug
Styremedlem

Marit Lambrechts
Styremedlem

Paal E Johnsen
Styremedlem

Christen Fredriksen
CEO

Kontantstrømoppstilling

<i>Tall i millioner kroner</i>	2017	2016
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat etter skatt	-15,9	-1,65
Ikke kontant skatteberegning	-6,03	-0,55
Tap på utlån	5,53	0
Urealiserte kursgevinster/tap	-2,70	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-19,10	-2,21
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i verdipapirer	-177,73	0
Immaterielle aktiver	-27,66	-0,62
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-205,39	-0,62
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetalinger ved nedbetaling av lån	-231,86	0
Utbetalinger innskudd kunder	270,49	0
Leverandørgjeld	60,14	0,74
Innbeladt aksjekapital	253,32	5,60
Tilgodehavende fordringer	-0,93	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	297,04	6,34
Netto kontantstrøm i perioden	72,54	3,52
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	0	0
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens start	3,52	0
Beholdning av kontanter/kontantekvivalenter ved periodeslutt	76,07	3,52





Helt. Enkelt. Noter.

01 Regnskapsprinsipper >

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk.

BRUK AV ESTIMATER

Utarbeidelse av regnskap i samsvar med regnskapsloven krever bruk av estimer. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimer er vesentlige for årsregnskapet, er beskrevet i notene.

FINANSIELLE INSTRUMENTER - UTLÅN OG VERDIPAPIRER

Finansielle instrumenter omfatter utlån og verdipapirer med fast og variabel avkastning som sertifikater, obligasjoner og andre kortsiktige renteinstrumenter.

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Sertifikater og obligasjoner definerer som omløpsmidler og vurderes til virkelig verdi. Sertifikatene og obligasjonene inngår i bankens likviditetsportefølje. Hensikten med likviditetsporteføljen er plassering av overskuddslikviditet, verdipapirene inngår i et aktivt og likvid marked. Per 31.12.2017 har banken kun plasseringer gjennom verdipapirer som investerer i disse instrumentene, og ikke noen direkte investeringer.

UTLÅN OG GARANTIER

Utlån beregnes ved første gangs balanseføring til virkelig verdi. Utlån bokføres til amortisert kost på etableringstidspunktet. I amortisert kost inngår lånets hovedstol, gebyrer og eventuelle direkte kostnader. Provisjoner og gebyrinntekter amortiseres over lånets forventede løpetid.

Renteinntekter inntektsføres etter effektiv rentes metode. Den effektive rentesatsen er den renten som neddiskonterer lånets kontantstrømmer over forventet løpetid til lånets amortiserte kost på etableringstidspunktet. Effektiv rentes metode innebærer også at det foretas inntektsføring av renter av engasjement som er nedskrevet. For slike lån inntektsføres internrenten på etableringstidspunktet korrigert for renteendringer frem til tidspunktet for nedskrivning. Det inntektsføres renter basert på lånets nedskrevne verdi.

Nedskrivning for tap gjøres når det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall. I resultatregnskapet består posten tap på utlån og garantier av konstaterte tap, endringer i nedskrivninger på lån og avsetninger på garantier, samt inngang på tidligere avskrevne fordringer.

Tap på utlån og garantier er basert på en gjennomgang av bankens portefølje etter Finanstilsynets regler for verdsettelse av engasjementer. Banken foretar kvartalsvis en fastsettelse av tap på utlån og garantier. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer følges opp løpende.

MISLIGHOLDTE LÅN

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

KONSTATTERTE TAP

Ved konkurs, akkord som er stadfestet, utleggsforretning ikke har ført frem eller ved rettskraftig dom bokfører banken engasjementer som er rammet av slike forhold som konstaterte tap. Dette gjelder også i de tilfeller banken på annen måte har innstilt inndrive eller gitt avkall på deler av eller hele engasjementer.

KLASSIFISERING AV BALANSEPOSTER

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk klassifiseres som anleggsmidler. Eiendeler som er tilknyttet varekretsløpet klassifiseres som omløpsmidler. Fordringer for øvrig klassifiseres som omløpsmidler hvis de skal tilbakebetales innen ett år. For gjeld legges analoge kriterier til grunn. Første års avdrag på langsiktige fordringer og langsiktig gjeld klassifiseres likevel ikke som omløpsmiddel og kortsiktig gjeld.

ANSKAFFELSESKOST

Anskaffelseskost for eiendeler omfatter kjøpesummen, med fradrag for bonuser, rabatter og lignende, og med tillegg for kjøpsutgifter (frakt, toll, offentlige avgifter som ikke refunderes og andre direkte kjøpsutgifter). Ved kjøp i utenlandsk valuta balanseføres eiendelen til kursen på transaksjonstidspunktet.

For varige driftsmidler og immaterielle eiendeler omfatter anskaffelseskost også direkte utgifter for å klargjøre eiendelen for bruk, for eksempel utgifter til testing av eiendelen.

Renter knyttet til tilvirkning av anleggsmidler kostnadsføres.

IMMATERIELLE EIENDELER

Utgifter til utvikling balanseføres i den grad det kan identifiseres en fremtidig økonomisk fordel knyttet til utvikling av en identifiserbar immateriell eiendel og utgiftene kan måles pålitelig. I motsatt fall kostnadsføres slike utgifter løpende. Balanseført utvikling avskrives lineært over økonomisk levetid.

Bankens kjernebanksystem er kjøpt fra en ekstern leverandør, og består av flere systemkomponenter. Utgifter til etablering av standardbank samt utvikling av skreddersydde moduler for automatisering er balanseført, mens driftskostnader er kostnadsført løpende. Ved årsslutt vurderes ett eventuelt behov for nedskrivning som en konsekvens av at verdien av forventede økonomiske fordeler er lavere enn den balanseførte verdien.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Tomter avskrives ikke. Andre varige driftsmidler balanseføres og avskrives lineært til restverdi over driftsmidlene forventede utnyttbare levetid. Ved endring i avskrivningsplan fordeles virkningen over gjenværende avskrivningstid ("knekkpunktmetoden"). Vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende som driftskostnader. Påkostninger og forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Skillet mellom vedlikehold og påkostning/forbedring regnes i forhold til driftsmidlets stand på anskaffelsestidspunktet.

Leide (leasede) driftsmidler balanseføres som driftsmidler hvis leiekontrakten anses som finansiell.

INVESTERINGER I ANDRE SELSKAPER

Med unntak for kortsiktige investeringer i børsnoterte aksjer, brukes kostmetoden som prinsipp for investeringer i andre selskaper. Kostprisen økes når midler tilføres ved kapitalutvidelse, eller når det gis konsernbidrag til datterselskap. Mottatte utdelinger resultatføres i utgangspunktet som inntekt. Utdelinger som overstiger andel av opptjent egenkapital etter kjøpet føres som reduksjon av anskaffelseskost. Utbytte/konsernbidrag fra datterselskap regnskapsføres det samme året som datterselskapet avsetter beløpet. Utbytte fra andre selskaper regnskapsføres som finansinntekt når det er vedtatt.

NEDSKRIVNING AV ANLEGGSMIDLER

Ved indikasjon på at balanseført verdi av et anleggsmiddel er høyere enn virkelig verdi, foretas det test for verdifall. Testen foretas for det laveste nivå av anleggsmidler som har selvstendige kontantstrømmer. Hvis balanseført verdi er høyere enn både salgsverdi og gjenvinnbart beløp (nåverdi ved fortsatt bruk/eie), foretas det nedskrivning til det høyeste av salgsverdi og gjenvinnbart beløp.

Tidligere nedskrivninger, med unntak for nedskrivning av goodwill, reverseres hvis forutsetningene for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

FORDRINGER

Kundefordringer føres i balansen etter fradrag for avsetning til forventede tap. Avsetning til tap er gjort på grunnlag av individuell vurdering av fordringene og en tilleggsavsetning som skal dekke øvrige påregnelige tap. Vesentlige økonomiske problemer hos kunden, sannsynligheten for at kunden vil gå konkurs eller gjennomgå økonomisk restrukturering og utsettelse og mangler ved betalinger anses som indikatorer på at kundefordringer må nedskrives.

Andre fordringer, både omløpsfordringer og anleggsfordringer, føres opp til det laveste av pålydende og virkelig verdi. Virkelig verdi er nåverdien av forventede framtidige innbetalingar. Det foretas likevel ikke neddiskontering når effekten av neddiskontering er uvesentlig for regnskapet. Avsetning til tap vurderes på samme måte som for kundefordringer.

INVESTERINGER I BØRSNOTERTE AKSJER

For kortsiktige investeringer i børsnoterte selskaper brukes markedsverdiprinsippet. Verdien i balansen tilsvarer markedsverdien av investeringene pr. 31.12. Mottatt utbytte, og realiserte og urealiserte gevinstar/tap, resultatføres som finansposter.

UTENLANDSK VALUTA

Fordringer og gjeld i utenlandsk valuta, som ikke er sikret ved bruk av terminkontrakter, balanseføres til kurset ved regnskapsårets slutt. Kursgevinster og kurstop knyttet til varesalg og varekjøp i utenlandsk valuta føres som driftsinntekter og varekostnad.

GJELD

Gjeld, med unntak for enkelte avsetninger for forpliktelser, balanseføres til nominelt gjeldsbeløp.

PENSJONER

Selskapet har en innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte.

Ved innskuddsplaner betaler selskapet innskudd til et forsikringsselskap. Selskapet har ingen ytterligere betalingsforpliktelse etter at innskuddene er betalt. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnad. Eventuelle forsikkedsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere framtidige innbetalingar.

SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Oppføring av utsatt skattefordel på netto skattereduserende forskjeller som ikke er utlignet og underskudd til fremføring, begrunnes med antatt fremtidig inntjening. Utsatt skatt og skattefordel som kan balanseføres oppføres netto i balansen.

Utsatt skatt regnskapsføres til nominelt beløp.

PERIODISERING - INNTEKS- OG KOSTNADSFØRING

Renter og provisjoner resultatføres etter hvert som de opptjenes/påløper. Forskuddsbetalte inntekter og påløpte, ikke betalte kostnader balanseføres som gjeld. Utbetalte provisjon til låneformidlere balanseføres og avskrives over 48 måneder.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer som umiddelbart og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp og med gjenværende løpetid mindre enn tre måneder fra anskaffelsesdato.

02 Utlån og garantier >

Tall i millioner kroner	2017
Utlån til kunder	231,8
Nedskrivning	5,5*
Netto utlån til kunder	226,3

* Merk at nedskrivninger i tabellen inkluderer kr 0,2 millioner i tilbakeførte renteinntekter, slik at posten for tap på utlån og garantier er tilsvarende lavere i resultatet enn i tabellen over.

Nedskrivninger på utlån	2017
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	0
Periodens endring i nedskrivninger	5,5
Konstaterte tap i perioden	-
Inngått på tidligere konstaterte tap i perioden	-
Nedskrivninger ved slutten av perioden	5,5

Misligholdte og tapsutsatte lån

Beløp i millioner kroner	2017
Brutto misligholdte og tapsutsatte lån	30,2
Individuelle nedskrivninger	4,6
Avsetninger for tap	0,9
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement	24,7

Fordeling på risikoklasser per 31.12.2017

Risikoklasse	Utlån (mNOK)	Andel av utlån (%)
A	0,9	0,4 %
B	4,0	1,7 %
C	8,0	3,5 %
D	14,8	6,4 %
E	20,8	9,0 %
F	24,9	10,7 %
G	60,0	25,9 %
H	35,4	15,3 %
I	38,0	16,4 %
J	21,0	9,1 %
K	4,0	1,7 %
Sum	231,8	100 %

Kunder klassifiseres fra risikoklasse A (beste, lavest risiko) til K (dårligst, høyest risiko) på grunnlag av søknadsscore fra eksternt kredittbyrå kombinert med andre faktorer, som en del av kredittprosess og risikoprising. MyBank tilbyr kun usikrede lån til privatkunder, basert på en delvis automatisert prosess.

Aldersfordeling av utlån per 31.12.2017

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<i>31.12.2017</i>
Ikke forfalt	173,0
1 - 30 dager	16,5
31 - 60 dager	12,4
61 - 90 dager	10,0
>90 dager	19,9
Totalt	231,80

03 | Kapitaldekning >

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<i>31.12.2017</i>
Aksjekapital	23,8
Overkursfond	235,1
Oppkjent egenkapital	-18,1
Fradrag for utsatt skatt i balansen	-6,03
Fradrag for immaterielle eiendeler	20,6
Ren kjernekapital	214,0
Kjernekapitalinstrumenter	0
Kjernekapital	214,0
Ansvarlige lån	0
Kapital	214,0

Kapitalkrav

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<i>31.12.2017</i>
Institusjoner	15,2
Usikrede lån til privatkunder	215,8
Verdipapirfond	15,2
Andre	24,8
Operasjonell risiko	19,7
Beregningsgrunnlag	283,6
Ren kjernekapitaldekning	75,5 %
Kjernekapitaldekning	75,5 %
Kapitaldekning	75,5 %

Lønnskostnader og andre ytelser

ANTALL ANSATTE PER 31.12.2017

Banken hadde pr 31.12.2017 8 ansatte, tilsvarende 8 årsverk.

Lønn og andre personalkostnader

Beløp i millioner kroner	2017	2016
Lønn	8,4	0,01
Pensjoner	2,2	0,0
Sosiale kostnader	2,1	0,0
Sum	12,7	0,01

Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte og styret

Beløp i tusen kroner	Lønn	Pensjon	Annet	Sum
Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til ledende ansatte				
Christen Fredriksen – CEO	1 742	174	11	1 927
Sum	1 742	174	11	1 927
Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til styret				
Tom Knoff – Styrets leder	75	0	0	75
Knut Einar Rishovd – Styremedlem	50	0	0	50
Marit Lambrechts – Styremedlem	50	0	0	50
Beate Nygårdshaug – Styremedlem	50	0	0	50
Svein Øvrebø – Styremedlem	50	0	0	50
Sum	275	0	0	275

Ingen ansatte har lån eller avgitte garantier fra selskapet.

A. INFORMASJON OM SELSKAPETS GODTGJØRELSESORDNING

I henhold til forskrift om godtgjørelsесordninger i finansinstitusjoner m.v., skal foretaket offentliggjøre informasjon om hovedprinsippene for fastsettelse av godtgjørelse, kriterier for fastsettelse av variabel godtgjørelse, og kvantitativ informasjon om godtgjørelse til ledende ansatte, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering, ansatte med kontrolloppgaver og tillitsvalgte med tilsvarende godtgjørelse. Denne noten, herunder styrets erklæring om lønn og annen godtgjørelse, utgjør slik informasjon. Erklæringen og retningslinjene gjelder alle ansatte, herunder CEO og øvrige lederguppe.

Styret vil legge følgende retningslinjer frem for avstemming på generalforsamlingen i henhold til allmennaksjeloven paragraf 6-16a:

Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte

Selskapets godtgjørelsесordninger skal fremme en prestasjons- og resultatorientert kultur. Godtgjørelser skal hjelpe banken å tiltrekke seg og beholde ansatte med ønsket kompetanse, egenskaper og erfaring. Ordningen skal gi incentiver til god styring av og kontroll av risiko, og motvirke for høy risikotaking og interessekonflikter.

B. RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSE I REGNSKAPSÅRET 2018

Styret fastsetter godtgjørelsen for CEO og CRO. CEO fastsetter godtgjørelsen for andre ledende ansatte i samråd med styrets leder. For andre ansatte fastsetter CEO godtgjørelsen. Godtgjørelse inkluderer fastlønn, naturalytelser, pensjon, forsikringsordninger og variabel godtgjørelse.

For ledende ansatte og nøkkelpersoner (som definert i forskrift om godtgjørelsесordninger) skal variabel godtgjørelse være basert på en helhetlig vurdering, hvor følgende kriterier skal tillegges mest vekt:

- Utlånsvolum ved årsslutt (NOK)
- Kostnadsprosent inkl. provisjoner
- Nettoresultat (NOK)
- Kapitaldekning

De tre førstnevnte kriteriene skal måles opp mot styrevedtatte mål mens det sistnevnte kriteriet skal måles opp mot regulatoriske krav.

Kostnadsført godtgjørelse til revisor	2017	2016
<i>Beløp i millioner kroner</i>		
Lovpålagt revisjon (inkl. teknisk bistand med årsregnskap)	0,24	0,04
Andre attestasjonstjenester	0	0
Skatterådgivning (inkl. teknisk bistand med ligningspapirer)	0	0
Annен bistand*	0,11	0
Sum godtgjørelse til revisor	0,36	0,04

* Revisor og tilknyttet advokatfirma har også bistått med rådgivning i forbindelse med bl.a. omdanning til ASA og kapitalforhøyelse.



05

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko utgjør risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisiko oppstår ved ulik restløpetid på eiendeler og gjeld. MyBanks likviditetsrisiko vurderes som lav da en stor andel av bankens eiendeler er forvaltet i obligasjons- og pengemarkedsfond som kan innløses raskt.

Forfallsoversikt

Beløp i millioner kroner	Gjenværende løpetid						
	Mindre enn 1 mnd	1 - 2 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Mer enn 5 år	Uten restløpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	26,1	20	0	0	0	0	76,1
Utlån til og fordringer på kunder	0	0	0.8	59.1	166.6	0	226
Gjeldsinstrumenter	0	0	0	0	0	181	181
Andre eiendeler med restløpetid	0	0	0	0	0	0	0
Eiendeler uten restløpetid	0	0	0	0	0	34,3	34,3
Sum eiendeler	26,1	20	0,8	59,1	166,6	215,3	518,1
Innskudd fra og gjeld til kunder	270	0	0	0	0	0	270,5
Annен gjeld med restløpetid	5	0	0	0	0	0	6,8
Sum gjeld	275	0	0	0	0	0	277,3

Bankens innskuddsdekningen ved periodens slutt var 117%, mens likviditetsindikatoren LCR var 2131%.

06

Renterisiko

Renterisiko oppstår på forskjellige måter i de forskjellige delene av en banks virksomhet. 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 0,31 år).

07 Valutarisiko >

Bankens investering i SDC A/S og kostnader til banksystem utgjør den eneste eksponeringen mot utenlandsk valuta per 31.12.2017, og banken har således ingen vesentlig valutarisiko.

08 Spesifikasjon av renter og provisjoner >

<i>Beløp i millioner kroner</i>	2017	2016
Renteinntekter fra utlån og fordringer på kunder	11,56	0
Renteinntekter fra utlån og fordringer på finansinstitusjoner	0	0,0
Andre renteinntekter	0	0
Renter og lignende kostnader på innskudd fra kunder	-3,08	0
Andre renter og lignende kostnader	0	0
Netto renteinntekter	8,48	0
Etableringsgebyrer	0,04	0
Andre gebyrer	0	0
Sum provisjonsinntekter	0,04	0
Agentprovisjoner	0,76	0
Sum provisjonskostnader	0,76	0

09 Bankenes sikringsfond >

Som bank med konsesjon i Norge er MyBank pliktig medlem i Bankenes sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap inntil 2 mill. kroner som en innskyter har på innskudd i banken.

<i>Beløp i millioner kroner</i>	2017	2016
Innbetalt avgift til Bankenes sikringsfond	0,29	0

10

Administrasjonskostnader > og andre driftskostnader

<i>Beløp i millioner kroner</i>	2017	2016
IKT driftskostnader	0.2	0,02
Kostnad og godtgjørelse for reiser	1.0	0,1
Salgs og reklamekostnader	0.6	
Kontingenter og gaver	0.5	
Forsikring	0.2	
Fremmedtjenester	7.3	1,6
Sum administrasjonskostnader	9.8	
Telefon, porto o.l.	0.3	
Kontorkostnader	0.4	
Kostnader til lokaler	0.6	0,02
Annen kostnad	0.8	0,04
Kostnadsførte anskaffelser	0.6	
Ordinære avskrivninger	1.5	
Sum andre driftskostnader	4.3	1,8

11

Immaterielle eiendeler >

Immaterielle eiendeler					
<i>Beløp i millioner kroner</i>	Bank-system	Andre IT	Andre	Sum	Provisjon
Anskaffelseskost 01.01.	0,62	0,00	0,00	0,62	0,00
Tilgang	15,06	0,5	6,0	21,56	8,17
Avgang	0,00	0,00	0,00	0	0,00
Anskaffelseskost 31.12.	15,67	0,5	6,0	22,17	8,17
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	1,01	0,07	0,5	1,58	0,48
Balanseført verdi 31.12.	14,66	0,43	5,5	20,59	7,69
Årets avskrivninger	1,01	0,07	0,5	1,58	0,48
Forventet økonomisk levetid	10 år	5 år	10 år		4 år
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær		Lineær

"Immaterielle eiendeler - Andre" er hovedsakelig tilknytningsavgift for clearingsystemet NICS.

Årlig leie av ikke balanseført driftsmidler

<i>Beløp i millioner kroner</i>	Leieperiode	Årlig leie
Driftsmiddel		
Bygninger	01.01.2017 - 31.12.2019	0,5

12

Andre langsiktige aksjer og andeler >

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<i>Antall aksjer/andeler</i>	<i>Eierandel</i>	<i>Balanseført verdi</i>
NO0010756281 - DNB Global Treasury	157 631,3		151,5
NO0010081136 - DNB Likviditet 20 (V)	2 617,9		26,2
SDC A/S	570 000	0,3 %	2,73
Balanseført verdi 31.12.			180,43

13

Gjeld og avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser >

Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
<i>Beløp i millioner kroner</i>	2017	2016
Øvrige fordringer	0,93	0
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		
Gjeld til aksjonærer	0,00	0,61
Leverandørgjeld	3,79	0,13
Skyldige feriepenger	0,96	0
Offentlige avgifter	1,45	0
Andre påløpte kostnader	0,56	0
Sum annen gjeld og avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		
	6,76	0,74

14

Valutaterminkontrakter >

Banken hadde ingen valutaterminkontrakter i 2017.

15

Investeringer i børsnoterte aksjer >

Banken hadde ingen investeringer i børsnoterte aksjer.

16

Bundne bankinnskudd, trekkrettigheter >

Bundne bankinnskudd	
<i>Beløp i millioner kroner</i>	2017
Tidsinnskudd i DNB for clearing-deltagelse	20
Skattetrekksmidler	0,6
Trekkrettigheter	
<i>Ubenyttet kassekredit</i>	2017
	0

17

Egenkapital >

Årets endring i egenkapital	Aksjekapital	Overkurs	Annен оптjент egenkapital	Sum
<i>Beløp i millioner kroner</i>				
Egenkapital 01.01.	2,38	3,20	-2,20	3,39
Tilgang	21,41	231,95	-	-
Årets resultat	-	-	-15,9	-15,9
Avsatt utbytte	-	-	-	-
Egenkapital 31.12.	23,79	235,15	-18,1	240,8



Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen på kr 23 792 619,10 består av 237 926 191 aksjer á kr 0,10.

Oversikt over de (20) største aksjonærene 31.12.				
Navn	Depot-konto	Ledende ansatt	Antall	Eierandel
Skandinaviska Enskilda Banken Ab	Ja		64 459 190	27,09 %
Danske Bank A/S	Ja	*	25 786 177	10,84 %
Bimo Kapital As			14 000 000	5,88 %
Atom Invest As			13 333 333	5,60 %
J Aanerød & Sønn As			11 955 000	5,02 %
Nordnet Bank Ab	Ja		11 856 692	4,98 %
Dober As			10 333 866	4,34 %
Europa Link As			7 936 508	3,34 %
Graffa As			6 180 000	2,60 %
Swedbank Ab	Ja		6 092 000	2,56 %
Gjersvik			6 000 000	2,52 %
Datsun As		Ja	5 098 307	2,14 %
Østerlund Invest As		Ja	4 180 000	1,76 %
Oma Invest As			2 800 000	1,18 %
Crescent Bell & Hare Ltd		Ja	2 100 000	0,88 %
Newton Heath Holding As			1 912 044	0,80 %
Injectør As			1 800 100	0,76 %
Svenska Handelsbanken Ab	Ja		1 600 000	0,67 %
Bes Invest As			1 600 000	0,67 %
Skandinaviska Enskilda Banken S.A.	Ja		1 500 000	0,63 %
Sum største 20 eiere			200 523 217	84,3 %
Øvrige eiere			37 402 974	15,7 %
Totalt antall aksjer			237 926 191	100,0 %

* Erik Selin Fastigheters aksjepost er inkludert i depotkonto for Skandinaviska Enskilda Banken ab.

** Aksjer eiet av ledende ansatt Yann Skaalen, CMO, er inkludert i depotkonto for Danske Bank A/S.

TEGNINGSRETTER

I tillegg er det utstedt tegningsretter til ledende ansatte og tidlig-fase investorer for 7 300 000 aksjer.

Navn	Antall tegningsretter
Christen Fredriksen	1 314 000
Yann Skaalen	1 314 000
Thomas Nustad	1 314 000
Lars Falch	1 314 000
Kjell Aanerød	1 314 000
Jakob Bronebakk	730 000

Tegningsrettene kan innløses tidligst tre år, og senest fem år, etter utstedelse.

19

Pensjoner >

Selskapet har en pensjonsordning som omfatter i alt 8 personer. Innskuddspensjonen inklusive arbeidsgiveravgift kostnadsføres løpende. Kostnaden er spesifisert i note 4.

Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Personer i ordningene	Aktive	Pensjonister
Innskuddspensjon	8	0

20

Skatt >

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel		
	2017	2016
Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel		
Finansielle instrumenter	2,70	0,00
Netto midlertidige forskjeller	2,70	0,00
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	-26,84	-2,21
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-24,13	-2,21
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	-6,03	-0,55
Ikke oppført utsatt skattefordel	0,00	0,55
Utsatt skatt/ skattefordel i regnskapet	-6,03	0,00
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	-21,93	0
Grunnlag for årets skattekostnad	-21,93	0
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	-2,70	0
Endring i underskudd til fremføring	24,63	0
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	0,00	0
Fordeling av skattekostnaden		
Endring i utsatt skatt/skattefordel	-6,03	0
Skattekostnad (25% av grunnlag for årets skattekostnad)	-6,03	0
Avstemming av årets skattekostnad		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	-21,93	0
Beregnet skatt 25%	-5,48	0
Skattekostnad i resultatregnskapet	-6,03	0
Differanse	-0,55	0
Differansen består av følgende:		
Andre forskjeller (ikke balanseført skatt 2016)	-0,55	0
Sum forklart differanse	-0,55	0

21

Transaksjoner med nærmiljøende parter

Ytelser til ledende ansatte er omtalt i note 4 og note 19.

Beløp i millioner kroner	
Selskapets transaksjoner med nærmiljøende parter:	2017
a) Salg av varer og tjenester	0
b) Kjøp av varer og tjenester	
- Leie av kontorlokaler fra Norsk Boligfinans (Thomas Nustad)	0,54

22

Spesifikasjon av finansinntekter og -kostnader

Beløp i millioner kroner	
Finansinntekter	2017
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	2,35
Annen finansinntekt	0
Sum finansinntekter	2,35
Finanskostnader	2017
Annen finanskostnad	0
Sum finanskostnader	0

Til generalforsamlingen i MyBank ASA

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert MyBank ASAs årsregnskap som viser et underskudd på kr 15 895 307. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2017, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoene og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2017, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoene i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi atesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig

PricewaterhouseCoopers AS, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

for å kunne utarbeide et årsregnskap 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 så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisionen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgjøre 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoene for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoene 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 utatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne 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 hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhente revisjonsbevis, og 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 tilleggsopplysingene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil dato for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysingene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

(2)

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til dekning av tap er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 23. mars 2018
PricewaterhouseCoopers AS



Magne Sem
Statsautorisert revisor

(3)



M
MyBank

MyBank ASA
Enebakkveien 133, 0680 Oslo
post@mybank.no
Org.nr. 916 012 683



Pilar 3. 2017

MyBank



Innhold >

1. Innledning.....	4
2. Kapitaldekningsregler	4
3. Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	5
Beregningsgrunnlag /risikoviktede eiendeler og kapitalkrav.....	5
Kapitalkrav.....	5
Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4. Risikostyring og kontroll.....	6
Roller og ansvar	6
5. Pilar 2 – ICAAP	6
5.1 Roller og ansvar	6
5.2 Gjennomføring av prosess	7
5.3 Bruk av ICAAP i banken.....	7
6. Risikoområder.....	7
6.1 Kreditrisiko	7
MyBank sin kreditprosess	8
Intern kontroll i kreditprosessen	8
Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger	8
Klassifisering av kreditrisiko	8
6.2 Likviditetsrisiko	9
6.3 Markedsrisiko.....	9
Valutarisiko	9
Renterisiko	10
6.4 Operasjonell risiko	10
6.5 Forretningsrisiko /strategisk risiko	10
6.6 Øvrige risikoer	11

Helt. Enkelt. Bank.

1. 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 2017 med mindre annet fremgår.

MyBank er en nyskapende digital bank med kontor på Ryen 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 2017 tilbød banken personlig lån uten sikkerhet, 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. 31.12.2017 ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning på 75,4%. 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 31.12.2017.

Bankens virksomhet er utlån uten sikkerhet til privatmarkedet. Banken planlegger fremtidig utlånsvekst innenfor dette området. Veksten vil tilpasses bankens resultater og kapitalsituasjon.

2. 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.

3. Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Ansvarlig kapital

Kapitaldekning

Beløp i millioner kroner	31.12.2017
Aksjekapital	23.8
Overkursfond	232.9
Oppkjent egenkapital	-16.1
Fradrag for immaterielle eiendeler	31.9
Ren kjernekapital	213.9
Kjernekapitalinstrumenter	0
Kjernekapital	213.9
Ansvarlige lån	0
Kapital	213.9

Beregningsgrunnlag/risikoviktede eiendeler og kapitalkrav

Kapitalkrav

Beløp i millioner kroner	31.12.2017
Institusjoner	15.2
Usikrede lån til privatkunder	215.8
Verdipapirfond	15.2
Andre	24.8
Operasjonell risiko	19.7
Beregningsgrunnlag	283.6
Ren kjernekapitaldekning	75.40 %
Kjernekapitaldekning	75.40 %
Kapitaldekning	75.40 %

Ved tildeling av bankkonsesjonen i 2016 fikk banken et påslag i kapitalkravet på 4% utover Pilar 1 kravet. Motsyklist buffer i Norge økte til 2,0% med virkning 31.12.2017.

Uvektet kjernekapitalandel

Tall i millioner kroner per 31.12.2017	
Øvrige eiendeler	515,7
Regulatoriske justeringer i kjernekapitalen	-26,7
Total eksponering	488,9
Kjernekapital	213,9
Uvektet kjernekapital	43,7%

Finanstilsynet har satt et minstekrav på 3,0 % med en tilleggsbuffer på 2,0 %. MyBank ligger således godt over minstekravet.

4. 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 kreditrisiko, 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 i begynnelsen av 2018 gjennomført uavhengig kontroll av virksomheten ledet av eksternrevisor. Rapporten fremlegges Finanstilsynet som ledd i konsesjonskravet om ett-års-kontroll i 2018.

MyBank har en kombinert CRO rollen med complianceansvarlig. Det er utarbeidet stillingsinstruks for CRO som inkluderer compliancefunksjonen. Complianseansvarlig 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.

5. Pilar 2 – Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)

5.1 Roller og ansvar

Riskopolicyen 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 enkeltrisikoene. Dette er illustrert i figuren nedenfor.



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

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

5.2 Gjennomføring av prosess

ICAAP gjennomføres og dokumenteres minst årlig. Ved endringer i vedtatt strategi eller ved andre vesentlige endringer i virksomheten skal ICAAP gjennomføres, selv om det faller utenom den vanlige syklusen for gjennomføring av ICAAP. Ansvaret for det å gjennomføre risikovurderinger og dokumentere disse ligger hos CRO. Det legges vekt på involvering av alle forretningsområder i prosessen.

5.3 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.

6. 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 kreditrisiko, 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.

6.1 Kreditrisiko

Kreditrisiko er bankens viktigste risiko, og samtidig den viktigste kilden til bankens inntekter. Kreditrisiko er risikoen for at bankens skyldnere ikke kan betale tilbake, og at banken derfor må nedskrive sine eiendeler. Banken bruker en risikobasert prismodell for å sikre at den får betalt for å ta denne risikoen, og har et sterkt rammeverk for å kontrollere den. Søknader om lån behandles automatisk etter et sett med regler som er godkjent av bankens kredittkomité.

MyBank får mesteparten av sine kunder fra agenter. Kreditbeslutning treffes i en hovedsakelig automatisert prosess. Kredittgivningen skal være basert på godt bankhåndverk og høy etisk standard.

Styret har vedtatt kreditpolicy som beskriver rammer, retningslinjer for kreditvurdering. Kreditpolicy er operasjonalisert i form av en kreditthåndbok og medfølgende rutiner som benyttes i daglig kredittarbeid.

MyBank lager månedlig en styrerapport som inneholder porteføljeoversikt som bl.a. fokuserer på kreditrisiko.

MyBanks kredittprosess

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

MyBank har i siste del av 2017 klart å effektivisere hastigheten på kredittdbeslutninger ved hjelp av automatiserte prosesser og Lindorff. Likevel skal hastigheten aldri gå på bekostning av god kredittdbevilgning.

Internkontroll i kredittprosessen

På oppdrag fra Styret i MyBank har EY gjennomført en interkontroll av kredittprosessen i MyBank i Q3, 2016. Rapporten er oversendt Finanstilsynet og ingen vesentlige mangler ble påpekt. Likevel ble det gjort oppmerksom på at enkelte anbefalte deler av ny forskrift om formidling av forbrukslån, ikke etterleves. MyBank jobber med å implementere disse fremover.

Internkontroll av kredittprosessen og alle dets ledd gjennomføres i.h.t oppsatt internkontrollplan. Resultater av internkontrollen rapporteres til Styret.

Det er etablert en fullmaktstruktur hvor størrelsen på lånebeløpet avgjør hvem som kan treffe kredittdbeslutning. Alle kredittdvurderinger foretas av MyBanks kredittdavdeling. Enkelte hjelpefunksjoner utarbeides av Lindorff på oppdrag fra MyBank. Finanstilsynet er informert om dette.

Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger

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

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.

Eksponering

<i>Tall i millioner kroner</i>	2017
Utlån til kunder	231.8
Nedskrivninger	5.5*
Netto utlån til kunder	226.3

* Merk at nedskrivninger i tabellen inkluderer kr 0,2 millioner i tilbakeførte renteinntekter, slik at posten for tap på utlån og garantier er tilsvarende lavere i resultatet enn i tabellen over.

Nedskrivninger på utlån	2017
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	0
Periodens endring i nedskrivninger	5.5
Konstaterte tap i perioden	-
Inngått på tidligere konstaterte tap i perioden	-
Nedskrivninger ved slutten av perioden	5.5

6.2 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.

Banken vurderer likviditetsrisikoen som lav. Banken har fastsatt rammer for LCR, NSFR samt andel av balansen som skal bestå av likvide midler. Status for rammer, stresstest samt prognosene rapporteres til styret regelmessig.

Eksponering

Beløp i millioner kroner	Gjenværende løpetid						
	Mindre enn 1 mnd	1 - 2 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Mer enn 5 år	Uten restløpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner	76	0	0	0	0	0	76
Utlån til og fordringer på kunder	226	0	0	0	0	0	226
Gjeldsinstrumenter	0	0	0	0	0	181	181
Andre eiendeler med restløpetid	0	0	0	0	0	0	0
Eiendeler uten restløpetid	33	0	0	0	0	0	33
Sum eiendeler	335	0	0	0	0	181	516
Innskudd fra og gjeld til kunder	270	0	0	0	0	0	270
Annен gjeld med restløpetid	5	0	0	0	0	0	5
Sum gjeld	275	0	0	0	0	0	275

6.3 Markedssrisiko

Med markedsrisiko menes risikoen for et fall i markedsverdien av bankens beholdning av finansielle instrumenter som følge av endringer i renter, kreditspreader og valutakurser. Styret har etablert retningslinjer og rammer for plassering av likviditet i ulike finansielle instrumenter. MyBank er i liten grad utsatt for markedsrisiko, da bankens likviditetsportefølje er i hovedsak plassert i fond av statsobligasjoner med risikovekt null. I tillegg brukes et pengemarkedsfond med høykvalitetspapirer med kort løpetid, med risikovekt 20 %. Banken investerer ikke i aksjer annet enn som følge av å være medeier i vår kjernesystemleverandør, SDC A/S i Danmark.

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.

Valutarisiko

Valutarisiko er definert som risiko for tap pga ugunstige endringer i valutakurser. MyBank har ingen eksponering i utlandet foruten en marginal aksjepost i SDC som er MyBanks systemleverandør. MyBank har således uvesentlig valutarisiko.

Renterisiko

Renterisiko er definert som risikoen for tap på grunn av ugunstige endringer i markedsrentene. Renterisiko oppstår når rentebindingen på bankens aktiva og passiva har ulik lengde. Renterisikoen for MyBank er begrenset av at det ikke inngås fastrentelån eller -innskudd, og durasjonen på obligasjonsfondene er meget kort. Banken har heller ikke eiendeler i fremmede valutaer, slik at valutarisikoen er begrenset til svingninger i våre kostnader til banksystemet (eksponert mot DKK) og mindre leverandører i andre valuta. Bankens renterisiko vurderes derfor som lav.

6.4 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 til lav 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. For 2017 foreligger ingen kjente vesentlige driftsforstyrrelser eller identifiserte svakheter i bankens driftsprosesser.

6.5 Forretningsrisiko /strategisk risiko

Strategisk risiko er definert som risikoen for svekket lønnsomhet pga endringer i konkurranse, rammebetegnelser eller eksterne faktorer. Forretningsmessig risiko er risikoen for manglende samvariasjon mellom inntekter og kostnader over tid.

Bankens strategi er å tilby usikrede lån til personkunder i automatisert og brukervennlig prosess finansiert av kundeinnskudd til konkurransedyktige betingelser. MyBank skal oppfordre til lojale kunder ved tett samarbeid med agenter og en prisstrategi som bidrar til dette.

Økende konkurranse i markedet for forbrukslån, makroøkonomiske forhold, endring i rammebetegnelser er sentrale strategiske risikofaktorer for virksomheten. Økende konkurranse kan også føre til at kostnaden ved å skaffe nye kunder øker. Finansagentene banken benytter kan kreve høyere pris for sine tjenester på grunn av økt etterspørsel fra bankene.

MyBank er liten og dynamisk virksomhet med en fleksibel IT-plattform som tillater rask overgang til andre produkter, samt høy kompetanse innen digital markedsføring og IT. Dette innebærer at MyBank evner å tilpasse virksomheten dersom betingelsene tilsier det.

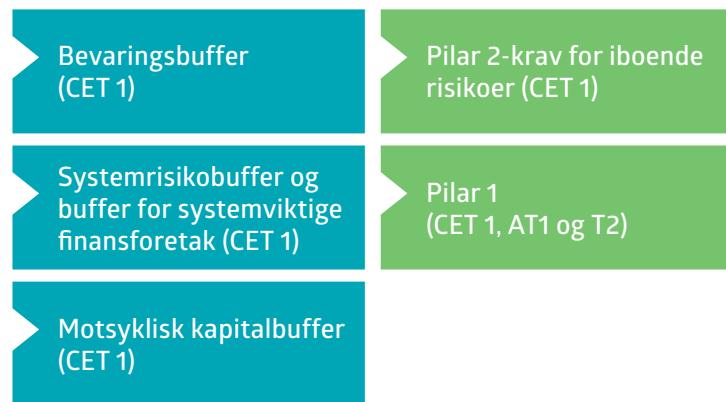
Det anses som lite sannsynlig av MyBank vil være en kilde til systemrisiko i overskuelig fremtid. Banken skal gjøre en vurdering av om det er mekanismer innenfor markedsrisiko, likviditetsrisiko, fundingrisiko eller kreditrisiko som gjør at banken er utsatt for systemrisiko. Dette gjøres ved bruk av stresstester for de individuelle ovennevnte risikotyper.

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.

6.6 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
- Pensjonsforpliktelser
- Risiko for overdrevet gjeldsoppbygging
- Forsikringsrisiko
- Systemrisiko
- Eierrisiko





MyBank ASA
Enebakkveien 133, 0680 Oslo
post@mybank.no
Org.nr. 916 012 683