

Offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften

Pilar 3. 2018



Innhold >

1. Innledning	4
2. Kapitaldekningsregler	4
3. Ansvarlig kapital og kapitalkrav	5
Ansvarlig kapital	5
Beregningsgrunnlag/risikovektede eiendeler og kapitalkrav	5
Uvektet kjernekapitalandel	5
4. Risikostyring og overordnet kontroll	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 Kredittrisiko	7
MyBanks kredittprosess	8
Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger	8
6.2 Likviditetsrisiko	9
6.3 Markedsrisiko	10
Aksjerisiko	10
Renterisiko	10
Valutarisiko	10
Eiendomsrisiko	10
Kreditspreadrisiko	10
6.4 Operasjonell risiko	10
6.5 Forretningsrisiko/strategisk risiko	11
Vesentlige endringer i rammevilkår	11
Pensjonsforpliktelser, forsikring og verdipapirisering	11
Kapitalkrav og buffere	11
6.6 Øvrige risikoer	12
Konsentrasjonsrisiko	12
Pensjonsforpliktelser	12
Risiko for overdrevet gjeldsoppbygging	12
Forsikringsrisiko	12
Systemrisiko	12
Internkontroll	12
Anti-hvitvasking	12

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 2018 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 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. 31.12.2018 ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning på 22,6 %. 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 31.12.2018.

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	31.12.2018	31.12.2017
Aksjekapital	23,8	23,8
Overkursfond	232,9	232,7
Opptjent egenkapital	-54,7	-16,1
Fradrag for immaterielle eiendeler	43,0	26,5
Ren kjernekapital	158,8	213,9
Kjernekapitalinstrumenter	0	0
Kjernekapital	158,8	213,9
Ansvarlige lån	0	0
Kapital	158,8	213,9

Beregningsgrunnlag/risikovektede eiendeler og kapitalkrav

Kapitalkrav

Beløp i millioner kroner	31.12.2018	31.12.2017
Institusjoner	12,6	15,2
Usikrede lån til privatkunder	635,6	215,8
Verdipapirfond	2,8	8,1
Andre	34,2	24,8
Operasjonell risiko	20,7	19,7
Beregningsgrunnlag	705,9	283,6
Ren kjernekapitaldekning	22,5 %	75,5 %
Kjernekapitaldekning	22,5 %	75,5 %
Kapitaldekning	22,5 %	75,5 %

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

Uvektet kjernekapitalandel

Tall i millioner kroner	31.12.2018	31.12.2017
Øvrige eiendeler	892,4	515,7
Regulatoriske justeringer i kjernekapitalen	-29,8	-26,7
Total eksponering	862,6	488,9
Kjernekapital	157,2	213,9
Uvektet kjernekapital	18,2%	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 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 i begynnelsen av 2018 gjennomført uavhengig kontroll av virksomheten ledet av eksterntrevisor. Rapporten er fremlagt 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. 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.

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

5.1 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 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 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 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. Ansvar 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 kredittrisiko, 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 Kredittrisiko

Risikoinndikator for kredittrisiko (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 har hatt større tap i 2018 enn forventet mye grunnet at tap fra 2017 ble tatt i 2018 som ledd i inngåelse av forward-flow avtale med Lindorff i juni 2018. Kvaliteten på lån utbetalt før november 2017 var vesentlig lavere enn lån utbetalt etter dette, pga. antiseleksjon forårsaket av manuelle prosesser. Både restanse- og misligholdstall og bonitetsanalyser bekrefter denne forbedringen.

Som ny aktør har MyBank manglet datagrunnlag til å bygge egne kredittmodeller grunnet og således basert sin kredittvurdering på generiske scoremodeller. Dette er en vanlig utfordring for ny oppstartede banker i dette segmentet. I august ble ny kredittsjef med sterk analytisk bakgrunn ansatt. En av hovedoppgavene hans har vært å forbedre bankens kredittprosess og scoremodell. Ett av de viktigste forbedringene er å utvikle et nytt scorekort basert på egne data og en disponibel inntektsmodell.

MyBank signerte i Q2, 2018 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 gir MyBank en bedre evne til å beregne tapsreserver fremover.

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.

Eksponering – kredittrisiko

Tall i millioner kroner	2018	2017
Utlån til kunder	646,6	231,8
Nedskrivninger	-10,02	5,5*
Netto utlån til kunder	636,6	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	2018	2017
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5,5	0
Periodens endring i nedskrivninger	4,5	5,5
Konstaterte tap i perioden	0	-
Inngått på tidligere konstaterte tap i perioden	0	-
Nedskrivninger ved slutten av perioden	10	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.

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 forbruksbanker 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 et ytterligere pilar 2 tillegg for denne risikoen.

Eksposering

Forfallsoversikt		Gjenværende løpetid					
Beløp i millioner kroner	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 kredittinstitusjoner	88,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	88,2
Utlån til og fordringer på kunder	0,0	0,05	3,1	260,5	383,0	0	646,65
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	7,6	7,6
Sum eiendeler	88,2	0,05	3,1	291,9	351,6	7,6	742,45
Innskudd fra og gjeld til kunder	695,2	0	0	0	0	0	695,2
Annen gjeld med restløpetid	9,9	0	0	0	0	0	9,9
Sum gjeld	705,1	0	0	0	0	0	705,1

6.3 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 retningslinjer og rammer for plassering av likviditet i ulike finansielle instrumenter. MyBank har en meget begrenset markedssrisiko 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

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 uansett ikke relevant da banken ikke har, eller skal ha, eiendomsinvesteringer.

Kreditspreadrisiko

Risikoindikator for kredittspreadrisiko er kreditturasjon, som rapportert fra DNB Asset Management.

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. Det er registrert 33 hendelser i 2018 med hovedvekt på kreditt og operasjonell risiko. Hendelser rapporteres til CRO og hver hendelse vurderes med sannsynlighet og konsekvens. Denne vurderingen gjøres av CRO og vedkommende som rapporterer hendelsen. Tiltak blir iverksatt dersom risiko er for høy. Eksempler på tiltak iverksatt på bakgrunn av hendelser i 2018 har vært styrking av organisasjon, organisatoriske endringer, endringer i arbeidssett, styrking av 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.

6.5 Forretningsrisiko /strategisk risiko

Vesentlige endringer i rammevilkår

Økt politisk press leder til skjerpet regulering. Det kan være endring av ansvarsforhold i forbindelse med bruk av Bank-ID eller et ønske om å regulatorisk redusere markedet for usikret kreditt ved høyere kapitalkrav, nye retningslinjer og lovendringer (rentetak, sikringsfond e.l). Økt konkurranse fra store banker eller fin-tech selskaper kan også stramme inn rammevilkårene til mindre banker. Lavkonjunktur fører til redusert forbruk som følge og vil ha en effekt på markedet. MyBank kan i liten grad påvirke disse rammevilkårene, men lave kostnader vil være svært viktig. I tillegg er det grunn til å tro at agentene vil ønske å flytte lånene til MyBank fremfor andre banker ettersom det medfølger portefølje provisjon. På den måten kan MyBank posisjonere seg slik at vi kan refinansiere kunder med god likviditet og god historikk fra andre banker ved hjelp av agenter.

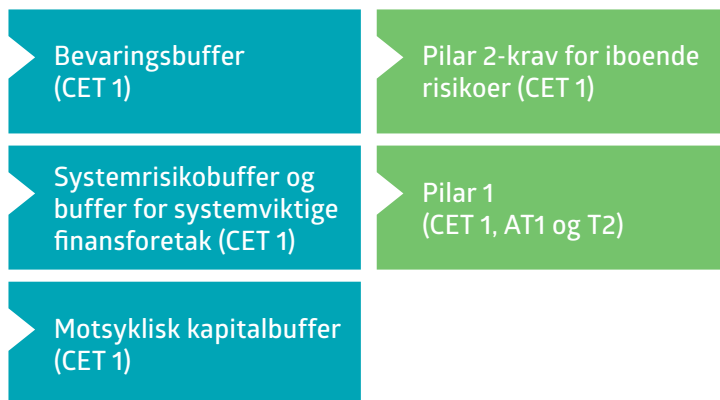
Det anses som lite sannsynlig av MyBank vil være en kilde til systemrisiko i overskuelig fremtid. Banken skal gjøre en vurdering av om det er mekanismer innenfor markedsrisiko, likviditetsrisiko, fundingrisiko eller kredittrisiko som gjør at banken er utsatt for systemrisiko. Dette gjøres ved bruk av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

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

Pensjonsforpliktelser

MyBank har ingen pensjonsforpliktelse fordi alle ansatte har innskuddspensjon.

Risiko for overdrevet gjeldsoppygging

MyBank har ingen finansiering gjennom utstedelse av obligasjoner, kun innskudd og egenkapital. Selv om banken planlegger å utstede tilleggskapital i 2019 vil dette utgjøre en liten del av bankens finansiering. I tillegg har bankens portefølje en overvekt av eksponeringer med høy risikovekt, slik at bankens uvektede kjernekapitaldekning er meget høy (over 18 % per 31.12.2018). Derfor anses denne risikoen ikke som vesentlig.

Forsikringsrisiko

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

Systemrisiko

De stystemrisiki som MyBank anser som viktigst er økonomisk nedgang, sammenbrudd i finansmarkedene, økte innskuddsrenter, cyber-angrep på infrastruktur og regulatorisk risiko.

Systemrisiki 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

MyBank har en årsplan for internkontroll og gjennomfører regelmessige stikkprøver henhold til denne. Det er ikke funnet vesentlige mangler i disse kontrollene i 2018. Derimot er det gjennomført flere større internkontroll prosjekter som har avdekket mangler og hvor tiltak er iverksatt. Internkontrollprosjekter vurderes i forbindelse med risiko og er iverksatt for å bekrefte eller avkrefte en hypotese. Det er gjennomført 6 internkontroll prosjekter fordelt på marked og kreditt i 2018. I tillegg har bankens eksterne internkontroll (EY) gjennomført følgende kontroller i 2018 i henhold til internrevisjonens årsplan fastlagt av styret:

- > Oppfølging av mislighold
- > Etterlevelse av GDPR
- > Annenlinjeforsvaret
- > Godtgjørelsesordningen
- > ICAAP 2017
- > Likviditetsforskriften

Det er ikke påpekt vesentlige mangler, men merknader er registrert og tiltak iverksatt.

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

MyBank har en styregodkjent risikovurdering av bankens arbeid mot hvitvasking. Risikovurderingen er også godkjent av PwC i forbindelse med 1-årskontrollen gjennomført i 1 kv 2018 som ledd i overholdelse av bankens konsesjonskrav. MyBank har kun privatkunder som har identifisert seg med Bank-ID og har sperret for overførslar fra eller til utlandet. MyBank følger daglig opp alarmer og har etablert en detaljert rutine for det praktiske AML arbeidet. Det er også gjennomført opplæring av førstelinje og ledelse for å sikre at arbeidet kan opprettholdes ved fravær av hvitvaskingsansvarlig.



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