



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

| | |
|----------------------|-----------------------------|
| Organisasjonsnummer: | 916 012 683 |
| Organisasjonsform: | Allmennaksjeselskap |
| Foretaksnavn: | MYBANK ASA |
| Forretningsadresse: | Bankplassen 1A 0151 OSLO |

Regnskapsår

| | |
|-------------------------|-------------------------|
| Årsregnskapets periode: | 01.01.2022 - 31.12.2022 |
|-------------------------|-------------------------|

Konsern

| | |
|-----------------------|-----|
| Morselskap i konsern: | Nei |
|-----------------------|-----|

Regnskapsregler

| | |
|--|------|
| Regler for små foretak benyttet: | Nei |
| Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: | IFRS |

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

| | |
|--|--------------------|
| Bekreftet av representant for selskapet: | Hans Olav Noraberg |
| Dato for fastsettelse av årsregnskapet: | 29.03.2023 |

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 05.07.2024



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|--|-------|--------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Renteinnteker | 10 | 96 458 000 | 89 936 000 |
| Sum inntekter | | 96 458 000 | 89 936 000 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | 11 | 23 594 000 | 27 858 000 |
| Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | 12,15 | 3 996 000 | 4 171 000 |
| Andre driftskostnader | 12 | 30 478 000 | 24 579 000 |
| Provisjonsinntekt/kostnad | | 763 000 | 811 000 |
| Sum kostnader | | 58 831 000 | 57 419 000 |
| Driftsresultat | | 37 627 000 | 32 517 000 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Verdiøkning andre finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi | | 1 352 000 | 124 000 |
| Sum finansinntekter | | 1 352 000 | 124 000 |
| Verdireduksjon andre finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi | 4 | 19 435 000 | -648 000 |
| Sum finanskostnader | | 19 435 000 | -648 000 |
| Netto finans | | -18 083 000 | 772 000 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 19 544 000 | 33 289 000 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 19 544 000 | 33 289 000 |
| Årsresultat | | 19 544 000 | 33 289 000 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|--|---------------|----------------------|----------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Immaterielle eiendeler | 15 | 13 678 000 | 16 595 000 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 13 678 000 | 16 595 000 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Leierettigheter | 21 | 3 414 000 | 4 552 000 |
| Sum varige driftsmidler | | 3 414 000 | 4 552 000 |
| Finansielle anleggsmidler | | | |
| Investeringer i aksjer og andeler | 6,16,2 0 | 176 041 000 | 353 409 000 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | 176 041 000 | 353 409 000 |
| Sum anleggsmidler | | 193 133 000 | 374 556 000 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | 6,7 | 1 325 108 000 | 1 647 615 000 |
| Andre fordringer | 6,18 | 2 495 000 | 947 000 |
| Sum fordringer | | 1 327 603 000 | 1 648 562 000 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | 6,7,19, 20 | 80 621 000 | 121 050 000 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 80 621 000 | 121 050 000 |
| Sum omløpsmidler | | 1 408 224 000 | 1 769 612 000 |
| SUM EIENDELER | | 1 601 357 000 | 2 144 168 000 |

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|--|------|----------------------|----------------------|
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 22 | 82 974 000 | 82 974 000 |
| Overkurs | | 237 396 000 | 240 284 000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 320 370 000 | 323 258 000 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | | -79 254 000 | -98 798 000 |
| Sum opptjent egenkapital | | -79 254 000 | -98 798 000 |
| Sum egenkapital | | 241 116 000 | 224 460 000 |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Leieforpliktelser | 21 | 3 496 000 | 4 595 000 |
| Avsetninger | 7 | 2 000 | 402 000 |
| Sum avsetninger for forpliktelser | | 3 498 000 | 4 997 000 |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Innskudd fra og gjeld til kunder | 7,17 | 1 341 285 000 | 1 900 260 000 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 1 341 285 000 | 1 900 260 000 |
| Sum langsiktig gjeld | | 1 344 783 000 | 1 905 257 000 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | | 3 626 000 | 4 618 000 |
| Skyldige offentlige avgifter | | 1 624 000 | 1 312 000 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 10 208 000 | 8 521 000 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 15 458 000 | 14 451 000 |
| Sum gjeld | | 1 360 241 000 | 1 919 708 000 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 1 601 357 000 | 2 144 168 000 |



RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Mybank ASA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Mybank ASA som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Mybank ASAs revisor sammenhengende i to år fra valget på generalforsamlingen den 8. september 2021 for regnskapsåret 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1) Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Selskapets rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønnsmessige ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.



Revisors beretning 2022 for Mybank ASA



I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal selskapet fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønner.

Selskapets utlån er til personkunder, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til dette segmentet. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av selskapets kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert selskapets overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle markedet. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Selskapets note 1, 4 og 6 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

2) Oppfyllelse av kapitalkrav

Etter finansforetaksloven skal selskapet til enhver tid ha ansvarlig kapital som er forsvarlig utfra risikoen ved og omfanget av den virksomhet selskapet driver, herunder oppfylle de lovfaste solideitetskrav og forhøyede minstekrav.

Selskapet oppfyller ikke kravet til ansvarlig kapital pr. 31. desember 2022 etter å ha mottatt et midlertidig tilleggskrav fra Finanstilsynet. Selskapet har i mars 2023 iverksatt en emisjonsprosess for å oppfylle kapitalkravet. Da oppfyllelse av kapitalkrav er av vesentlig betydning for selskapets fortsatte drift, har vi definert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.



Revisors beretning 2022 for Mybank ASA



Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer en vurdering og forståelse av selskapets kapitaldekning og kapitalplan, selskapets kapitalkrav, samt konsekvenser ved manglende oppfyllelse, og om den iverksatte emisjonsprosessen kan bidra til oppfyllelse av selskapets kapitalkrav.

Selskapets årsberetning og note 23 til regnskapet beskriver den manglende oppfyllelsen og tiltak som er iverksatt for å oppfylle selskapets kapitalkrav, herunder emisjonsprosessen. Vi har lest årsberetningen og noten og vurdert om informasjonen knyttet til den manglende oppfyllelsen og tiltak for å oppfylle selskapets kapitalkrav var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap 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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi 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 ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen 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



Revisors beretning 2022 for Mybank ASA



konklusjon. Risikoen 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 utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av intern 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 regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, 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 tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 31. mars 2023
RSM Norge AS

Hans Olav Noraberg
Statsautorisert revisor



BankID Signing
Izabella Kibsgaard-P
2023-03-30

BankID Signing
Caroline Kvam Stokke
2023-03-29

BankID Signing
Fabian Traran Haugen
2023-03-29

BankID Signing
Madiha Ghazanfar
2023-03-29

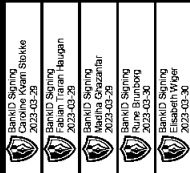
BankID Signing
Rune Brunborg
2023-03-30

BankID Signing
Elisabeth Wiger
2023-03-30

mybank

Årsrapport 2022





Innhold

2022 i korte trekk

Resultatregnskap

Balanse

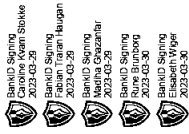
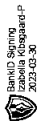
Egenkapitaloppstilling

Kontantstrøm

Noter

Revisjonsberetning



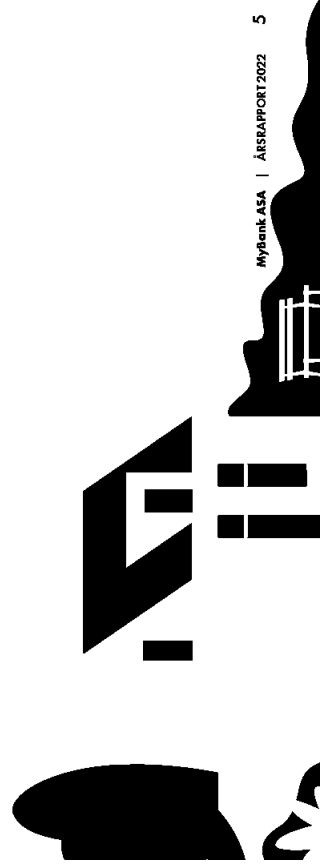


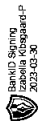
Årsberetning

Mybank er en omstartslånsbank med mål om å hjelpe våre kunder til en sunnere økonomisk hverdag. **Mybank** har som grunnprinsipp at kunden skal oppnå en besparelse gjennom løsningene banken foreslår. Vi hjelper våre kunder til å rydde opp i betalingsanmerkninger, inkasso og usikret gjeld.

Mybanks motto er "mybank hjelper deg". Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i fast eiendom til kunder som har behov for opprydning i sin egen økonomi. Slik hjelper vi våre kunder til å rydde opp i betalingsanmerkninger, inkasso og usikret gjeld.

Mybanks omstartslån er et ekte omstartslån hvor banken friskmelder kundene sine etter tre år. Dette gjøres ved at banken reduserer rentene ned mot en vanlig boliglånsrente, gitt at kunden ikke har misligholdt gjelden eller har betalingsanmerkninger etter den endte tre-årsperioden.





2022 i korte trekk

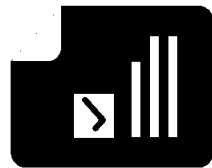
2022 har vært et annerledes år for mybank. Banken har gjort organisasjonsmessige endringer og har styrket sitt fokus på styring og kontroll. Banken arbeider kontinuerlig med prosessforbedringer og effektivisering på tvers av avdelinger.

Banken har gjennom året vært i en prosess med finansialytelse som begynte i 2021. Gjennom illyvinsprosessen har banken oppdatert styrende dokumenter, hovedsakelig innenfor kredit- og hvorvaskingsområdene. Banken har gått gjennom alle prosesser tilhørende disse områdene for å sikre etterlevelse.

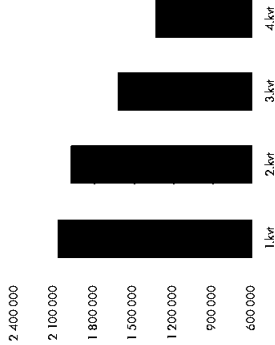
Banken fikk et innledende økt minstekrav til ansvarlig kapital på MNOK 30,0, og på grunn av dette var banken i brudd med sin kapitaldekning ved utgangen av året. Banken jobber målrettet med gjennomføring av en egenkapital-emisjon som vil være gjennomført innen 15. april 2023.

Banken ble pålagt et eventeredsgebyr etter hvorvaskingsloven på MNOK 4,5 som ble kassert i første kvartal. Banken hadde begrenset operasjonell virksomhet med skulden av året og banken vil fortsette arbeidet med optimalisering og fokus på etterlevelse i 2023.

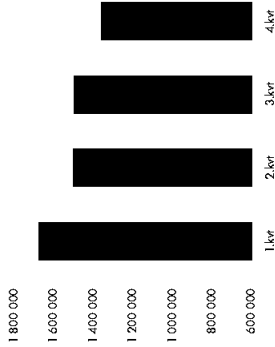
Årsresultatet for 2022 endte på MNOK 19,5, hvor siste halvår var sterkt preget av ekstraordinære kostnader. Bankens tilfelle fokus på kostnadsreduksjoner førte til at banken hadde positiv drift. Bankens tapsoverføringer preget også årets resultater da det har vært et stort tapsoverføringer på grunn av migrering mellom steg. Arbeidet med oppfølging av disse engasjementene er intensiveret og vi forventer reduserte tapsoverføringer i løpet av 2023.



INNSKUDD FRA KUNDER (NOK)



NETTO UTLÅN TIL KUNDER (NOK)



Om mybank

Mybank er et norsk allmennaksjeselskap med forretningsadresse Bankplassen 1A, Oslo og Domkirkegaten 3, Bergen.

Visjon og hovedbudskap

Mybanks motto er "mybank hjelper deg". Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i fast eiendom til kunder som har behov for opprydding i sin egen økonomi. Slik hjelper vi våre kunder til å rydde opp i betalingsforpliktelser, inkasso og usikret gjeld. Da bankens kunder ofte er personer som har opplevd økonomiske utfordringer har banken et økt fokus på at kundene skal forstå sitt eget gjeldsbilde. Dette gjelder både ved innvilgelse av lånet og gjennom lønnet løpsid.

I tillegg tilbyr vi høyrentede innskuddskonto, uten bindetid eller krav til minstebeløp, med konkurransefylte vilkår til enhver tid.

Distribusjon

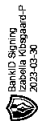
Mybanks produkter og tjenester distribueres gjennom uavhengige agenter, som på bankens nettsider. Denne modellen gir oss god kontroll over distribusjonskostnader, som igjen gjør at mybank kan gi kundene gode priser.

Selve kredittvurderingen gjøres av våre kredittansvarlige, som har gode prosesser for å bli kundene best mulig ved å inkludere kunden i kredittprosessen slik at vi sammen kan gi den en bedre hverdag.

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, opp til MNOK 2, i tilfelle bankens konkurs eller andre lignende forhold.





Finansiell informasjon

Bankens resultat for 2022 var MNOK 19.5 etter skatt mot NOK 33.3 i 2021. I 2022 var bankens rentenetto på MNOK 96.5 og kostnadene var på MNOK 58.1. Banken hadde utlånstap på MNOK 19.4.

Ved årets slutt hadde banken netto utlån til kunder (etter nedskrivninger) på 1,33 milliarder, og innskudd fra kunder på kr 1,34 milliarder. Bankens kontanter og kontantekvivalenter var på MNOK 256,7, mot MNOK 473,4 i samme periode i fjor.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var minus MNOK 213,8. Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var MNOK 177,4. Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter var minus MNOK 4,0.

Egenkapitalveksting

Banken hadde egenkapitalveksting på 8,4% i 2022 mot 16,0% i 2021.

Rentenetto

Rentebestøtt utlån økte med MNOK 6,5 i løpet av året som følge av økte utlånsterminer sammenlignet med 2021. Til tross for høyere innskuddsrente i bankens portefolje endte rentenetto på MNOK 96,5 i 2022, sammenlignet med MNOK 89,9 i 2021.

Driftskostnader

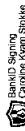
Kostnadsprosenten for 2022 var på 59,8% mot 63,4% i fjor. Hovedårsaken til reduksjonen var økte inntekter.

Driftsresultat før tap

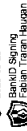
Driftsresultat før tap utgjorde MNOK 39,0 mot MNOK 32,6 ved utgangen av fjoråret.

Tap og nedskrivninger

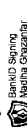
Tap på utlån utgjorde 1,4% av brutto utlån, mot 0,0% i samme periode i fjor.



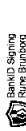
BankID Signing
2023-03-30



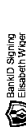
BankID Signing
2023-03-29



BankID Signing
2023-03-28



BankID Signing
2023-03-27



BankID Signing
2023-03-26



BankID Signing
2023-03-25

Innskudd ble hentet hovedsakelig uten ansettelse eller annen markedsføring; kun ved å rapportere bankens renter til Finansportalen slik det er pålagt i gjore. Pågangen fra kunder som ønsket å spare i **myBank** var god, og banken hadde tilstrekkelig likviditet gjennom hele året.

myBank tok i bruk IFRS som ny regnskapsstandard fra 01.01.2020. Dette førte til økte tapsoverføringer fra kr 19,4 millioner til kr 36,5 millioner. Denne øking ble først dekket mot bankens egenkapital, og banken benytter overgangsgangen på kapitalbeholdningen i perioden 2020-2022.

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 sikre bankens videre drift. Banken har gjennom året lagt mye arbeid i å sikre at bankens policyer, operasjonelle prosesser, rutiner og kultur støtter risikostyring innenfor bankens vedtatte risikobalanse.

Risikostyring

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 strategi og mål via policyer som er utarbeidet av administrasjonen. Styret skal sikre at banken har en forsvartlig risikostyring og internkontroll. Ved identifisering av nye risikoområder eller endrede risikoor skal styret påse at policyer foregår snarest.

Banken har utarbeidet styregodkjente policyer for alle sentrale risikoområder og for andre myndighetspolagte eller virksomhetskritiske områder. Disse styrer bankens overordnede risikobalanse og kontroll. Banken har i tillegg utarbeidet dokumenterte prosessbeskrivelser for alle vesentlige prosesser i virksomheten, til et detaljnivå som er passende for hver prosess.

Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparten ikke tar evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Kreditrisiko er en av bankens viktigste risiko, og som følger ulfån den viktigste delen til bankens inntekter. Kreditrisiko omfatter vurderinger og oppfølging av kunder, sikkerheter, arbeidsprosesser og andre variabler tilknyttet en lånesøknad. Banken vurderer denne risikoen utvilsomt og på porteføljenivå ved beregning av tapsoverføringer og ulking i arntide risikovurderinger. I dette ligger løpende vurderinger i særskille

sekt dersom det observeres store forandringer tilknyttet engasjementet.

Styring av kreditrisiko følger bankens policy for kreditrisiko med sette rammer. Denne policyen er tilpasset bankens risikoappell og retningslinjer. Banken bruker en risikobasert primomodel for å sikre at den får betalt for risikoen som blir tatt.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risiko for ikke å kunne innfri forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine forpliktelser uten at kostnadene øker drastisk. Banken har styregodkjent policy for likviditetsrisiko med sette rammer og likviditetsstyring for utgangspunkt i denne. Risikoen overvåkes nøye, og banken har en portefolje av høyt likvide eiendeler for dette formålet. Bankens likviditetsparametere (hovedsakelig LCR og NSFR) er langt i overkant av både styrets mål og lovpålagte krav.

Operasjonell risiko

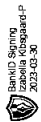
Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utsløkkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Definisjonen omfatter arbeidsrisiko. Det er en sterk kobling mellom operasjonell risiko og anndemmerisiko da operasjonelle hendelser kan eksempelvis påvirke foretakets omdømme. Omndømmerisiko omfatter dog mer enn en konsekvens av operasjonell risiko og vil vurderes særskilt. Operasjonell risiko omfatter også styring og kontroll med uliktraktet virksomhet.

Definisjonen omfatter også andre risikoområder som kureverem, IKT risiko og AMI risiko, men disse vurderes også særskilt.

Banken har policy med rammer for styring og kontroll av operasjonell risiko. Banken har et effektivt hendelsesmeldingsystem som sikrer at alle hendelser blir identifisert, vurdert og tilkalt blir iværksatt. Dette skal redusere den operasjonelle risikoen i banken.

Markedsrisiko (inkludert rente- og valutarisiko)

Med markedsrisiko menes risikoen for at fall i markedsverdien av bankens beholdning av finansielle instrumenter som følge av endringer i renter, kredittspresider og valutakurser. Styret har etablert policy med rammer for plassering av penger i ulike finansielle instrumenter og styringen av markedsrisiko følger denne policyen. **myBank** har en meget begrenset markedsrisiko fordi bankens likviditetsportefolje utelukkende er investert i diversifiserte obligasjonsbånd med mellom 0% til 20% risikovekt. Banken investerer ikke i aksjer annet enn som



Nøkkeltall MyBank ASA

Alternativt resultatmåltid (ATPM) er definert på side 201 og 202

2022 2021

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------|--------|--------|
| Rehabiliteringsomsatthet | | |
| Kostnadsprosent | 59,8 % | 63,4 % |
| Egenkapitaldekning etter skatt | 8,4 % | 16,0 % |
| Resultat pr. aksje | 2,5 | 4,3 |

| Top og midlertidighet | 2022 | 2021 |
|------------------------------|-------|-------|
| Topprosent utlån | 1,4 % | 0,0 % |

| Balanseregnskap | 2022 | 2021 |
|--|-----------|-----------|
| Forsvalningskapital på balansen | 1 601 357 | 2 144 168 |
| Gjennomsnittlig forsvalningskapital i perioden | 2 054 285 | 1 617 387 |
| Resultat i prosent av forsvalningskapital | 1,0 % | 1,9 % |
| Egenkapital i % av forsvalningskapital | 15,1 % | 10,5 % |
| Utlånsvækt (brutto) siste 12 måneder | -18,4 % | 56,4 % |
| Innskuddsvækt siste 12 måneder | -29,4 % | 68,7 % |
| Innskudd i % av utlån | 97,8 % | 113,1 % |
| Likviditetsdeknning (ICP) | 657 % | 1050 % |
| Stabil finansiering (NSFR) | 138 % | 181 % |

| Soliditet | 2022 | 2021 |
|-------------------------|---------|---------|
| Kapitaldekning | 23,5 % | 25,2 % |
| Kjernetekstdekning | 23,5 % | 25,2 % |
| Ren kjernetekstdekning | 23,5 % | 25,2 % |
| Uvæker kjernetekstandel | 14,6 % | 10,1 % |
| Sum kjernetekst | 232 154 | 217 296 |

| Benømming | 2022 | 2021 |
|--------------------------------|------|------|
| Gjennomsnittlig antall årsverk | 18,8 | 19,8 |

Oslo, 29. mars 2023






Syner i MyBank ASA

| | | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| elektronisk signert | elektronisk signert | elektronisk signert |
| Rune Bromberg Syras leder | Elisabeth Wigjer Syremedlem | Madhva Chazavcar Syremedlem |
| elektronisk signert | elektronisk signert | elektronisk signert |
| Izabella Kljugaard Peterson Syremedlem | Fabian Haugen Syremedlem | Caroline Kram Stokke CEO |



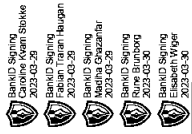
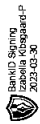


mybank

| |
|--|
|  BankID Spinning Svalbard AS 2023-03-30 |
|  BankID Spinning Folhamn, Trondheim, Haugan 2023-03-29 |
|  BankID Spinning Molde, Otrøy 2023-03-28 |
|  BankID Spinning Tvedestrand, Arendal 2023-03-28 |
|  BankID Spinning Elsabeth Wiger 2023-03-30 |

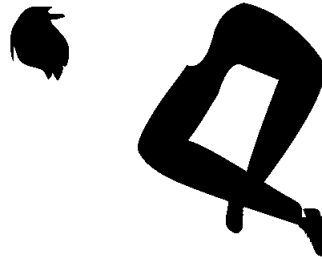


Resultatregnskap
Balance
Egenkapitaloppstilling
Kontantstrøm



Egenkapitaloppstilling

| | Aktiekapital | Overkursfond | Annen egenkapital | Sum |
|---|---------------|----------------|-------------------|----------------|
| Egenkapital 31.12.2019 | 41 409 | 242 548 | -126 414 | 157 543 |
| Overgang til IFRS | 0 | 0 | -19 379 | -19 379 |
| Justerert egenkapital 01.01.2020 | 41 409 | 242 548 | -145 993 | 137 964 |
| Årets resultat | 0 | 0 | -15 079 | -15 079 |
| Kapitalforøvelse - og nedsettelse | 41 160 | -2 367 | 28 986 | 67 779 |
| Egenkapital 31.12.2020 | 82 569 | 240 181 | -132 086 | 190 664 |
| Årets resultat | 0 | 0 | 33 289 | 33 289 |
| Kapitalforøvelse | 405 | 101 | 0 | 506 |
| Egenkapital 31.12.2021 | 82 974 | 240 283 | -98 798 | 224 459 |
| Årets resultat | 0 | 0 | 19 544 | 19 544 |
| Kjøp av egne aksjer | 0 | -2 887 | 0 | -2 887 |
| Egenkapital 31.12.2022 | 82 974 | 237 396 | -79 254 | 241 116 |



Kontantstrøm

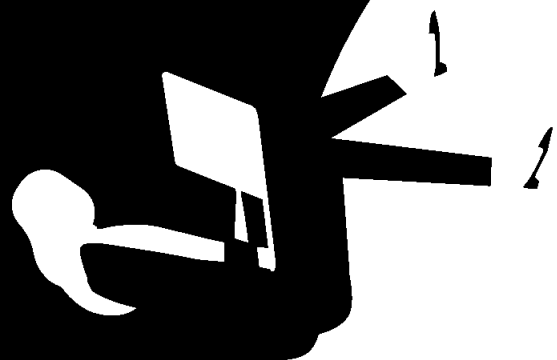
| | 2022 | 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Renteinntekter fra rentebrev og kredittinstitusjoner | 1 231 | 0 |
| Inn-/ubetalinger av innskudd fra kunder | -538 974 | 773 655 |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kunder | -28 476 | -15 976 |
| Inn-/ubetalinger på lån til kunder | 306 223 | -600 392 |
| Renteutbetalinger på lån til kunder | 114 937 | 97 519 |
| Inn-/ubetalinger av innskudd fra kredittinstitusjoner | -2 326 | -1 329 |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kredittinstitusjoner | 1 352 | 124 |
| Provisjon, inn-/ubetalinger fra kredittinstitusjoner | -762 | -812 |
| Kredittprovisjon, inn-/ubetalinger | 11 092 | 9 772 |
| Utbetaling til drift | -58 048 | -56 353 |
| Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | -213 772 | 206 159 |
| Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter | | |
| Kjøp/salg og endringer av aksjer | -500 | 322 |
| Inn-/ubetalinger ved omslag av rennende verdipapirer | 176 868 | -218 233 |
| Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | 177 368 | -217 911 |
| Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter | | |
| Lansering av finansiell forplikelse | -1 168 | -931 |
| Innskutt egenkapital (innbetaling ved emisjon/kapitalforøvelse) | -2 887 | 506 |
| Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter | -4 025 | -425 |
| Netto kontantstrøm i perioden | -40 430 | -12 177 |
| Likviditetsbeholdning 01.01.2021 | 121 051 | 133 228 |
| Likviditetsbeholdning 31.12.2022 | 80 621 | 121 051 |
| Kontanter og fordringer på Sannrabanken | 50 464 | 50 088 |
| Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppgjørsfrist | 30 157 | 70 962 |
| Likviditetsbeholdning | 80 621 | 121 051 |



Noter

| | |
|--|---|
| | Brønnøysundregistrene 2023-03-30 |
| | BankID Signing Sivik 2023-03-29 |
| | BankID Signing Folauin, Traian, Haugan 2023-03-29 |
| | BankID Signing Madsen, Christoffer 2023-03-29 |
| | BankID Signing Larsen, Torbjørn 2023-03-30 |
| | BankID Signing Eliakberh, Wiger 2023-03-30 |

Brønnøysundregistrene
2023-03-30





Note 1 Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper

1. Selskapsinformasjon

MyBank ASA er et norsk allmennaksjeselskap med forretningsadresse Bankplassen 1A, Oslo og Domkirkegaten 3, Bergen. Banken tilbyr hovedsakelig banktjenester i form av småstøtån, samt innskudd fra kunder i privatmarkedet.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret i **MyBank ASA** i Oslo 29. mars 2023

2. Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet for **mybank ASA** er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittinstitutt og finansieringsforetak (årsregnskapsloven). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsloven § 1-4.2.1 (a) b) i hvilken innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Banken vil umiddelbart gi følgende notatkrav etter IFRS:
1) IFRS 13. Det gis i detalj opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.

- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.133 til c og IAS 19.145-147.

Om ikke annet fremgår er beløp angitt i tusen kroner.

Standarder, endringer og forkløringer til eksisterende standarder som ikke er fredd i kraft og hvor forkløringer ikke har valgt tidlig anvendelse.

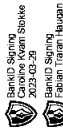
Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-foreslåinger som ikke er fredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

3. Sammenheng av de viktigste regnskapsprinsippene

Segmentinformasjon
MyBank ASA har privatmarkedet som sitt eneste rapporteringssegment.

Innskattføring

Bankinntekter innskattføres ved bruk av effektiv rentemåte. Den effektive renten er den renten som fører til den virkelige verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontoinntektsene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløp av løpetid.



Innskattføring av renter eller effektiv rentemåte brukes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet innskattføres den nominelle renten løpende, mens øvrige verdiløpende presensposter som innskattføres ved bruk av effektiv rentemåte eller effektiv rentemåte. Bankinntekter på engasjementer som er kreditforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kreditforringet beregnes ved bruk av effektiv rente brutt amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av lånevillkår inngår i kontoinntektsene ved beregning av amortisert kost og innskattføres under netto renteinntekter eller effektiv rentemåte.

I øvrige inntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kreditformidling og verdipapirtjenester. Resultatføring skjer når tjenestene er levert.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på avtalestidspunktet. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige vilkårene til kontoinntekter fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortenstenmuligheter knyttet til etterskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunktet tilgjeldene til de kontraktmessige beløpsbeløp er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Finansielle instrumenter blir ved første gangs regnskapsføring klassifisert i en av følgende mulige kategorier:
• Amortisert kost
• Virkelig verdi med verdierendring over resultat

Finansielle eiendeler klassifiseres basert på en verdierendring av bankens forretningsmodell for styring av eiendelens og instrumentets kontraktmessige kontoinntektsrisikostørrelser.

Finansielle eiendeler med kontraktmessige kontoinntekter som bærer et beløp av rente og hovedstol på gjølle

datører og som holdes i en forenlig gjennomsnitt med formål å motte kontraktmessige kontoinntekter, måles til amortisert kost. Andre finansielle eiendeler måles til virkelig verdi med verdierendring over resultatet. Bortsett på dette blir «Kontanter og innskudd i sentralbanker», «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner» og «Utlån til og fordringer på kunder» målt til amortisert kost, men bankens beholdning av «Aktiver, andeler og andre egenkapitalinstrumenter» måles til virkelig verdi med verdierendring over resultatet.

Finansielle forpliktelser:

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Denne kategorien består av «Innskudd fra og gjølle til kunder».

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspåser eller kursen fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å framkaffe eksakte observerbare priser, kursen eller renter og disse prisene representerer faktisk og hyppige markedspriser.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdimålingsmetode. Slike verdimålingsmetoder omfatter bruk av ryllig foretatte markedspriser på anslått avstand mellom veiformenter og frivillige partier, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er produsert til det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdimålingsmetoder. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelige for verter eller inngår i verdifølelesmodeller, så benyttes disse.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, balanseføres første gang til virkelig verdi med tillegg av transaksjonskostnader. Andre forpliktelser regnskapsføres til amortisert kost balanseføres første gang til virkelig verdi med fradrag for transaksjonskostnader.

Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktmessige kontoinntekter innenfor forventet løpetid. Kontoinntektsene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuelt restverdi ved

utløp av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontoinntekter nedskåret med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap. Den generelle modellen for nedskrivning av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdierendring over utvidet resultat.

Steg 1

Modellen definerer lån i steg 1 ved første gangs balanseføring og dersom det ikke foreligger en vesentlig økning i kredittisiko. For engasjement i steg 1 skal det avsløres for tap tilsvarende 12- måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntruffe over levetiden til instrumentet, men som kan krympe til mislighold som inntruffe de første 12 månedene.

Steg 2

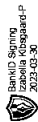
Dersom kredittisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjennvarende levetid for en eiendel eller gruppes av eiendeler, er anslått å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, basert ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntruffe over hele den forventede levetiden til eiendelen. Dette gjelder hovedsakelig kontoinntekter som er forfallt i mer enn 30 dager, men dersom det er anledning til å anslå tilgjeldene enn 30 dager skal gjeldende engasjement klassifiseres som steg 2. Dette kan for eksempel gjelde kunder som får betalingsforbuds. Banken definerer også kunder hvor restans har funnet sted siste 12 måneder som en forhøyet kredittisiko.

Steg 3

For engasjementer som er misligholdt i en periode over 90 dager, blir det foretatt en individuell nedskrivning som beløper seg på en analyse av hele kundeforholdet. Engasjementer er videre kreditforringet dersom det er hendelser som inntruffe som påvirker de fremtidige kontoinntektsene til engasjementet. Eksempler på dette kan være informasjon som kommer til hørende som påvirker sannsynligheten for mislighold på det gjølle engasjement, som fører til at kunden blir LTP markert.

Dersom betalingsmisligholdet blir gjort opp og det foreligger sannsynlighet for at kunden oppfyller sine betalingsforpliktelser, vil kunden bli friskaldt etter en korensperiode på 90 dager.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.



NEDSKRIVINGSMODELLI BANKEN

MyBank ASA belytter seg av egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og deknopnering ved mislighold (EAD). Forventet kreditttap (ECI) beregnes som EAD x PD x LGD, nedskrevet med opprinnelig effektiv rente.

Mislighold er definert som engasjementer hvor kunder ikke har betalt renter og avdrag til riktig tid, i en sammenhengende periode på 90 dager. Ved føre lånekontor tilførende en kunde, vil hele kundens engasjement bli sett på som mislighold til tross for kun en mislighold konto. Kunder som er friskmeldte fra mislighold og ligger i påfølgende 90 dagers karantene vil også defineres som mislighold.

PD-modellen til **MyBank ASA** estimerer sannsynlighet for mislighold ved å se på historisk data, over 12 måneders perioder. I tillegg har banken en akkretionsbuffer i tillegg for å hensynta ikke-lineæreitet.

Modellen skiller kunder med og uten boliglån, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD).

Modellene blir drig valdret og kalibreres ved behov. Ved forringelse av modellens kvalitet blir det utviklet nye modeller.

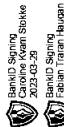
Banken belytter tre scenarier for beregningene: Et positivt, et nøytralt og et negativt scenario. Disse scenariene blir vektet med henholdsvis 15%, 70% og 15% sannsynlighet. I de ulike scenariene endrer banken på faktorer som hengselsgrader og lengden på løsningsfiden.

Vesentlig klimarelaterte og miljømessige risikoer er ikke direkte vurdert i kredittskoen, men bankens kredittpolitikk er fokusert på å identifisere og brytere strøk som reduserer klimarelatert risiko i forbindelse med portefoljens.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

For definering av vesentlig økning i kredittisiko bruker banken deknopnering som utgangspunkt for å vurdere om migrering mellom steg. Restansedagene som blir hensyntatt er 30 dager og restansens innenfor 90 dager. Av migreringstegene følger det at banken belytter et lavrisikoutsett på 0,5 %.

Banken foretar også månedlige vurderinger av kundene dersom det er ny informasjon som har blitt opplyst til banken eller viktige variabler har blitt endret og økt risikoen for kundens engasjement.



DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med Q1 2022 implementert en definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal overvåke misligholddefinisjon kapitalforvaltnings (CCR), samt presentering i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som bærer oversegger en relativt absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager.
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikev ty pay – UTP).
- Kunden er smittet av et annet engasjement som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.
- Kunden er innenfor karansperiode – 90 dager eller friskmelding fra mislighold.

Nye definisjon av mislighold innebærer innføring av karansperiode som følger at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er borte i ordan.

Beregning av LGD

LGD blir beregnet ut fra en beregning av maks tap ved realisering og videre ulike faktorer som har innvirkning på dette utfallet. Verdien av akkretioner er basert på estimert realiseringssverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstøtter de neste 12 månedene. For avtaler i steg 2 består EAD av de nedskrivte kontantstøtterne for den forventede levetiden til avtalen. Bankens oppjusterte EAD der banken ser at nåværdien av lånet er høyere enn den beregnede verdien. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdagen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubertyttede kreditter har EAD lik utestående ubertyttet kreditt på rapporteringsdagspunktet.

Forventet levelid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalen historiske gjennomsnittlige levelid, og tilbak banken har innført som et foredelt for kunden og som resultatet at kunde fortbri i bankens portefolje. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsesdagspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

Banken har sett på makrosenarier i beregningene sine av forventet kreditttap. Banken bruker et påslag i PD for steg 1 som reflekterer økning i kreditt til ikke-lineæreitet og negative

makroøkonomiske usikker. Banken bruker også innvirkning PD-modell for steg 2 for å reflektere forventet utvikling over forventet levelid.

Banken scenarierestresser sin LGD i somlige steg, for å hensynta positive og negative scenarier, i tillegg til basis scenario. Banken vurderer også nåværdien av boligprisene bruk i modellen, basert på forventet lønningstid.

KONSTATERT TAP

Banken foretar løpende nedskrivninger av konstaterede tap, som avdette kunder og kunder banken ansar som tap. I slike tilfeller reverseres tapsoverføring som er tatt på engasjementet og engasjementet blir i sin helhet tapført.

ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJONNSMESSIGE VURDERINGER

Estimer og vurderinger blir gjort løpende og vurderes basert på historiske erfaringer og andre faktorer. Regnskapsestimater kan avvike fra de opprinnede resultatene, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen.

For skjønnsmessige vurderinger knyttet til nedskrivninger på lån er det vurdert til, beskrevet over. Åtte oppgjørets bollegrader i systemet, og dersom det svirger mye gjennom året vil banken ta en ny vurdering av disse. Ellersom engasjement med punkt i bolig er bankens største foretningssområde, er det en viktig faktor inn i beregningen av forventet kreditttap ved misligholdelse.

Det er også lævd skjenn ved utarbeidelse av makrosenarier, men grunnel gode data og erfaring mener banken at dette gir gode indikatorene på forventningene til fremtiden.

OVERTAKELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av mislighold og nedskrivene engasjementer, vurderes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdikvadrering og klassifisering av resultatfaktorer følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinst og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto verdikvadrering og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Ulytthet på aksjer og andre engkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er faskilt.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har et juridisk håndheverrett rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettoligning. Innlekk og kontrader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

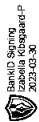
Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansenegnings kurs. Balansenegnings kursen er basert på løpende løpende likke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen faktisk på balansenegningspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskaps presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Variere driftsmidler

Variere driftsmidler omfatter driftsløsne, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for variere driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Uliggfere påløpt etter at driftsmiddelet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balansenført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmiddelets bruketid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balansenføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilfylle foretaket og at eiendelen anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftes bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balansenført, egenutviklet programvare avskrives over en slott levetid.



Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

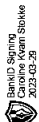
Indikatorer på fall i materielle og immaterielle eiendeler ved hvert rapporteringsstidspunkt og dersom det foreligger verdi, vil eiendelens gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er et høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksværdi. Eiendelens balanserte verdi nedskrives dersom balansert verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

Inntøyn av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing dersom ingåtte avtaler overfører brukstetten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av brukstett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balansert. Leieavtalene som faller inn under disse utvalgte innregningskriteriene som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal forrenten på tidspunktet for førstebetalingen. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillegget eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpskvalitet før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for leiekontraktene og løses som driftskostnad. Diskontingsrenten for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale forrenten, det vil si den rentesatsen leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for å erstatte og lignende verdi som brukstett eiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kreditrisiko og leiespesifikk prisrisiko, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.



Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metode. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i utleieforholdene eller termineringsoppsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balansert verdi av brukstetten, eller blir ført i resultatet dersom den balanserte verdien av brukstetten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles brukstetten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) plus forskudddele og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles brukstetten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksværdighetsdelen er i balansen presentert som en del av «Varige driftmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksværdighetsdelen avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Klimarisiko

Banken har ikke direkte vurdert vesentlig klimarisiko og miljømessige risikoer, men bankens kredittpolitikk er fokusert på eierdommer i byrns storsk og reusurser klimarelatert risiko i forbindelse med pantestikkerhetene.

Skatt

Skattekonrad består av betalbar skatt og endring i utskutt skatt. Utskutt skatt/skattedel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld. Utskutt skattedel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens tidligere ikke regnskapsført utskutt skattedel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utskutte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utskutt skattedel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utskutte skattefordelen.

Utskutt skatt og utskutt skattedel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveidende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utskutte skattefordelen realiseres eller når den utskutte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utskutt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relatert seg til egenkapitalensskjelejer.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskaper.

Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser eller et innskudd i et befall. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad.

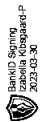
Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser brutto kontantstrømmer fra operasjonelle, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til ulåns- og innskuddsvirksomheten mot kundene, samt utbetaling generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, samt investeringer i driftsmidler. Kontantstrømmer fra ulåns- og innskuddsvirksomheten og endringer i egenkapital (fonten resultat) er definert som finansielle aktiviteter.

Totale likviditets endringer bankens kontanter og innskudd i sentralbanker og kredittinstitusjoner.

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.

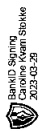


Note 2 Kapitaldekning

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Aksjekapital | 82 974 | 743 214 |
| Overskudsfond | 237 396 | 119 081 |
| Annent egenkapital | -98 798 | 862 793 |
| Årets resultat | 19 544 | 23.5 % |
| Frdrag av tilbakeholdt overskudd | 0 | 23.5 % |
| Totalt kjernetekstkapital | 224 459 | 217 296 |
| Frdrag for immaterielle eiendeler | -16 578 | 0 |
| Overgangspost for tapetekstkrav etter IFRS9 | 4 892 | 0 |
| Justering for eiendeler og gjeld til virkelig verdi | -176 | 0 |
| Ren kjernetekstkapital | 232 154 | 217 296 |
| Kjernetekstkapitalinstrumenter | 0 | 0 |
| Kjernetekstkapital | 232 154 | 217 296 |
| Ansvarlige lån | 0 | 0 |
| Ansvarlig kapital | 232 154 | 217 296 |
| Kapitalnivå | 25.1 % | 21.1 % |

Risikovektet Kapital

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Kreditrisiko | 835 603 | 743 214 |
| Operasjonell risiko | 152 148 | 119 081 |
| Beregningsgrunnlag | 987 751 | 862 793 |
| Ren kjernetekstkapitaldekning | 23.5 % | 25.2 % |
| Kjernetekstkapitaldekning | 23.5 % | 25.2 % |
| Kapitaldekning | 23.5 % | 25.2 % |
| Leverage ratio(LR) | 14.5 % | 10.1 % |
| Institusjoner | 6 031 | 14 202 |
| Ulikvidt lån til privatkunder | 2 324 | 4 849 |
| Lån med pant i bolig | 335 970 | 555 295 |
| Forfalte engasjementer | 467 264 | 104 703 |
| Verdipapirfond | 0 | 16 943 |
| Alegetaksje | 2 827 | 2 327 |
| Andre | 21 187 | 44 895 |
| Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko | 835 603 | 743 214 |
| Operasjonell risiko | 152 148 | 119 081 |
| Beregningsgrunnlag | 987 751 | 862 295 |
| Uten overgangsregel | | |
| Ren kjernetekstkapitaldekning | 23.1 % | 23.1 % |
| Kjernetekstkapitaldekning | 23.1 % | 23.1 % |
| Kapitaldekning | 14.5 % | 9.8 % |
| LR | | |



Note 3 Risikostyring

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 strateg. Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring og internkontroll.

Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

Kreditforminngede lån (steg 3)

| | Brutto beløp | Tapsavsetninger | Netto verdi | Verdi av sikkerheter | Type sikkerhet |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------------|----------------|
| Omranselån | 433 172 | 25 287 | 407 885 | 1 139 073 | Eiendom |
| Forbrukslån | 56 975 | 23 372 | 33 604 | - | Ikke aktuelt |
| Totalt | 490 147 | 48 659 | 441 489 | 1 139 073 | |

Sikkerheten som er stilt for engasjementene er i hovedsak beliggende i iellomselseliggende områder.

Banken skal ha en moderat risikoprofil og en moderat kreditrisiko i ulandsporteføljen. Dette ivaretas gjennom bankens kredittpolicy. Gjennomsnittlig LIV er 79% for bankens portefølje per 31.12.2022

Se note 6 for ytterligere spesifisering av eksposering og fordeling av engasjementet.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Utover et bredt perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler eller hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgår minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra holkunder i bankens markedsområde. Banken har gjennom hele året hatt en veldig god likviditetssituasjon. Innskuddsdekningen har gjennomgående vært høy og var ved årsslutt på 97,8%.

| | Ramme | 31.12. 2022 |
|------|-------|-------------|
| LCR | 110 % | 657 % |
| NSFR | 100 % | 138 % |

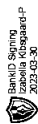
Se note 7 for forfallsstrukturen på bankens likviditetsportefølje.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres p.g. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta- og aksjeinstrumenter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspresatser, valutakurser og aksjipriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering for ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Mybank har en begrenset markedsrisiko fordi bankens likviditetsportefølje utelukkende er investert i diversifiserte obligasjonsfond med lav risikovekt for LCR formål. Dette blir også gjenspeilet i durasjonen. Banken foretar årsrevisert på et parallell rentesikket rentekurven på 2 % på denne porteføljen.



Risikostyring forts.

Banken investerer ikke i aksjer annet enn som følge av å være medeier i vår kjernetjenesteleverandør, SDC A/S i Danmark. Dette er en strategisk investering og banken beregner ikke aksjerisiko for denne eksponeringen. Banken har en svært valutarisiko knyttet til svingninger i eksponeringen mot SDC som er i danske kroner (DKK).

| | 31.12. 2022 |
|--------------------------|-------------|
| Rentrisiko | 309 |
| Gjennomvinnlig dimensjon | 0,29 |
| Valutarisiko | 0 |
| Aksjerisiko | 0 |

For mer rundt renterisiko se note 8. Eksponering kan sees i note 16.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av uforutsiktelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller ekstreme hendelser. Definisjonen omfatter offisersisiko, men ikke strategisk risiko som vurderes særskilt. Det er en sterk kobling mellom operasjonell risiko og omdømmetrisiko da operasjonelle hendelser kan eksemplere påvirkte foretaks omdømme. Omdømmetrisiko omfatter dog mer enn en konsekvens av operasjonell risiko og vil vurderes særskilt. Operasjonell risiko omfatter også styring og kontroll med tilknyttet virksomhet.

Definisjonen omfatter også andre risikoområder som kundevern, IKT risiko og AML risiko, men disse vurderes også særskilt.

Styring av operasjonell risiko for utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko. Det gjennomføres risikovurderinger både på operativnivå og for alle vesentlige virksomhetsområder. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og ivertsetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tilpasningshendelser og interkontrollavvik til ledelse og styret.

Foretningsrisiko

Foretningsrisiko er risiko for tap på grunn av endringer i ekstern forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Styring og kontroll med bankens foretningsrisikorisiko er basert på bankens styrets fastsatte policy. Det pålegges alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og nøytral kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg uforventede sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens retningslinjer for compliancefunksjonen som beskriver hovedprinsippene for ansvaret og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpassning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driftens skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvtvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på områdene.

Note 4 Utlån og garantier

Utlån og fordrings på kunder

| | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Utlån og fordringer på kunder - Forbrukslån | 58 807 | 60 771 |
| Utlån og fordringer på kunder - Omstøtelslån | 1 318 998 | 1 619 476 |
| Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost* | 1 377 804 | 1 680 247 |
| Tapsovsæmninger - Forbrukslån | 23 468 | 23 838 |
| Tapsovsæmninger - Omstøtelslån | 29 229 | 8 795 |
| Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost** | 1 325 107 | 1 647 614 |

Endring i tapsovsæmninger:

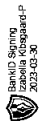
Forbrukslån

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | SUM |
|--|-----------|-------------|-------------|------------|
| Tapsovsæmninger per 01.01.2022 | 133 | 597 | 23 107 | 23 838 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | -13 | 0 | 180 | 168 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 15 | -59 | 0 | -45 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | 0 | -315 | 815 | 300 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 14 | 0 | -532 | -518 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | 0 | 6 | -87 | -81 |
| Avsetninger nye lån | 18 | 0 | 0 | 18 |
| Endring pga. avgang lån | -58 | -9 | -1 841 | -1 907 |
| Endring for eng. som ikke er mignet | -41 | 8 | 1 728 | 1 695 |
| Tapsovsæmninger per 31.12. 2022 | 68 | 29 | 23 372 | 23 468 |
| Periodens endringer i avsetninger | 66 | -569 | -264 | 370 |
| Avsetninger i % av total e lån | 4,1 % | 16,4 % | 41,0 % | 39,5 % |

Omstøtelslån

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | SUM |
|--|------------|-------------|----------------|----------------|
| Tapsovsæmninger per 01.01.2022 | 2 314 | 2 140 | 4 341 | 8 795 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | -338 | 1 449 | 0 | 1 111 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | -797 | 0 | 14 892 | 14 095 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 9 | -75 | 0 | -66 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | 0 | -628 | 7 201 | 6 573 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 27 | 0 | -221 | -194 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avsetninger nye lån | 489 | 697 | 390 | 1 576 |
| Endring pga. avgang lån | -967 | -1 192 | -1 106 | -3 264 |
| Endring for eng. som ikke er mignet | 672 | 142 | -210 | 604 |
| Tapsovsæmninger per 31.12. 2022 | 1 409 | 2 532 | 25 287 | 29 229 |
| Periodens endringer i avsetninger | 905 | -393 | -20 946 | -20 434 |
| Avsetninger i % av total e lån | 0,2 % | 1,1 % | 5,8 % | 2,2 % |

For bevegelsler fra steg benyttes tall pr. 01.01.2022, og for bevegelsler til steg benyttes tall pr. 31.12.2022.



Endring brutto utlån til kunder:

Forbrukslån

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|------------------------------------|--------------|------------|---------------|---------------|
| Brutto utlån per 01.01.2022 | 2 843 | 2 492 | 55 436 | 60 771 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | 9 | 9 | 0 | 0 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | -553 | | 440 | -113 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 356 | -403 | -47 | -47 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | | 1 885 | 1 989 | 1 005 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 331 | | -858 | -527 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | | 60 | -200 | -140 |
| Nye lån | 453 | 0 | 0 | 453 |
| Avgang lån | -1 076 | -85 | -4 356 | -5 518 |
| Endringer lån som ikke er migrert | -670 | 12 | 4 525 | 3 843 |
| Brutto utlån per 31.12.2022 | 1 656 | 176 | 56 975 | 58 807 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| BankID Signing 2023-03-30 | BankID Signing 2023-03-29 | BankID Signing 2023-03-28 | BankID Signing 2023-03-27 | BankID Signing 2023-03-26 | BankID Signing 2023-03-25 | BankID Signing 2023-03-24 | BankID Signing 2023-03-23 | BankID Signing 2023-03-22 | BankID Signing 2023-03-21 | BankID Signing 2023-03-20 | BankID Signing 2023-03-19 | BankID Signing 2023-03-18 | BankID Signing 2023-03-17 | BankID Signing 2023-03-16 | BankID Signing 2023-03-15 | BankID Signing 2023-03-14 | BankID Signing 2023-03-13 | BankID Signing 2023-03-12 | BankID Signing 2023-03-11 | BankID Signing 2023-03-10 | BankID Signing 2023-03-09 | BankID Signing 2023-03-08 | BankID Signing 2023-03-07 | BankID Signing 2023-03-06 | BankID Signing 2023-03-05 | BankID Signing 2023-03-04 | BankID Signing 2023-03-03 | BankID Signing 2023-03-02 | BankID Signing 2023-03-01 |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|

Omstøtislån

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | SUM |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Brutto utlån per 01.01.2022 | 1 262 566 | 257 249 | 99 850 | 1 619 665 |
| Overføringer | | | | |
| Overført fra steg 1 til steg 2 | -137 862 | 132 131 | 242 338 | -5 731 |
| Overført fra steg 1 til steg 3 | -242 519 | | | -182 |
| Overført fra steg 2 til steg 1 | 5 856 | -5 960 | -105 | -105 |
| Overført fra steg 2 til steg 3 | | -110 449 | 113 358 | 2 888 |
| Overført fra steg 3 til steg 1 | 8 536 | | -8 402 | -66 |
| Overført fra steg 3 til steg 2 | | 0 | 0 | 0 |
| Nye lån | 246 170 | 64 948 | 25 826 | 336 943 |
| Avgang lån | -483 063 | -111 972 | -30 192 | -625 226 |
| Endringer lån som ikke er migrert | -5 590 | -410 | -9 405 | -15 405 |
| Brutto utlån per 31.12.2022 | 654 293 | 225 537 | 433 172 | 1 313 003 |

For bevegelser fra steg benyttes tall pr. 01.01.2022, og for bevegelser til steg benyttes tall pr. 31.12.2022.

* Brutto utlån til kunder inkluderer amortiseringsgebyr, agentprovisjon og påløpte renter.

** Netto utlån til kunder

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger | 354 310 | 95 678 |
| Misligholdte engasjement over 90 dager | 133 837 | 59 608 |
| Andre tapsutsatte engasjement | 490 147 | 155 286 |

Individuelle nedskrivninger på

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------|---------------|
| Misligholdte engasjement over 90 dager | 45 747 | 25 766 |
| Andre tapsutsatte engasjement | 2 912 | 1 683 |
| Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3) | 48 659 | 27 449 |

Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Misligholdte engasjement over 90 dager | 308 563 | 69 912 |
| Andre tapsutsatte engasjement | 132 926 | 57 925 |
| Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger | 441 489 | 127 837 |

Forbrukslån

| | 2022 | 2021 |
|--|-------------|---------------|
| Periodens endring i nedskrivninger steg 1 | -66 | -5 492 |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 2 | -569 | -7 039 |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 3 | 264 | 1 413 |
| Konstatninger av tidligere nedskrivninger | 0 | 0 |
| Konstatninger mot tidligere nedskrivninger | -629 | 6 790 |
| Inngår på tidligere konstaterte tap | 0 | 0 |
| Kreditttap på utlån og garantier | -999 | -4 328 |

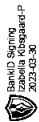
Omstøtislån

| | 2022 | 2021 |
|--|---------------|--------------|
| Periodens endring i nedskrivninger steg 1 | -905 | 1 260 |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 2 | 393 | 279 |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 3 | 20 946 | 1 897 |
| Konstatninger av tidligere nedskrivninger | 0 | 0 |
| Konstatninger med tidligere nedskrivninger | 0 | 244 |
| Inngår på tidligere konstaterte tap | 0 | 0 |
| Kreditttap på utlån og garantier | 20 434 | 3 680 |

Kreditttap på utlån og garantier

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---------------|-------------|
| Steg 1 | -971 | -4 232 |
| Steg 2 | -176 | -6 760 |
| Steg 3 | 21 211 | 3 310 |
| Konstatninger av tidligere nedskrivninger | 0 | 0 |
| Konstatninger med tidligere nedskrivninger | -629 | 7 034 |
| Inngår på tidligere konstaterte tap | 0 | 0 |
| Sum kreditttap på utlån og garantier | 19 435 | -648 |

I løpet av året 2022 har banken endret sin PD-modell som har gitt utslag på store økninger i løpsværdier. Banken tar egne beregninger og vurderinger på sine kunder for å gi en mer mulig realistisk PD-verdi. Effekten på den nye PD-modellen har ført til en mer konservativ beregning og vurdering og har dermed slått ut med store økninger i løpsværdier i løp av året.



Note 5 Sensitiviteter

Banken har reberegnet tapsoversigelser for 5 ulike scenarier.

- Base case: uten endringer
- Scenario 1: Boligrisikofall 20 %
- Scenario 2: Boligrisikofall 30 %
- Scenario 3: Økt PD med 10 %
- Scenario 4: Redusert PD med 10 %
- Scenario 5: Økt PD 10 % og boligrisikofall 10 %

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
|------------|--------|--------|--------|--------|
| Base case | 1 477 | 2 561 | 48 659 | 52 697 |
| Scenario 1 | 2 907 | 4 819 | 70 515 | 78 242 |
| Scenario 2 | 3 831 | 6 254 | 84 698 | 94 783 |
| Scenario 3 | 1 624 | 2 817 | 48 659 | 53 100 |
| Scenario 4 | 1 329 | 2 305 | 48 659 | 52 293 |
| Scenario 5 | 2 288 | 3 878 | 57 813 | 63 979 |

Note 6 Kreditrisiko

Kreditrisiko defineres som hovedsakelig i bankens utlansportefølje, men har også en tilknytning til bankens innskudd og beholdning av andeler i fond.

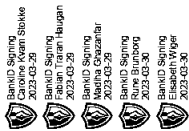
Bankens maksimale eksponering for kreditrisiko fremgår i tabellen under:

| Kredittengasjement til kunder fordelt etter hovedsikketil/eksponering | 2022 | 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Bankinnskudd | 80 821 | 121 051 |
| Utlån til kunder | 1 325 108 | 1 647 615 |
| Andre eiendeler | 2 248 | 398 |
| Opplysnings, ikke motstrake partier | 0 | 0 |
| Andre forskuddbetalte, ikke pålydne kostnader | 227 | 549 |
| Kredittinnskudd | 1 408 224 | 1 769 613 |

Kredittengasjement til kunder fordelt etter risikoklasse (brutto utlån)

Bankens kunder for tilfall en PD ut fra sannsynligheten for hvor i løypelidien kunde er misligholdt, tidligere offere i lønveforløpet, rating og historikk til leverandørers nordiske banker.

| Risikoklasse | PD intervall | Brutto utlån bolig | Brutto utlån forbruk | Sum |
|---|--------------|--------------------|----------------------|------------------|
| Lav risiko | 0 - 6% | 0 | 0 | 0 |
| Moderat risiko | 6 - 25% | 664 051 | 1 718 | 665 769 |
| Høy risiko | 25 - 90% | 215 780 | 113 | 215 893 |
| Svær høy risiko (mislighold og taputsatt) | 90 - 100% | 433 172 | 56 975 | 490 147 |
| Sum kredittinnskudd | | 1 313 003 | 58 807 | 1 371 810 |



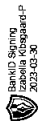
| Boliglån 2022 | Brutto utlånsvolum | | | Sum |
|---|--------------------|----------------|----------------|------------------|
| Risikoklasse | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Sum |
| Lav risiko | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Moderat risiko | 654 293 | 9 757 | 0 | 664 051 |
| Høy risiko | 0 | 215 780 | 0 | 215 780 |
| Svær høy risiko (mislighold og taputsatt) | 0 | 0 | 433 172 | 433 172 |
| Sum | 654 293 | 225 537 | 433 172 | 1 313 003 |

| Boliglån 2022 | Tapsoversigelser | | | Sum |
|---|------------------|--------------|---------------|---------------|
| Risikoklasse | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Sum |
| Lav risiko | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Moderat risiko | 1 409 | 36 | 0 | 1 445 |
| Høy risiko | 0 | 2 496 | 0 | 2 496 |
| Svær høy risiko (mislighold og taputsatt) | 0 | 0 | 25 287 | 25 287 |
| Sum | 1 409 | 2 532 | 25 287 | 29 229 |

| Forbrukslån 2022 | Brutto utlånsvolum | | | Sum |
|---|--------------------|------------|---------------|---------------|
| Risikoklasse | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Sum |
| Lav risiko | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Moderat risiko | 1 656 | 63 | 0 | 1 718 |
| Høy risiko | 0 | 113 | 0 | 113 |
| Svær høy risiko (mislighold og taputsatt) | 0 | 0 | 56 975 | 56 975 |
| Sum | 1 656 | 176 | 56 975 | 58 807 |

| Forbrukslån 2022 | Tapsoversigelser | | | Sum |
|---|------------------|-----------|---------------|---------------|
| Risikoklasse | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Sum |
| Lav risiko | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Moderat risiko | 68 | 6 | 0 | 74 |
| Høy risiko | 0 | 23 | 0 | 23 |
| Svær høy risiko (mislighold og taputsatt) | 0 | 0 | 23 372 | 23 372 |
| Sum | 68 | 29 | 23 372 | 23 469 |

Det er pr. 31.12.2022 gjort betalingstiltak, engasjement i markedet forbeholdt på MNOK 64.8, sammenlignet med MNOK 9.6 pr. 31.12.2021. Av disse er alle engasjementene i steg 3.



Note 7 Likviditetsrisiko

Bankens innskuddsdekning per 31.12.2022 var 97,8 %, sammenlignet med 113,1 % samme periode i for.

LCR (Liquidity Coverage Ratio)

LCR tilsvarende likvide eiendeler av høy kvalitet og viser bevegelsene i disse innenfor nærmeste 30 dager. Bankens minimumskrav for LCR er 110%. Ved årsslutt var LCR 657%, sammenlignet med 1050 % for 2021.

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

NSFR er en måling av stabil og langsiktig finansiering. NSFR tilsvarende likvide eiendeler ved årsslutt hadde banken en NSFR tilsvarende 138%, sammenlignet med 181 % for 2021. Kravet er her 100% og ved årsslutt hadde banken en NSFR tilsvarende 138%, sammenlignet med 181 % for 2021.

Likviditetsforfall per 31.12.2022

| | Inntil 1 mnd | 1-3 mnd | 3-12 mnd | >1 år | Uten løpetid | Sum |
|---|------------------|--------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| Kontanter og innskudd i samarbeidspartnere | 50 464 | | | | | 50 464 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 30 157 | | | | | 30 157 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 244 084 | 8 347 | 34 693 | 1 037 982 | | 1 325 108 |
| Aksjer, andeler og egenkapitalbevis | | | | | 176 041 | 176 041 |
| Øvrige eiendeler uten løpetid | | | | | 19 588 | 19 588 |
| Sum eiendeler | 324 705 | 8 347 | 34 693 | 1 037 982 | 195 629 | 1 601 357 |
| Innskudd og andre innlån fra kunder | 1 341 285 | | | | | 1 341 285 |
| Annen gjeld | | | | 9 365 | | 9 365 |
| Leieforpliktelser | | | | 3 496 | | 3 496 |
| Påleggskontanter og ikke opplysnings inntekter | | | | 6 093 | | 6 093 |
| Avsetninger | | | | 2 | | 2 |
| Egenkapital | | | | 241 116 | | 241 116 |
| Sum gjeld | 1 341 285 | 0 | 0 | 3 496 | 256 576 | 1 601 357 |

Likviditetsforfall per 31.12.2021

| | Inntil 1 mnd | 1-3 mnd | 3-12 mnd | >1 år | Uten løpetid | Sum |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Kontanter og innskudd i samarbeidspartnere | 50 088 | | | | | 50 088 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 70 962 | | | | | 70 962 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 109 910 | 82 116 | 122 830 | 1 332 759 | | 1 647 615 |
| Aksjer, andeler og egenkapitalbevis | | | | | 353 409 | 353 409 |
| Øvrige eiendeler uten løpetid | | | | | 22 093 | 22 093 |
| Sum eiendeler | 230 960 | 82 116 | 122 830 | 1 332 759 | 375 502 | 2 144 168 |
| Innskudd og andre innlån fra kunder | 1 900 260 | | | | | 1 900 260 |
| Annen gjeld | | | | 7 706 | | 7 706 |
| Leieforpliktelser | | | | 4 593 | | 4 593 |
| Påleggskontanter og ikke opplysnings inntekter | | | | 6 746 | | 6 746 |
| Avsetninger | | | | 402 | | 402 |
| Egenkapital | | | | 224 459 | | 224 459 |
| Sum gjeld | 1 900 260 | 0 | 0 | 4 593 | 239 313 | 2 144 168 |

38

Note 8 Renterisiko

Renterisiko kan oppstå dersom bankens innskudd og bankens utlån har forskjellige rentebindingsgrader, 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 årsreturn var periodens slutt var 0,29). Verdienforring i likviditetsporteføljen ved et 2% parallellskift i rentekurven er via under.

Renterisiko

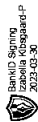
| Løpetid | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------|------------|------------|
| 0-3 måneder | 509 | 622 |
| Total renterisiko | 509 | 622 |

Note 9 Valutarisiko

Bankens investering i SDC A/S og kostnader til banksystem utgjør den største eksponeringen mot utenlandsk valuta pr. 31.12.2022. Andre kostnader mot utenlandske aktører innebærer support og bruk av konsulent tjenester. Banken har således ingen vesentlig valutarisiko.

Note 10 Netto renteinntekter

| Beløp / 1000 kroner | 2022 | 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 0 | 0 |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder | 127 260 | 107 241 |
| Sum renteinntekter | 127 260 | 107 241 |
| Renteeksnuder beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder | -28 476 | -15 976 |
| Øvrige rentekostnader | -2 326 | -1 329 |
| Sum rentekostnader | -30 802 | -17 305 |
| Sum netto renteinntekter | 96 458 | 89 936 |



Note 11 Lønnskostnader og andre personalkostnader:

Anfall ansatte per 31.12. 2022
Banken hadde pr. 31.12.2022 19 ansatte, tilsvarende 18,8 årverk.

Lønn og andre personalkostnader

| | 2022 | 2021 |
|-------------------|---------------|---------------|
| Lønn | 18 058 | 22 190 |
| Pensjoner | 1 265 | 1 418 |
| Sosiale kostnader | 4 271 | 4 250 |
| Sum | 23 594 | 27 858 |

Banken har en pensjonsordning som pr. 31.12.2022 omfattet i alt 19 ansatte. Innskuddspensjonen, inkluderte tilhørende offentlig evigfetter, kostnadsføres løpende. Bankens pensjonsordning tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk føresegspensjon.

Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte og styret

| Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til ledende ansatte | Lønn | Pensjon | Annet | Sum |
|--|--------------|------------|-----------|--------------|
| Håkon Enevoldsen - Chief Executive Officer, sluttet - delvis år | 2 250 | 84 | 11 | 2 345 |
| Caroline Kvern Stokke - Chief Executive Officer/Chief Financial Officer, delvis år | 1 604 | 103 | 24 | 1 730 |
| Madha Ghazizadeh - Chief Technology Officer | 1 483 | 123 | 6 | 1 613 |
| Cathrine Birgitte Dalen - Chief Compliance Officer | 1 300 | 104 | 9 | 1 412 |
| Maria Marabita Nielsen - Chief Credit Officer, sluttet - delvis år | 644 | 52 | 8 | 704 |
| Ingrid Tråsdahl - Chief Risk Officer, ansatt i løpet av året - delvis år | 424 | 32 | 22 | 478 |
| Sum | 7 705 | 498 | 79 | 8 282 |

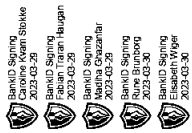
Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til styret

| | Lønn | Pensjon | Annet | Sum |
|---|------------|----------|----------|------------|
| Rune Brønberg - Styreleder, ansatt i løpet av året | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inn Trøe Ringvoll - Styreleder, sluttet - delvis år | 122 | 0 | 0 | 122 |
| Evan Mørre Ellingsen - Styreleder, sluttet - delvis år | 47 | 0 | 0 | 47 |
| Jesper Mårnason - Styremedlem, sluttet - delvis år | 115 | 0 | 0 | 115 |
| Trond Berntsen - Styreleder/Styremedlem, delvis år | 55 | 0 | 0 | 55 |
| Madha Ghazizadeh - Styremedlem | 55 | 0 | 0 | 55 |
| Fabian Haugen - Styremedlem | 35 | 0 | 0 | 35 |
| Ellen Marthe Hanseth - Styremedlem | 35 | 0 | 0 | 35 |
| Elizabeth Wiger - Styremedlem, ansatt i løpet av året | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Isabella Klavgaard Petersen - Styremedlem, ansatt i løpet av året | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Lise Tangen Hansen - Styremedlem, sluttet - delvis år | 115 | 0 | 0 | 115 |
| Erik Bergh - Valgkomite | 50 | 0 | 0 | 50 |
| Jonas Strømberg - Valgkomite | 25 | 0 | 0 | 25 |
| Magnus Halvorsen - Valgkomite | 21 | 0 | 0 | 21 |
| Anders Lud Vadum - Valgkomite, sluttet - delvis år | 4 | 0 | 0 | 4 |
| Sum | 679 | 0 | 0 | 679 |

| Bølgelønn | Utestående beløp | Rente | Løpetid (mnd) |
|---|------------------|-------|---------------|
| Madha Ghazizadeh - Chief Technology Officer | 3 008 | 2,3 % | 106 |

Utover opsjonsavtaler til ledende ansatte som er omfattet i note 22 og de opplysninger som fremgår over, foreligger det ingen ytterligere forpliktelser knyttet til aksjerbaserte godtgjørelser, forskuddsbetalinger og akkordavtaler til fordel for ansatte eller tilhjelvetillegg.

*Festsetteelse av rente på bølgelønn for ansatte basert på utgangspunktet til skattebetalers normrente



Note 12 Andre driftskostnader

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Revisjonskostnader | 2 366 | 1 390 |
| Annens bistand | 8 041 | 2 079 |
| Konsulenthonorarer | 8 654 | 1 977 |
| IKT driftskostnader | 7 666 | 8 260 |
| Kostnad og godtgjørelse for reiser | 203 | 86 |
| Solgt og reklamatoskostnader | 0 | 8 788 |
| Hjelsete | 1 388 | 898 |
| Andre leiekostnader | 134 | 298 |
| Øvrige administrasjonskostnader | 2 027 | 803 |
| Avskrivninger | 3 996 | 4 171 |
| Sum andre driftskostnader | 34 474 | 28 750 |

Spesifikasjon på godtgjørelse til revisor

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Løypeløp revisjon | 1255 | 1077 |
| Andre attestasjonstjenester | 0 | 0 |
| Annens bistand | 1111 | 313 |
| Sum godtgjørelse til revisor | 2366 | 1390 |

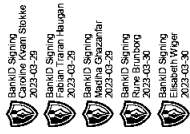
I tillegg har det pålept kostnader til interrevisjon via Ernst & Young AS som utgjorde INOK 366 i 2022, sammenlignet med INOK 968 i 2021.

Note 13 Transaksjoner med nærstående parter

Selskapets transaksjoner med nærstående parter

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------|--------------|
| a) Salg av varer og tjenester | 2 887 | 2 887 |
| - Company One AS* | 2 887 | 100 |
| b) Kjøp av varer og tjenester | 100 | 100 |
| - Medlemsaktier fra Fininvest (Styremedlem Lise Tangen Hansen - delvis år - sluttet) | 100 | 100 |
| Sum | 5 874 | 5 874 |

*I henhold til vedtaket på ekstraordinær generalforsamling juli 2020, inngikk banken tegningsrettsavtale med Company One AS. 187.500 av disse tegningsrettsaktiene utløp i juni 2022 og ble utvært.



Note 18 Andre eiendeler og annen gjeld

Forskuddsbetalte kostnader og oppgjente ikke mottatte inntekter

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------|--------------|
| Andre eiendeler | 2 268 | 398 |
| Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader | 227 | 549 |
| Oppgjente, ikke mottatte inntekter | 0 | 0 |
| Sum andre eiendeler | 2 495 | 947 |
| Leverandørgjeld | 3 626 | 4 614 |
| Konkret gjeld | 777 | 1 780 |
| Offisielle og/eller | 1 691 | 1 312 |
| Sum annen gjeld | 6 093 | 7 706 |

Note 19 Klassifisering av finansielle instrumenter

| 31.12. 2022 | Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet | Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost | Totalt |
|---|---|---|------------------|
| Kontanter og innskudd i samløsbank | 30 464 | 50 464 | 30 464 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 30 157 | 30 157 | 30 157 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 1 325 108 | 1 325 108 | 1 325 108 |
| Aksjer/andeler i fond | 176 041 | 176 041 | 176 041 |
| Andre eiendeler | 2 495 | 2 495 | 2 495 |
| Sum finansielle eiendeler | 1 760 041 | 1 408 224 | 1 584 265 |
| Innskudd og andre inntatt fra kunder | 1 341 285 | 1 341 285 | 1 341 285 |
| Annen gjeld | 9 365 | 9 365 | 9 365 |
| Sum finansiell gjeld | 0 | 1 350 650 | 1 350 650 |

| 31.12. 2021 | Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet | Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost | Totalt |
|---|---|---|------------------|
| Kontanter og innskudd i samløsbank | 50 088 | 50 088 | 50 088 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 70 962 | 70 962 | 70 962 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 1 647 615 | 1 647 615 | 1 647 615 |
| Aksjer/andeler i fond | 353 409 | 353 409 | 353 409 |
| Andre eiendeler | 947 | 947 | 947 |
| Sum finansielle eiendeler | 353 409 | 1 769 613 | 2 123 022 |
| Innskudd og andre inntatt fra kunder | 1 900 260 | 1 900 260 | 1 900 260 |
| Annen gjeld | 7 706 | 7 706 | 7 706 |
| Sum finansiell gjeld | 0 | 1 907 966 | 1 907 966 |

Note 20 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

| | 31.12. 2022 | 31.12. 2021 | | |
|---|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Eiendeler | Balansført verdi | Virkelig verdi | Balansført verdi | Virkelig verdi |
| Kontanter og innskudd i samløsbank | 50 464 | 50 464 | 50 088 | 50 088 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 30 157 | 30 157 | 70 962 | 70 962 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 1 325 108 | 1 325 108 | 1 647 615 | 1 647 615 |
| Sum finansielle eiendeler | 1 405 729 | 1 405 729 | 1 768 665 | 1 768 665 |
| Forpliktelser | Balansført verdi | Virkelig verdi | Balansført verdi | Virkelig verdi |
| Innskudd fra og gjeld til kunder | 1 341 285 | 1 341 285 | 1 900 260 | 1 900 260 |
| Sum finansielle forpliktelser | 1 341 285 | 1 341 285 | 1 900 260 | 1 900 260 |

Banken forvisler ved samtlige finansielle instrumenter med kort løpetid (minst 3 måneder) at bokført verdi representerer virkelig verdi. Utlån og innskudd til kunder med flyende rente er vurdert til amortisert kost, og vil bli justert ved endringer i renter eller i kredittrisiko. Basert på dette anses virkelig verdi å være lik balansført verdi.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

For finansielle instrumenter har virkelig verdi blitt estimert ved bruk av verdsettelsesmetoder som følger:

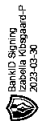
- Nivå 1: Verdssettelse basert på noterte priser i et aktivt marked
- Nivå 2: Verdssettelse basert på observerbare markedsdata
- Nivå 3: Verdssettelse basert på annet enn observerbar data

| Eiendeler | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | 31.12. 2022 |
|-----------------------|----------|----------------|--------------|----------------|
| Aksjer/andeler i fond | 173 214 | 173 214 | 173 214 | 173 214 |
| Aksjer i SDC A/S | 2 827 | 2 827 | 2 827 | 2 827 |
| Totalt | 0 | 173 214 | 2 827 | 176 041 |

| Eiendeler | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | 31.12. 2021 |
|-----------------------|----------|----------------|--------------|----------------|
| Aksjer/andeler i fond | 351 082 | 351 082 | 351 082 | 351 082 |
| Aksjer i SDC A/S | 2 327 | 2 327 | 2 327 | 2 327 |
| Totalt | 0 | 351 082 | 2 327 | 353 409 |

For aksjer/fond i nivå 2 er virkelig verdi basert på observerbare markedsdata på underliggende plasseringer.

For aksjer/fond i nivå 3 er virkelig verdi basert på pris fra nylige transaksjoner, valutakurs og en skjønnsmessig vurdering av utvikling i tidrom mellom siste transaksjon-skurs og balansedagen.



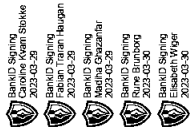
Note 21 Leieavtale

| Eiendel | Bokført verdi |
|---------------------------------|---------------|
| Bokført verdi 01.01.2022 | 4 532 |
| Avskrivning | -1 138 |
| Bokført verdi 31.12.2022 | 3 414 |

| Gjeld | Bokført verdi |
|--|---------------|
| Bokført verdi 01.01.2022 | 4 595 |
| Rentekostnad (beregnet basert på marginal lånerene)* | 123 |
| Løstbetaling | -1 222 |
| Bokført verdi 31.12.2022 | 3 496 |

Banken har signert leieavtale for leie av lokaler i Bankklassen i.a. Avtalen utløper 30. april 2026. Årlige løsbetaler er på kr. 1,1 millioner.

* Marginal lånerente beregnes basert på tilgjengelig informasjon om statsobligasjoner og statskassavskriftninger da banken ikke har økonomiske forpliktelser som kan legges til grunn. Beregnede renter er sammenlignet med tilsvarende banker i markedet og justert noe for å sikre risikoen ved leieforpliktelsen.



Note 22 Aksjekapital og aksjonærinformasjon

MyBank har en aksjekapital på kr 82 973 798 fordelt på 7 682 759 aksjer a polydende kr. 10,8 pr. aksje. Banken hadde totalt 17% aksjonærer. Det er 272 500 tegningssteder utstedende

| Tegningsreiter | Imtløsningskurs | Utløpsdato |
|----------------|-----------------|------------|
| 18 750 | 12,6 | 30.06.2023 |
| 187 500 | 14,4 | 30.06.2023 |
| 23 750 | 40 | 30.06.2023 |
| 18 750 | 14,4 | 30.06.2024 |
| 23 750 | 44 | 30.06.2024 |

Største aksjonær per 31.12. 2022

| Namn | Antall | Eierandel % | Namn | Styre / ledelse |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------|-----------------|
| 1 Skandinaviska Enskilda Banken AB | 1 344 136 | 17,50 | Ja | |
| 2 DANMO INVEST AS | 768 199 | 10,00 | | |
| 3 NORDIC DELTA AS | 768 198 | 10,00 | | |
| 4 COMPANY ONE AS | 745 089 | 9,70 | | |
| 5 MH CAPITAL AS | 730 193 | 9,50 | | |
| 6 DANSKE BANKA/S | 573 274 | 7,46 | Ja | |
| 7 MIDDEBORG INVEST AS | 321 767 | 4,19 | | |
| 8 BMO CAPITAL AS | 308 236 | 4,01 | | |
| 9 Nordnet Bank AB | 295 076 | 3,85 | Ja | |
| 10 DOBER AS | 233 798 | 3,04 | | |
| 11 SES AS | 176 100 | 2,29 | | |
| 12 EWIX AS | 140 323 | 1,83 | | |
| 13 Skandinaviska Enskilda Banken AB | 138 889 | 1,81 | Ja | |
| 14 Swedbank AB | 138 055 | 1,80 | Ja | |
| 15 ART GROUP AS | 107 593 | 1,40 | | |
| 16 MORCO HOLDING AS | 92 593 | 1,21 | | |
| 17 CAMELBACK HOLDING AS | 75 000 | 0,98 | | |
| 18 DALEN | 50 371 | 0,66 | | Ja* |
| 19 TVENGE | 50 000 | 0,65 | | |
| 20 J ANERØD & SØNN AS | 47 099 | 0,61 | | |
| = 20 største eiere | 7 104 989 | 92,48 | | |
| + Andre | 577 770 | 7,52 | | |
| = Totalt | 7 682 759 | 100,00 | | |

* Dølen eies av Cathrine Brigitte Dølen, Chief Compliance Officer i MyBank ASA

Største aksjonær per 31.12. 2021

| Navn | Antall | Eierandel % | Norm. | Styret |
|-------------------------------------|------------------|---------------|-------|--------|
| 1 Skandinaviska Enskilda Banken AB | 1 344 136 | 17,50 | Ja | |
| 2 DAIWYO AS | 1 089 966 | 14,19 | | |
| 3 COMPANY ONE AS | 745 089 | 9,70 | | |
| 4 NORDBIC DELTA AS | 702 846 | 9,15 | | |
| 5 DANSKE BANK A/S | 573 274 | 7,46 | Ja | |
| 6 MH CAPITAL AS | 538 215 | 7,01 | | |
| 7 BINGO KAPITAL AS | 308 236 | 4,01 | | |
| 8 Nordier Bank AB | 296 076 | 3,85 | Ja | |
| 9 DOBER AS | 233 798 | 3,04 | | |
| 10 SES AS | 176 100 | 2,29 | | |
| 11 TITAN VENTURE AS | 150 886 | 1,96 | | |
| 12 Svedbank AB | 143 410 | 1,87 | Ja | |
| 13 Skandinaviska Enskilda Banken AB | 138 889 | 1,81 | Ja | |
| 14 EWIKAS | 110 323 | 1,44 | | |
| 15 ART GROUP AS | 107 593 | 1,40 | | |
| 16 MORCO HOLDING AS | 92 593 | 1,21 | | |
| 17 CAMELBACK HOLDING AS | 79 000 | 0,98 | | |
| 18 DALEN | 50 371 | 0,66 | | |
| 19 TVENGE | 50 000 | 0,65 | | |
| 20 J ANNERØD & SPØNNI AS | 47 099 | 0,61 | | |
| = 20 største eiere | 6 974 100 | 90,78 | | |
| + Andre | 708 659 | 9,22 | | |
| = Totalt | 7 682 759 | 100,00 | | |

* Beholdninger fra Skandinaviska Enskilda Banken AB inkluderer aksjer eid av Erik Sælin Fosslighaler AB (ESF) og holdt i nominert. ESF er representert i styret av Jesper Mårtensson.

** Company One AS er kontrollert av Håkon Reiland Fure, styrelleder. Company One AS har egsd fått 375.000 tegningsretter.

*** Dolen eies av Cathrine Birgitte Dolen, Chief Risk og Compliance Officer i MyBank ASA

Note 23 Hendelser etter balansedato og forutsetning om fortsatt drift

Gjennom prosessen med Finansilsynet har banken mottatt et midlertidig tilleggskrav på ansvarlig kapital på MNOK 30,0. Dette innebærer at banken må ha MNOK 30,0 overskuddskapital i tillegg til Pilar 1- og 2-kravene for ansvarlig kapital. Banken oppfyller ikke dette kravet per 31.12.2022, og er i ferd utdolog med Finansilsynet.

Styret og administrasjonen har ved utgangen av 2022 startet arbeidet for å oppfylle bankens regulatoriske krav med det pålegge midlertidige tilleggskravet på ansvarlig kapital, og ha en tilstrekkelig buffer. Styret har vurdert en rettet emisjon mot spesifikke aksjonærer og emisjonen forventes å bli ferdig i løpet av slutten av første kvartal 2023, og gjennomført medio april 2023. Banken forventer å være i tråd med sitt minstakrav til ansvarlig kapital senest mot slutten av april 2023. Emisjonen er ikke garantert, men banken har begynt å få påmeldinger til emisjonen fra eksisterende og nye aksjonærer. Styret anser usikkerheten som lav til at emisjonen ikke blir gjennomført og dermed forutsatt fortsatt drift basert på dette. Styret følger banken tett og vil fortsette arbeidet med ått sollicitat og lønnsom drift.

Banken forventer normal drift kort tid etter gjennomført emisjon og baserer videre drift på vekst og lave kostnader.

På grunnlag av ovennevnte, herunder at bankens emisjonsplan blir gjennomført, mener styret at forutsetninger for fortsatt drift er tilstede og denne forutsetningen er lagt til grunn i utarbeidelse av årsregnskapet.





BankID Signing
Izabella Kibsgaard-P
2023-03-30

BankID Signing
Caroline Kvam Stokke
2023-03-29

BankID Signing
Fabian Traran Haugan
2023-03-29

BankID Signing
Madiha Ghazanfar
2023-03-29

BankID Signing
Rune Brunborg
2023-03-30

BankID Signing
Elisabeth Wiger
2023-03-30

Kontakt.

Send oss en epost: post@mybank.no
Ring oss: +47 22 71 97 17

MyBank ASA
Bankplassen 1A, 0151 Oslo
Org.nr. 916 012 683

mybank