



## Offentliggjøring av finansiell informasjon for 2015 (Pilar 3) Lysaker, 12.04.2016

**Foretak:** Komplett Bank ASA (org.nr 998 997 801).

Dokumentet gjelder finansiell informasjon for 2015

### Innholdsfortegnelse

1. Innledning.....	2
2. Oppsummering.....	2
3. Kapitaldekningsregler.....	2
4. Kapital.....	2
5. Styring og kontroll av risiko.....	4

## 1. Innledning

Dette dokument er utarbeidet i tråd med kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon som fremgår av kapitalkravsforskriften §§45-1 – 46-10.

## 2. Oppsummering

Hensikten med den overordnede oppsummeringen er å presentere en oversikt over institusjonens kapitalkrav og faktiske kapitalsituasjon.

Banken har pr 31.12.2015 en ren kjernekapitaldekning på 19,3%, kjernekapitaldekning på 19,3% og kapitaldekning 19,3 %. Bankens kapitalkrav (inkludert bufferkrav) er for ren kjernekapital 13,0 %, kjernekapital 14,5 % og ansvarlig kapital 16,5 %.

Banken planlegger fremtidig utlånsvekst. Veksten vil tilpasses bankens resultater, kapitalsituasjon og regulatoriske krav vedørende kapitaldekning.

## 3. Kapitaldekningsregler

Kapitaldekningsregelverket skal bidra til risikostyringen i institusjonene og sørge for samsvar mellom risiko og kapital. Banken benytter standardmetoden for beregning av kapitaldekning og basismetoden for kapitalkrav knyttet til operasjonell risiko.

Gjeldende kapitaldekningsregler er basert på 3 pilarer:

Pilar 1: Minimumskrav til ansvarlig kapital

Pilar 2: Institusjonens interne vurdering av risikoprofil og kapitalbehov, ICAAP

Pilar 3: Institusjonens offentliggjøring av den finansielle informasjonen

For beregning etter Pilar 1 gir bankene mulighet for å beregne ansvarlig kapital etter to metoder; Standardmetoden eller interne målemetoder. Banken benytter standardmetoden i beregning og innrapportering av ansvarlig kapital til offentlige myndigheter.

## 4. Kapital

### 4.1 Innledning

I dette kapittel fremgår det oppstilling over ansvarlig kapital, oversikt over beregningsgrunnlag, bankens kapitalkrav samt informasjon om uvektet kjernekapitalandel. Alle taloppstillinger og henvisninger knytter seg til 31.12.2015.

### 4.2 Ansvarlig kapital pr 31.12.2015

**Beregningen av ansvarlig kapital per 31.12.2015 (tall i 1000):**

Kapitaldekning		
	31.12.2015	31.12.2014
<b>Ansvarlig kapital</b>		
Aksjekapital	135 465	89 200
Overkurs	205 830	101 340
Annen Egenkapital	-6 944	-27 261
<b>Fradrag:</b>		
Utsatt skattefordel og øvrige immaterielle eiendeler	28 190	21 223
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>306 161</b>	<b>142 056</b>
+ Annen kjernekapital	0	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>306 161</b>	<b>142 056</b>
+ Tilleggskapital	0	0
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>306 161</b>	<b>142 056</b>

#### 4.3 Beregningsgrunnlag pr 31.12.2015 (tall i 1000)

Beregningsgrunnlaget fordeler seg som følger:	31.12.2015	31.12.2014
<b>Kreditrisiko</b>		
Institusjoner	50 338	25 625
Massemarkedsengasjementer	1 230 148	345 139
Obligasjoner med fortrinnsrett	19 976	23 312
Øvrige engasjementer	29 066	7 589
<b>Markedsrisiko</b>	0	0
<b>Operasjonell risiko</b>	254 933	70 688
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1 584 461</b>	<b>472 353</b>

Ren kjernekapital (%)	19,3 %	30,1 %
Kjernekapital (%)	19,3 %	30,1 %
Ansvarlig kapital (%)	19,3 %	30,1 %

#### 4.4 Kapitalkrav pr 31.12.2015

KAPITALKRAV (inkl. bufferkrav)	31.12.2015
Kapitalkrav Pilar 1	8,0 %
Tilleggskrav konsesjonsbetingelse	2,0 %
Motsyklisk bufferkrav	1,0 %*
Bevaringsbuffer	2,5 %
Systemrisiko	3,0 %
<b>Sum kapitalkrav</b>	<b>16,5 %</b>

\* Motsyklisk krav på 1,5 % trer i kraft fra og med 30. juni 2016 slik at bankens totale kapitaldekningskrav vil utgjøre 17,0 % fra og med denne dato.

Banken er ikke vurdert som en systemviktig institusjon og det foreligger derfor ikke eget bufferkrav for dette. Basert på beregningsgrunnlaget, under punkt 4.2, utgjør minimumskravet til ansvarlig kapital pr 31.12.2015 261 436 TNOK.

Banken har ved utgangen av 2015 en kapitaldekning (også ren kjernekapital samt kjernekapitaldekning) på 19,3 %, noe som er vurdert å være på tilfredsstillende nivå.

#### 4.5 Nåværende kapital situasjon og fremtidige planer

Komplett Bank ASA / Pb. 448 / 1327 Lysaker / Org.nr.: 998997801 / [komplettbank.no](http://komplettbank.no)

Banken hadde ved utgangen av 2015 følgende kapitaldekning:

Ren kjernekapital	19,3 %
Kjernekapital	19,3 %
Ansvarlig kapital	19,3 %

Nivået er vurdert å være på et tilfredsstillende nivå ved utgangen av 2015. Videre er nivået på kapitaldekningen også vurdert å være på tilstrekkelig nivå for å realisere de vekstplaner banken har fremover. Fremtidige vekstplaner som banken har er også betinget av en vellykket gjennomføring av innhenting av tilleggs kapital som banken har kommunisert ønskes gjennomført i 1. kvartal 2016.

#### 4.6 Uvektet kjernekapitalandel

Banken har videre, pr 31.12.2015, en uvektet kjernekapitalandel på 11,6 %. I beregningen av denne andelen brukes uvektede eiendelsposter og ikke-utbetalte lånetilsagn samt ubenyttede kreditter på nevnte tidspunkt inkluderer også.

## 5. Styring og kontroll av risiko

### Generelt

Komplett Bank er en relativt nystartet bank. Det primære målet for banken i oppstartsfasen har vært passende utlånsvolum med riktig risikoprofil og yield. Bankens evne til å vokse er begrenset av kapitalbasen. På denne bakgrunn gjennomsyrrer kapitalperspektivet de fleste prosessene knyttet til bankens utvikling. Prosesser knyttet til strategi, budsjett, markedsplan, kredittregelverk, plassering av overskuddslikviditet og systemutvikling –og investering har kapitalperspektivet som overordnet rammeverk.

ICAAP og kapitalbehov er en integrert del av bankens plan og driftsprosesser. Bankens nåværende planer er i svært stor grad tilpasset kapitalbasen og kapitalbehovet.

Nedenfor er de identifiserte risikoene til banken beskrevet.

### Kredittrisiko

Styret har vedtatt kredittpolicy med retningslinjer for kredittgivningen, risikorammer, oppfølging og rapportering på området. Retningslinjene behandles minst årlig i styret. Styret mottar jevnlig rapportering om utviklingen i bankens kredittrisiko.

Banken tilbyr lån kun til privatpersoner og etter en kredittvurdering der betalingsvilje og – evne vurderes. Kredittbeslutningen for den enkelte lånesøknad baseres på en vurdering av tilgjengelig ekstern og intern informasjon om søkeren. Det gjennomføres en kombinert prosess med bruk av søknadsscore og spesifikke kredittregler. Lånesøknader for mindre beløp avgjøres ved bruk av helautomatiserte prosesser. Lånesøknader knyttet til større beløp avgjøres ved bruk av automatiske prosesser i kombinasjon med manuelle kredittvurderinger. Banken benytter risikobasert prising basert på vurderingen som gjøres i forbindelse med etableringen av det enkelte lån.

Nedskrivning for tap foretas når det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall. Nedskrivningen beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med den faktiske rente på lånet.

Tap på utlån er basert på en gjennomgang av bankens utlånsportefølje. Banken foretar fortløpende en vurdering av tap på utlån og garantier. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer følges opp med løpende vurderinger.

Banken anser et engasjement for å være misligholdt senest 90 dager etter forfall. Tapsutsatte engasjementer hvor det er åpnet konkurs- eller gjeldsforhandlinger, iverksatt rettslig inkasso, utpanting er foretatt, utlegg er tatt eller hvor andre forhold som svikt i likviditet eller soliditet eller brudd på øvrige klausuler i låneavtaler med banken, defineres også som misligholdte.

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

Bankens utlån kategoriseres som massemarkedsengasjementer. Primært på bakgrunn av utlånsmassens granulære og diversifiserte struktur vurderes kapitalbehovet knyttet utlånsmassen til å være dekket av kapitalkravet i pilar 1. Egenskapene, herunder hvorvidt kapitalbehovet er dekket av Pilar 1, i denne risikovurdering- og rapportering vurderes fortløpende. Informasjon om utlån til risikoklassifisering, aldersfordeling på utlån til kunder samt nedskrivninger utlån til kunder (tall i 1000):

<b>Risikoklasse ved utgangen av året</b>	<b>31.12.2015</b>
Lav risiko	27 %
Medium risiko	29 %
Høyere risiko	44 %
<b>Sum</b>	<b>100 %</b>

<b>Aldersfordeling av utlånsbalansen ved utgangen av året</b>	<b>31.12.2015</b>
Ikke forfalte utlånsengasjementer	1 324 244
Forfalt engasjementer inntil 30 dager	183 322
Forfalte engasjementer mellom 31-60 dager	41 628
Forfalte engasjementer mellom 61 - 90 dager	11 204
Forfalte engasjementer 91 dager +	59 160
<b>Sum</b>	<b>1 619 558</b>

	<b>31.12.2015</b>
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1 619 558
<b>Brutto utlån</b>	<b>1 619 558</b>
Nedskrivninger på utlån	36 243
<b>Netto utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>1 583 315</b>

**Utlån - Mislighold og tap**

	<b>31.12.2015</b>
Brutto misligholdte lån	61 650
Individuelle nedskrivninger på utlån	27 943
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>33 707</b>
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>	<b>8 300</b>

**Konstaterte tap**

	<b>31.12.2015</b>
Konstaterte tap på utlån	698

**Individuelle nedskrivninger**

	<b>2015</b>
Individuelle nedskrivninger ved inngangen til perioden	3 192
+/- Endring individuelle nedskrivninger i perioden	24 751
<b>Individuelle nedskrivninger pr 31.12.2014</b>	<b>27 943</b>

**Nedskrivning på grupper av utlån**

	<b>2015</b>
Nedskrivninger på grupper av utlån ved inngangen til perioden	1 000
+/- Periodens endring	7 300
<b>Nedskrivning på grupper av utlån pr 31.12.2014</b>	<b>8 300</b>

Samlet engasjementsbeløp fordeler seg slik pr 31.12.2015 (tall i 1000):

Hva	Beløp i 1000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	251 692
Utlån til og fordringer på kunder	1 583 315
Tilbudte, ikke utbetalte lån samt ubenyttede kreditter	442 407
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	220 050
Andre eiendeler	90 716
<b>Samlet engasjementsbeløp (før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor)</b>	<b>2 588 180</b>

For løpetid henvises det til avsnitt om likviditetsrisiko.

**Markedsrisiko**

Finanspolicy fastsatt av styret dekker retningslinjer for markedsrisiko (herunder rente- og valutarisiko), risikorammer, oppfølging og rapportering på området. Retningslinjene behandles minst årlig i styret. Styret mottar jevnlig rapportering om utviklingen i bankens markedsrisiko.

Banken har som mål å ha lav markedsrisiko. Markedsrisiko følges løpende opp og bankens plasseringer gjøres slik at markedsrisiko holdes lav. Bankens plasseringer består i all hovedsak av innskudd i andre finansinstitusjoner eller i rentebærende verdipapirer med kort rentebinding og god likviditet.

Renterisiko illustrert ved løpetid og sensitivitet ved 1 % endring i rentekurven (tall i 1000):

EIENDELER	Inntil 1 mnd	Fra 3 måned inntil 1 år	Fra 1 år inntil 5 år	Uten rente	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	251 692	0	0	0	251 692
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 583 315	0	0	1 583 315
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		214 888	5 162	0	220 050
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	0	0	0	57 629	57 629
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>251 692</b>	<b>1 798 203</b>	<b>5 162</b>	<b>57 629</b>	<b>2 112 686</b>

Det foreligger ingen eiendelsposter i intervallet mellom 3-12 måneder eller over 5 år.

GJELD OG EGENKAPITAL	Fra 1 måned inntil 3 måneder	Uten rente	Sum
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 751 139	0	1 751 139
Sum egenkapital	0	334 351	334 351
Øvrige, ikke rentebærende, gjeld	0	27 196	27 196
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1 751 139</b>	<b>361 547</b>	<b>2 112 686</b>

Det foreligger ingen poster i intervallet 3-12 måneder, 1 - 5 år eller over 5 år.

Renterisiko - Sensitivitet ved 1 % endring i rentekurven (TNOK):	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	419
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 693
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	681
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	-
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>3 793</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	-2 918
Sum egenkapital	0
Øvrige gjeldsposter uten rente	0
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-2 918</b>
<b>Sum netto renterisiko per 31.12.2015 v/ 1 % end</b>	<b>875</b>

Styret har fastsatte rammer for maksimal renterisiko og tapspotensiale på bankens investeringer. Disse måles og følges opp på månedlig basis. Beregning av risiko skjer gjennom bruk av sensitiviteter for de aktuelle postene som er påvirket. Type engasjement, løpetid og årlig kupongrente er relevante faktorer som benyttes i beregningen. Banken har for 2015 hatt svært begrenset valutarisiko. Banken tilbyr ikke fastrente på noen av bankens produkter.

### Operasjonell risiko

Styret har vedtatt policy med retningslinjer for operasjonell risiko, risikorammer, oppfølging og rapportering på området. Retningslinjene behandles minst årlig i styret. Styret mottar jevnlig rapportering om operasjonelle forhold og eventuelle planlagte tiltak.

Operasjonell risiko avgrenses blant annet ved at bankens produkter er relativt enkle, rettet mot privatmarkedet og med enkeltvis lave beløp.

Det er for 2015 i stor grad benyttet leveranser fra eksterne tjenesteleverandører i bankens drift. Disse følges opp i tråd med fastsatte retningslinjer for utkontraktering. Banken etterstreber stor grad av automatiserte, effektive og skalerbare prosesser som ivaretar både kundens og bankens behov på en tilfredsstillende og trygg måte.

### Likviditetsrisiko

Styret har vedtatt finanspolicy med retningslinjer for likviditetsforvaltningen, risikorammer, oppfølging og rapportering på området. Retningslinjene behandles minst årlig i styret. Styret mottar jevnlig rapportering om utviklingen i bankens likviditetsrisiko.

Banken har som mål å ha lav likviditetsrisiko. Likviditetsrisiko følges løpende opp og bankens plasseringer gjøres slik at likviditetsrisiko holdes lav. Bankens plasseringer består i all hovedsak av innskudd i andre finansinstitusjoner eller i rentebærende verdipapirer med kort rentebinding og god likviditet.

Gjennom 2015 har likviditetsrisikoen vært vurdert som lav. Utlån har i 2015 vært finansiert med innskutt egenkapital og innskudd fra bankens kunder. Totaloversikt over løpetid for bankens balanse pr 31.12.2015:

EIENDELER	Inntil 3 måneder	Fra 3 måned inntil 1 år	Fra 1 år inntil 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				251 692	251 692
Netto utlån til og fordringer på kunder				1 583 315	1 583 315
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	14 982	15 065	190 003		220 050
Øvrige eiendeler uten definert løpetid				57 629	57 629
<b>Sum eiendelsposter</b>		<b>15 065</b>	<b>190 003</b>	<b>1 892 636</b>	<b>2 112 686</b>

GJELD OG EGENKAPITAL	Inntil 1 måned	Fra 1 måned inntil 1 år	Uten løpetid	Sum
Innskudd fra og gjeld til kunder			1 751 139	1 751 139
Egenkapital uten løpetid			334 351	334 351
Øvrige gjeld	3 667	23 529		27 196
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>3 667</b>	<b>23 529</b>	<b>2 085 490</b>	<b>2 112 686</b>

### Forretningsrisiko

Det vil være en risiko for at banken ikke oppnår de strategiske og forretningsmessige mål som er satt for virksomheten. Dette håndteres ved at planer gjennomarbeides grundig og ved at det etableres gode rutiner for å sikre fremdrift og leveranser i forhold til de mål som er satt. At banken oppnår lønnsom vekst vil være særlig i fokus, og det vil etableres tett oppfølging av måleparametere for dette.



Bankens første driftsperioder viser en utvikling som enten er bedre eller i tråd med de planer som ble lagt forut for etableringen av banken. Erfaringen så langt tilsier at forretningskonseptet er velfungerende.

**Andre identifiserte risikoformer**

Bankens risiko vil i det alt vesentligste være dekket av de risikotyper som er omtalt ovenfor. Banken har ingen store forfall på finansiering. Finansieringsrisiko er derfor tilstrekkelig dekket innenfor vurderingen av likviditetsrisiko. Øvrige områder, listet opp nedenfor, er heller ikke vurdert å utgjøre risiko for banken:

- Forsikringsrisiko
- Valutarisiko
- Varerisiko
- Risiko forbundet med verdipapirisering
- Konsentrasjonsrisiko
- Pensjonsforpliktelser i livforsikringselskapet