



Offentliggjøring av finansiell informasjon for 2016 (Pilar 3)

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

Dokumentet gjelder finansiell informasjon for 2016

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 31.12.2016 en ren kjernekapitaldekning på 20,06%, kjernekapitaldekning på 21,45% og kapitaldekning 23,45%. Bankens kapitalkrav (inkludert bufferkrav) er for ren kjernekapital 13,5 %, kjernekapital 15,0 % og ansvarlig kapital 17,0 %.

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.

Komplett Bank har ennå ikke vært i dialog med Finanstilsynet om bankens Pilar 2 krav.

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 31.12.2016.

4.2 Ansvarlig kapital

Beregningen av ansvarlig kapital (tall i 1000):

Kapitaldekning		
	31.12.2016	31.12.2015
Ansvarlig kapital		
Aksjekapital	148 369	135 465
Overkurs	392 645	205 830
Annen Egenkapital	131 917	-6 944
Fradrag:		
Immaterielle eiendeler	26 024	28 190
Ren kjernekapital	646 907	306 161
+ Annen kjernekapital	44 633	0
Kjernekapital	691 540	306 161
+ Tilleggskapital	64 469	0
Netto ansvarlig kapital	756 009	306 161

4.3 Beregningsgrunnlag

Fordeling av beregningsgrunnlaget (tall i 1000):

Beregningsgrunnlag		
	31.12.2016	31.12.2015
Kreditrisiko		
Institusjoner	99 757	50 338
Massemarkedsengasjementer	2 559 544	1 230 148
Obligasjoner med fortrinnsrett	25 955	19 976
Øvrige engasjementer	49 345	29 066
Operasjonell risiko	489 782	151 535
Sum beregningsgrunnlag	3 224 383	1 481 063

Ren kjernekapital (%)	20,06 %	20,67 %
Kjernekapital (%)	21,45 %	20,67 %
Ansvarlig kapital (%)	23,45 %	20,67 %

4.4 Kapitalkrav

Kapitalkrav (inkl. bufferkrav)	
	31.12.2016
Kapitalkrav Pilar 1	8,0 %
Tilleggskrav konsesjonsbetingelse	2,0 %
Motsyklisk bufferkrav	1,5 %*
Bevaringsbuffer	2,5 %
Systemrisiko	3,0 %
Sum kapitalkrav	17,0 %

* Motsyklisk krav på 2,0 % trer i kraft fra og med 31. desember 2017 slik at bankens totale kapitaldekningskrav vil utgjøre 17,5 % 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 31.12.2016 548 145 TNOK.

4.5 Nåværende kapital situasjon og fremtidige planer

Banken hadde ved utgangen av 2016 følgende kapitaldekning:

Ren kjernekapital	20,06 %
Kjernekapital	21,45 %
Ansvarlig kapital	23,45 %

Nivået er vurdert å være på et tilfredsstillende nivå ved utgangen av 2016. Videre er nivået på kapitaldekningen også vurdert å være på tilstrekkelig nivå for å realisere de vekstplaner banken har fremover.

4.6 Uvektet kjernekapitalandel

Banken har videre, pr 31.12.2016, en uvektet kjernekapitalandel på 16,1 %. I beregningen av denne andelen inkluderes uvektede eiendelsposter og ikke-utbetalte lånetilsagn. Ubenyttede kreditter inkluderes 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, 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 kun lån og kredittkort 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):

Risikoklasse ved utgangen av året	31.12.2016
Lav risiko	33 %
Medium risiko	24 %
Høyere risiko	43 %
Sum	100 %

Aldersfordeling av utlånsbalansen ved utgangen av året	31.12.2016
Ikke forfalte utlånsengasjementer	2 589 793
Forfalt engasjementer inntil 30 dager	481 595
Forfalte engasjementer mellom 31-60 dager	69 692
Forfalte engasjementer mellom 61 - 90 dager	48 373
Forfalte engasjementer 91 dager +	223 273
Sum	3 412 725

Utlån til og fordringer på kunder består av:	31.12.2016
Brutto lån	2 908 510
Brutto utestående øvrige rammer (kredittkort)	504 215
Brutto utlån	3 412 725
Nedskrivninger	120 577
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 292 148

Utlån - Mislighold og tap	
Brutto misligholdte lån	241 491
Individuelle nedskrivninger på utlån	104 277
Nedskrivninger på grupper av utlån	16 300
Netto misligholdte lån	120 914

Konstaterte tap	
Konstaterte tap på utlån	1 408

Individuelle nedskrivninger	
Individuelle nedskrivninger ved inngangen til perioden	27 943
+/- Endring individuelle nedskrivninger i perioden	76 334
Individuelle nedskrivninger 31.12.2016	104 277

Nedskrivning på grupper av utlån	
Nedskrivninger på grupper av utlån ved inngangen til perioden	8 300
+/- Periodens endring	8 000
Nedskrivning på grupper av utlån 31.12.2016	16 300

Samlet engasjementsbeløp fordeler seg slik (tall i 1000):

Engasjementsbeløp	31.12.2016
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	498 787
Utlån til og fordringer på kunder	3 292 148
Tilbudte, ikke utbetalte lån samt ubenyttede kreditter	1 192 592
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	309 535
Andre eiendeler	75 386
Samlet engasjementsbeløp (før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor)	5 368 448

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 pr 31.12.2016 (tall i 1000):

Renterisiko					
EIENDELER	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd inntil 3 mnd	Fra 3 mnd inntil 1 år	Uten rente	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	498 787	0	0	0	498 787
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	0	3 292 148	0	3 292 148
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	0	0	309 535	0	309 535
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	0	0	0	75 386	75 386
Sum eiendelsposter	498 787	0	3 601 683	75 386	4 175 856

GJELD OG EGENKAPITAL	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd inntil 3 mnd	Fra 3 mnd inntil 1 år	Uten rente	Sum
Ansvarlig lån	0	109 102	0	0	109 102
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 312 991	0	0	3 312 991
Sum egenkapital	0	0	0	672 932	672 932
Øvrige, ikke rentebærende, gjeld	0	0	0	80 831	80 831
Sum gjeld og egenkapital	0	3 422 093	0	753 763	4 175 856

Renterisiko - Sensitivitet ved 1 %-poeng endring i rentekurven:

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	724
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 688
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	804
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	-
Sum eiendelsposter	7 216

Innskudd fra og gjeld til kunder	5521
Ansvarlig lån	275
Sum egenkapital	0
Øvrige gjeldsposter uten rente	0
Sum gjeld og egenkapital	5 796

Sum netto renterisiko per 31.12.2016	1 420
---	--------------

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 2016 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 2016 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 2016 har likviditetsrisikoen vært vurdert som lav. Utlån har i 2016 har i hovedsak vært finansiert med innskutt egenkapital og innskudd fra bankens kunder. Totaloversikt over løpetid for bankens balanse pr 31.12.2016 (tall i 1000):

Fordeling av løpetid – likviditetsrisiko					
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	0	0	0	498 787	498 787
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	0	0	3 292 148	3 292 148
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	44 951	20 077	244 507	0	309 535
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	0	0	0	75 386	75 386
Sum eiendelsposter	44 951	20 077	244 507	3 866 321	4 175 856

GJELD OG EGENKAPITAL	Inntil 1 måned	Fra 1 måned inntil 1 år	Fra 1 år inntil 10 år	Uten løpetid	Sum
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	3 312 991	3 312 991
Ansvarlig lån	0	0	64 469	44 633	109 102
Egenkapital uten løpetid	0	0	0	672 932	672 932
Øvrige gjeld	2 976	77 855	0	0	80 831
Sum gjeld og egenkapital	2 976	77 855	64 469	4 030 556	4 175 856

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 i tråd og til dels bedre enn de planer som ble lagt forut for etableringen av banken. Erfaringen så langt tilsier at forretningskonseptet er velfungerende.

Valutarisiko

Banken skal som hovedregel sørge for at balanseposter valuta balanseres, f.eks. ved at utlån i en valuta tilsvares at en gjeldspost i samme valuta. Ubalanser som oppstår over tid (f.eks. som følge av kapitalisering av renter eller driftskostnader) skal lukkes eller sikres slik at netto valutaeksponering holdes innenfor fastsatte rammer.

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
- Varerisiko
- Risiko forbundet med verdipapirisering
- Konsentrasjonsrisiko
- Pensjonsforpliktelser i livforsikringsselskapet