

Netfonds Bank AS

Rapport for 1 kvartal 2017

Netfonds Bank AS

Resultatregnskap (1000 kr)	Note	1. Kvartal		Siste år
		2017	2016	2016
1 Renteinntekter og lignende inntekter		15 852	10 500	51 761
2 Rentekostnader og lignende kostnader		-2 085	-1 214	-8 315
Netto rente- og kredittprov.inntekter	1	13 767	9 287	43 446
3 Utbytte/Inntekter verdip. var. avk		1 182	-208	3 064
4 Inntekter fra banktjenester	2	16 066	14 477	59 573
5 Kostnader ved banktjenester	3	-7 731	-7 795	-29 753
6 Verdiendring verdip. som omløpsmiddel				
7 Andre driftsinntekter		37	-12	-44
Netto andre driftsinntekter		9 555	6 462	32 840
Personalkostnader, lønn mv.		-5 010	-4 961	-19 331
Administrasjonskostnader		-233	-560	-1 210
8 Lønn og generelle administrasjonskost.		-5 243	-5 522	-20 542
9 Avskriv. m.v. varige driftsmidler osv.		-237	-227	-1 024
10 Andre driftskostnader		-2 488	-2 145	-9 350
Totale driftskostnader		-7 968	-7 894	-30 916
Result før tapsavsetninger		15 353	7 854	45 370
11 Tap på utlån, garantier m.v.				
12 Nedskrivning verdip. som anleggsmidl.				
Result før skatt	4	15 353	7 854	45 370
13 Skatt på ordinært resultat		-3 838	-1 964	-12 929
Resultat av ordinær drift etter skatt		11 514	5 891	32 441

Balanse (1000 kr)		31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
1 Kontanter og fordringer på Sentralbank		68 634	32 403	62 988
2 Refinansierbart gjeldsbrev Sentralbank				
3 Utlån/fordringer på kredittinst.		252 092	185 669	153 286
4 Utlån/fordringer på kunder	5	906 614	522 919	895 044
5 Overtatte eiendeler				
6 Rentebærende verdipapirer m/fast avk		174 208	468 938	199 957
7 Verdipapirer med variabel avkastning		149 344	149 320	64 164
8 Eierinteresser i tilknyttede selskaper				
9 Eierinteresser i konsernselskaper				
10 Immaterielle eiendeler		1 154	15	1 154
11 Varige driftsmidler		5 260	5 087	5 221
12 Andre eiendeler		48 798	42 654	16 961
13 Forskuddsbetalte ikke påløpte kost.		11 345	13 251	8 346
Sum eiendeler		1 617 449	1 420 257	1 407 120
14 Gjeld til kredittinstitusjoner				
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	5	1 362 066	1 220 945	1 240 068
16 Gjeld stiftet v/utstedelse av verdip				
17 Annen gjeld		80 126	80 575	59 644
18 Påløpte kost. og mott. i-opptj. innt		58 718	3 017	2 384
19 Avsetninger for påløpte kost./forpl.		2 780		2 780
20 Ansvarlig lånekapital				
Sum gjeld		1 503 690	1 304 537	1 304 876
21 Innskutt egenkapital		41 000	41 000	41 000
22 Opptjent egenkapital		61 244	68 829	61 244
Periodens resultat		11 514	5 891	
Sum egenkapital		113 758	115 720	102 244
Sum gjeld og egenkapital		1 617 449	1 420 257	1 407 120

<u>Noter</u>	Endring kvartal fra forrige år	Endring hittil i år fra forrige år
<u>Note 1 Netto Rente og kredittprov.inntekter</u>		
Stor økning i utlån medførte bedring i rentenetto		
Endring i rentenetto	48.2 %	
<u>Note 2 Inntekter fra banktjenester (omsetning)</u>		
Endring i omsetning	11.0 %	
<u>Note 3 Kostnader ved banktjenester</u>		
Endring i kostnader	0.8 %	
<u>Note 4 Resultat før skatt</u>		
Endring i Resultat før skatt	95.5 %	
<u>Note 5 Utlån og innskudd kunder</u>		
Endring i utlån til kunder	73.4 %	1.3 %
Endring i innskudd fra kunder	11.6 %	9.8 %

Øvrige opplysninger

1. Bankens prinsipper for periodisering av inntekter og kostnader er ikke endret.
2. Konsernsammensetningen er ikke endret.
3. Kredittrisikoprofilen er ikke endret.
4. Det er ikke tap på utlån i kvartalet.
5. LCR er 306 % av kravet
6. Kapitaldekningsprosenten med vektete beregningsgrunnlag er på 30.0 % pr 31.03.17 mot 33.0 % pr 31.12.16. Det er ikke tilleggskapital, jernkapitaldekningen er lik kapitaldekningen. Kapitaldekningsprosent sammenlignes med sum kapitalkrav på pt 15.0 % inkl. bufferkapitalkrav.

Netfonds Bank følger Basel III-reglene gjennom EUs kapitaldekningsdirektiv CRD IV for beregning av kapitaldekning.

(1000 kr)	31.03.2017	31.12.2016
Aksjekapital	41 000	41 000
Annen egenkapital	61 244	61 244
Utsatt skattefordel	-1 154	-1 154
Netto ansvarlig kapital	101 090	101 090

		31.03.2017		31.12.2016		
	Krav	Vekt	Grunnlag	Kapitalkrav	Grunnlag	Kapitalkrav
Institusjoner		20 - 100 %	138 008	11 041	161 939	12 955
Andeler i Verdipapirfond		10 - 100 %	58 476	4 678	26 958	2 157
Øvrige engasjementer		100 %	26 322	2 106	17 666	1 413
Sum kreditt- og motpartsrisiko	8 %		222 806	17 824	206 563	16 525
Oppgjørskrisiko	8 %					
Operasjonell risiko	8 %		114 026	9 122	99 835	7 987
Kapitaldekning og krav totalt			30.0 %	26 947	33.0 %	24 512
Krav til bufferkapital:						
Bevaringsbuffer	2.5 %			8 421		7 660
Motsyklisk buffer 1,5 % fra 01.07.2016	1.5 %			5 052		4 596
Systemrisikobuffer økt 1 % fra 01.07.2014	3.0 %			10 105		9 192
Sum krav til bufferkapital	7.0 %		336 832	23 578	306 398	21 448
Totalkrav	15.0 %			50 525		45 960
Overskytende kapital (ansvarlig kapital - totalkrav)				50 566		55 130