

Netfonds Bank AS

Rapport for 2 kvartal 2017

Netfonds Bank AS

Resultatregnskap (1000 kr)	Note	2. Kvartal		Pr. 30.06.		Siste år
		2017	2016	2017	2016	2016
1 Renteinntekter og lignende inntekter		13 416	12 002	29 267	22 503	51 761
2 Rentekostnader og lignende kostnader		-2 102	-1 266	-4 187	-2 480	-8 315
Netto rente- og kredittprov.inntekter	1	11 314	10 736	25 081	20 023	43 446
3 Utbytte/Inntekter verdip. var. avk		929	-38	2 111	-246	3 064
4 Inntekter fra banktjenester	2	12 209	15 121	28 275	29 598	59 573
5 Kostnader ved banktjenester	3	-6 492	-7 105	-14 222	-14 901	-29 753
6 Verdiendring verdip. som omløpsmiddel						
7 Andre driftsinntekter		-131	-25	-94	-37	-44
Netto andre driftsinntekter		6 515	7 952	16 070	14 414	32 840
Personalkostnader, lønn mv.		-4 177	-4 779	-9 187	-9 740	-19 331
Administrasjonskostnader		-336	-397	-569	-957	-1 210
8 Lønn og generelle administrasjonskost.		-4 513	-5 176	-9 756	-10 698	-20 542
9 Avskriv. m.v. varige driftsmidler osv.		-359	-246	-597	-473	-1 024
10 Andre driftskostnader		-2 467	-2 829	-4 955	-4 974	-9 350
Totale driftskostnader		-7 340	-8 251	-15 308	-16 145	-30 916
Result før tapsavsetninger		10 490	10 437	25 842	18 291	45 370
11 Tap på utlån, garantier m.v.						
12 Nedskrivning verdip. som anleggsmidl.						
Result før skatt	4	10 490	10 437	25 842	18 291	45 370
13 Skatt på ordinært resultat		-2 622	-2 609	-6 461	-4 573	-12 929
Resultat av ordinær drift etter skatt		7 867	7 828	19 382	13 719	32 441

Balanse (1000 kr)		30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
1 Kontanter og fordringer på Sentralbank		36 923	47 886	62 988
2 Refinansierbart gjeldsbrev Sentralbank				
3 Utlån/fordringer på kredittinst.		220 003	217 848	153 286
4 Utlån/fordringer på kunder	5	799 649	658 882	895 044
5 Overtatte eiendeler				
6 Rentebærende verdipapirer m/fast avk		252 509	390 591	199 957
7 Verdipapirer med variabel avkastning		179 264	87 044	64 164
8 Eierinteresser i tilknyttede selskaper				
9 Eierinteresser i konsernselskaper				
10 Immaterielle eiendeler		2 000	15	1 154
11 Varige driftsmidler		5 988	5 107	5 221
12 Andre eiendeler		58 414	92 553	16 961
13 Forskuddsbetalte ikke påløpte kost.		2 875	12 490	8 346
Sum eiendeler		1 557 626	1 512 416	1 407 120
14 Gjeld til kredittinstitusjoner				
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	5	1 376 597	1 305 791	1 240 068
16 Gjeld stiftet v/utstedelse av verdip				
17 Annen gjeld		53 857	80 284	59 644
18 Påløpte kost. og mott. i-opptj. innt		2 765	2 793	2 384
19 Avsetninger for påløpte kost./forpl.		2 780		2 780
20 Ansvarlig lånekapital				
Sum gjeld		1 436 000	1 388 868	1 304 876
21 Innskutt egenkapital		41 000	41 000	41 000
22 Opptjent egenkapital		61 244	68 829	61 244
Periodens resultat		19 382	13 719	
Sum egenkapital		121 626	123 548	102 244
Sum gjeld og egenkapital		1 557 626	1 512 416	1 407 120

<u>Noter</u>	Endring kvartal fra forrige år	Endring hittil i år akkumulert	Endring fra 31.12.16 til 30.06.17
<u>Note 1 Netto Rente og kredittprov.inntekter</u>			
Økning i utlån medførte bedring i rentenetto, særlig i 1. kvartal			
Endring i rentenetto	5.4 %	25.3 %	
<u>Note 2 Inntekter fra banktjenester (omsetning)</u>			
Endring i omsetning	-19.3 %	-4.5 %	
<u>Note 3 Kostnader ved banktjenester</u>			
Endring i kostnader	-8.6 %	-4.6 %	
<u>Note 4 Resultat før skatt</u>			
Endring i Resultat før skatt	0.5 %	41.3 %	
<u>Note 5 Utlån og innskudd kunder</u>			
Endring i utlån til kunder	21.4 %		-10.7 %
Endring i innskudd fra kunder	5.4 %		11.0 %

Øvrige opplysninger

1. Bankens prinsipper for periodisering av inntekter og kostnader er ikke endret.
2. Konsens sammensetningen er ikke endret.
3. Kredittrisikoprofilen er ikke endret.
4. Det er ikke tap på utlån i kvartalet.
5. LCR er 174 % av kravet
6. Kapitaldekningsprosenten med vektete beregningsgrunnlag er på 25.8 % pr 30.06.17 mot 33.0 % pr 31.12.16. Det er ikke tilleggs kapital, kjernekapitaldekningen 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)	30.06.2017		31.12.2016	
Aksjekapital		41 000		41 000
Annen egenkapital		61 244		61 244
Immatrielle eiendeler		-847		
Utsatt skattefordel		-1 154		-1 154
Netto ansvarlig kapital		100 244		101 090

	30.06.2017		31.12.2016			
	Krav	Vekt	Grunnlag	Kapitalkrav	Grunnlag	Kapitalkrav
Institusjoner		20 - 100 %	169 726	13 578	161 939	12 955
Andeler i Verdipapirfond		10 - 100 %	87 944	7 036	26 958	2 157
Øvrige engasjementer		100 %	16 149	1 292	17 666	1 413
Sum kreditt- og motpartsrisiko	8 %		273 819	21 906	206 563	16 525
Oppgjørsrisiko	8 %					
Operasjonell risiko	8 %		114 026	9 122	99 835	7 987
Kapitaldekning og krav totalt			0.0 %	31 028	33.0 %	24 512
Krav til bufferkapital:						
Bevaringsbuffer	2.5 %			9 696		7 660
Motsyklisk buffer 1,5 % fra 01.07.2016	1.5 %			5 818		4 596
Systemrisikobuffer økt 1 % fra 01.07.2014	3.0 %			11 635		9 192
Sum krav til bufferkapital	7.0 %		387 845	27 149	306 398	21 448
Totalkrav	15.0 %			58 177		45 960
Overskytende kapital (ansvarlig kapital - totalkrav)				42 067		55 130