

Netfonds Bank AS

Rapport for 1 kvartal 2018

Netfonds Bank AS

1. Kvartal

Siste år

Resultatregnskap (1000 kr)

	Note	2018	2017	2017
1 Renteinntekter og lignende inntekter		16 358	15 852	55 627
2 Rentekostnader og lignende kostnader		-1 513	-2 085	-8 513
Netto rente- og kredittprov.inntekter	1	14 844	13 767	47 113
3 Utbytte/Inntekter verdip. var. avk		600	1 182	3 587
4 Inntekter fra banktjenester	2	16 063	16 066	58 623
5 Kostnader ved banktjenester	3	-7 430	-7 731	-27 911
6 Verdiendring verdip. som omløpsmiddel				
7 Andre driftsinntekter		-9	37	-70
Netto andre driftsinntekter		9 223	9 555	34 229
Personalkostnader, lønn mv.		-6 551	-5 010	-22 011
Administrasjonskostnader		-126	-233	-941
8 Lønn og generelle administrasjonskost.		-6 677	-5 243	-22 951
9 Avskriv. m.v. varige driftsmidler osv.		-340	-237	-1 238
10 Andre driftskostnader		-2 224	-2 488	-15 804
Totale driftskostnader		-9 240	-7 968	-39 994
Result før tapsavsetninger		14 828	15 353	41 349
11 Tap på utlån, garantier m.v.				
12 Nedskrivning verdip. som anleggsmidl.				
Result før skatt	4	14 828	15 353	41 349
13 Skatt på ordinært resultat		-3 707	-3 838	-9 013
Resultat av ordinær drift etter skatt		11 121	11 514	32 335

Balanse (1000 kr)

		31.03.2018	31.03.2017	31.12.2017
1 Kontanter og fordringer på Sentralbank		62 091	68 634	57 005
2 Refinansierbart gjeldsbrev Sentralbank				
3 Utlån/fordringer på kredittinst.		250 533	252 092	219 296
4 Utlån/fordringer på kunder	5	992 493	906 614	949 411
5 Overtatte eiendeler				
6 Rentebærende verdipapirer m/fast avk		300 967	174 208	322 801
7 Verdipapirer med variabel avkastning		111 374	149 344	137 173
8 Eierinteresser i tilknyttede selskaper				
9 Eierinteresser i konsernselskaper				
10 Immaterielle eiendeler		1 263	1 154	1 308
11 Varige driftsmidler		6 105	5 260	5 936
12 Andre eiendeler		49 490	48 798	5 720
13 Forskuddsbetalte ikke påløpte kost.		9 144	11 345	4 231
Sum eiendeler		1 783 460	1 617 449	1 702 879
14 Gjeld til kredittinstitusjoner				
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	5	1 566 207	1 362 066	1 530 368
16 Gjeld stiftet v/utstedelse av verdip				
17 Annen gjeld		91 225	80 126	59 955
18 Påløpte kost. og mott. i-opptj. innt		5 799	58 718	3 448
19 Avsetninger for påløpte kost./forpl.		2 942	2 780	2 942
20 Ansvarlig lånekapital				
Sum gjeld		1 666 173	1 503 690	1 596 713
21 Innskutt egenkapital		41 000	41 000	41 000
22 Opptjent egenkapital		65 166	61 244	65 166
Periodens resultat		11 121	11 514	
Sum egenkapital		117 287	113 758	106 166
Sum gjeld og egenkapital		1 783 460	1 617 449	1 702 879

<u>Noter</u>	Endring kvartal fra forrige år	Endring fra 31.12.17 til 31.03.18
<u>Note 1 Netto Rente og kredittprov.inntekter</u>		
Økning i utlån medførte bedring i rentenetto.		
Endring i rentenetto	7.8 %	
<u>Note 2 Inntekter fra banktjenester (omsetning)</u>		
Endring i omsetning	0.0 %	
<u>Note 3 Kostnader ved banktjenester</u>		
Endring i kostnader	-3.9 %	
<u>Note 4 Resultat før skatt</u>		
Endring i Resultat før skatt	-3.4 %	
<u>Note 5 Utlån og innskudd kunder</u>		
Endring i utlån til kunder	9.5 %	4.5 %
Endring i innskudd fra kunder	15.0 %	2.3 %

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 392 % av kravet
6. Kapitaldekningsprosenten med vektete beregningsgrunnlag er på 30.0 % pr 31.03.18 mot 28.8 % pr 31.12.17. Det er ikke tilleggskapital, kjernekapitaldekningen er lik kapitaldekningen. Kapitaldekningsprosent sammenlignes med sum kapitalkrav på pt 15.5 % inkl. bufferkapitalkrav.

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

(1000 kr)				31.03.2018			31.12.2017
Aksjekapital				41 000			41 000
Annen egenkapital				65 166			65 166
Immatrielle eiendeler				-803			-803
Utsatt skattefordel				-505			-505
Netto ansvarlig kapital				104 858			104 858
				31.03.2018			31.12.2017
	Krav	Vekt	Grunnlag	Kapitalkrav	Grunnlag		Kapitalkrav
Institusjoner		20 - 100 %	187 490	14 999	203 073		16 246
Andeler i Verdipapirfond		10 - 100 %	13 378	1 070	32 032		2 563
Øvrige engasjementer		100 %	26 000	2 080	14 265		1 141
Sum kreditt- og motpartsrisiko	8 %		226 868	18 149	249 370		19 950
Oppgjørsrisiko	8 %						
Operasjonell risiko	8 %		121 680	9 734	114 026		9 122
CVA-risiko (svekket kredittverdighet hos motpart)	8 %		561	45	579		46
Kapitaldekning og krav totalt			30.0 %	27 929	28.8 %		29 118
Krav til bufferkapital:							
Bevaringsbuffer	2.5 %			8 728			9 099
Motsyklisk buffer 1,5 % fra 01.07.2016	2.0 %			6 982			7 280
Systemrisikobuffer økt 1 % fra 01.07.2014	3.0 %			10 473			10 919
Sum krav til bufferkapital	7.5 %		349 109	26 183	363 975		27 298
Totalkrav	15.5 %			54 112			56 416
Overskytende kapital (ansvarlig kapital - totalkrav)				50 746			48 442