

# Netfonds Bank AS

Rapport for 1 kvartal 2019

# Netfonds Bank AS

1. Kvartal

Siste år

Resultatregnskap (1000 kr)	Note	2019	2018	2018
1 Renteinntekter og lignende inntekter		15 911	16 358	62 301
2 Rentekostnader og lignende kostnader		-1 298	-1 513	-6 037
Netto rente- og kredittprov.inntekter	1	14 613	14 844	56 264
3 Utbytte/Inntekter verdip. var. avk		308	600	1 726
4 Inntekter fra banktjenester	2	12 213	16 063	58 459
5 Kostnader ved banktjenester	3	-6 404	-7 430	-26 971
6 Verdiendring verdip. som omløpsmiddel				
7 Andre driftsinntekter		10	-9	-40
Netto andre driftsinntekter		6 128	9 223	33 174
Personalkostnader, lønn mv.		-6 124	-6 551	-26 890
Administrasjonskostnader		-310	-126	-617
8 Lønn og generelle administrasjonskost.		-6 434	-6 677	-27 507
9 Avskriv. m.v. varige driftsmidler osv.		-367	-340	-1 510
10 Andre driftskostnader		-2 001	-2 224	-13 274
Totale driftskostnader		-8 802	-9 240	-42 291
Result før tapsavsetninger		11 939	14 828	47 148
11 Tap på utlån, garantier m.v.				
12 Nedskrivning verdip. som anleggsmidl.				
Result før skatt	4	11 939	14 828	47 148
13 Skatt på ordinært resultat		-2 985	-3 707	-11 880
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>8 954</b>	<b>11 121</b>	<b>35 268</b>

Balanse (1000 kr)		31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
1 Kontanter og fordringer på Sentralbank		60 073	62 091	62 382
2 Refinansierbart gjeldsbrev Sentralbank				
3 Utlån/fordringer på kredittinst.		186 810	250 533	374 086
4 Utlån/fordringer på kunder	5	895 745	992 493	745 445
5 Overtatte eiendeler				
6 Rentebærende verdipapirer m/fast avk		351 142	300 967	357 435
7 Verdipapirer med variabel avkastning		524	111 374	116 295
8 Eierinteresser i tilknyttede selskaper				
9 Eierinteresser i konsernselskaper				
10 Immaterielle eiendeler		1 373	1 263	1 418
11 Varige driftsmidler		5 694	6 105	5 862
12 Andre eiendeler		51 157	49 490	54 425
13 Forskuddsbetalte ikke påløpte kost.		5 933	9 144	3 530
Sum eiendeler		1 558 452	1 783 460	1 720 878
14 Gjeld til kredittinstitusjoner				
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	5	1 377 512	1 566 207	1 555 448
16 Gjeld stiftet v/utstedelse av verdip				
17 Annen gjeld		25 769	91 225	18 830
18 Påløpte kost. og mott. i-opptj. innt		4 723	5 799	2 456
19 Avsetninger for påløpte kost./forpl.		2 709	2 942	2 709
20 Ansvarlig lånekapital				
Sum gjeld		1 410 713	1 666 173	1 579 443
21 Innskutt egenkapital		40 984	41 000	41 000
22 Opptjent egenkapital		97 801	65 166	100 434
Periodens resultat		8 954	11 121	
Sum egenkapital		147 739	117 287	141 434
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>1 558 452</b>	<b>1 783 460</b>	<b>1 720 878</b>

Noter	Endring kvartal fra forrige år	Endring fra 31.12.18 til 31.03.19
<u>Note 1 Netto Rente og kredittprov.inntekter</u>		
Økning i utlån medførte bedring i rentenetto.		
Endring i rentenetto	-1.6 %	
<u>Note 2 Inntekter fra banktjenester (omsetning)</u>		
Endring i omsetning	-24.0 %	
<u>Note 3 Kostnader ved banktjenester</u>		
Endring i kostnader	-13.8 %	
<u>Note 4 Resultat før skatt</u>		
Endring i Resultat før skatt	-19.5 %	
<u>Note 5 Utlån og innskudd kunder</u>		
Endring i utlån til kunder	-9.7 %	20.2 %
Endring i innskudd fra kunder	-12.0 %	-11.4 %

#### 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 309 % av kravet
6. Kapitaldekningsprosenten med vektete beregningsgrunnlag er på 39.61 % pr 31.03.18 mot 36.64 % pr 31.12.18. 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)	31.03.2019	31.12.2018
Aksjekapital	40 984	41 000
Annen egenkapital	97 801	100 434
Immatrielle eiendeler	-794	-794
Utsatt skattefordel	-624	-624
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>137 367</b>	<b>140 016</b>

		31.03.2019	31.12.2018
	Krav	Grunnlag	Kapitalkrav
Institusjoner	20 - 100 %	175 950	14 076
Andeler i Verdipapirfond	10 - 100 %	105	8
Øvrige engasjementer	100 %	16 148	1 292
<b>Sum kreditt- og motpartsrisiko</b>	<b>8 %</b>	<b>192 202</b>	<b>15 376</b>
Oppgjørsrisiko	8 %		259 325
Operasjonell risiko	8 %	154 513	121 680
CVA-risiko (svekket kredittverdighet hos motpart)	8 %	47	4
<b>Kapitaldekning og krav totalt</b>		<b>39.61 %</b>	<b>27 741</b>
			<b>36.64 %</b>
			<b>30 571</b>
Krav til bufferkapital:			
Bevaringsbuffer	2.5 %		8 669
Motsyklisk buffer	2.0 %		6 935
Systemrisikobuffer	3.0 %		10 403
Sum krav til bufferkapital	7.5 %	346 762	382 138
<b>Totalkrav</b>	<b>15.5 %</b>		<b>53 748</b>
			<b>59 231</b>
<b>Overskytende kapital (ansvarlig kapital - totalkrav)</b>			<b>83 618</b>
			<b>80 785</b>