

Netfonds Bank AS

Rapport for 2 kvartal 2018

Netfonds Bank AS

Resultatregnskap (1000 kr)	Note	2. Kvartal		Pr. 30.06.		Siste år
		2018	2017	2018	2017	2017
1 Renteinntekter og lignende inntekter		15 335	13 416	31 693	29 267	55 627
2 Rentekostnader og lignende kostnader		-1 455	-2 102	-2 968	-4 187	-8 513
Netto rente- og kredittprov.inntekter	1	13 881	11 314	28 725	25 081	47 113
3 Utbytte/Inntekter verdip. var. avk		547	929	1 147	2 111	3 587
4 Inntekter fra banktjenester	2	14 052	12 209	30 115	28 275	58 623
5 Kostnader ved banktjenester	3	-6 581	-6 492	-14 011	-14 222	-27 911
6 Verdiendring verdip. som omløpsmiddel						
7 Andre driftsinntekter		-17	-131	-26	-94	-70
Netto andre driftsinntekter		8 001	6 515	17 225	16 070	34 229
Personalkostnader, lønn mv.		-6 307	-4 177	-12 858	-9 187	-22 011
Administrasjonskostnader		-140	-236	-265	-469	-941
8 Lønn og generelle administrasjonskost.		-6 447	-4 412	-13 123	-9 655	-22 951
9 Avskriv. m.v. varige driftsmidler osv.		-425	-359	-764	-597	-1 238
10 Andre driftskostnader		-5 685	-2 568	-7 909	-5 056	-15 804
Totale driftskostnader		-12 557	-7 340	-21 797	-15 308	-39 994
Result før tapsavsetninger		9 325	10 490	24 153	25 842	41 349
11 Tap på utlån, garantier m.v.						
12 Nedskrivning verdip. som anleggsmidl.						
Result før skatt	4	9 325	10 490	24 153	25 842	41 349
13 Skatt på ordinært resultat		-2 331	-2 622	-6 038	-6 461	-9 013
Resultat av ordinær drift etter skatt		6 994	7 867	18 115	19 382	32 335

Balanse (1000 kr)		30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
1 Kontanter og fordringer på Sentralbank		63 377	36 923	57 005
2 Refinansierbart gjeldsbrev Sentralbank				
3 Utlån/fordringer på kredittinst.		206 738	220 003	219 296
4 Utlån/fordringer på kunder	5	1 048 098	799 649	949 411
5 Overtatte eiendeler				
6 Rentebærende verdipapirer m/fast avk		329 377	252 509	322 801
7 Verdipapirer med variabel avkastning		141 902	179 264	137 173
8 Eierinteresser i tilknyttede selskaper				
9 Eierinteresser i konsernselskaper				
10 Immaterielle eiendeler		1 218	2 000	1 308
11 Varige driftsmidler		5 987	5 988	5 936
12 Andre eiendeler		32 538	58 414	5 720
13 Forskuddsbetalte ikke påløpte kost.		5 838	2 875	4 230
Sum eiendeler		1 835 074	1 557 626	1 702 880
14 Gjeld til kredittinstitusjoner				
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	5	1 655 290	1 376 597	1 530 368
16 Gjeld stiftet v/utstedelse av verdip				
17 Annen gjeld		50 506	53 857	59 956
18 Påløpte kost. og mott. i-opptj. innt		2 055	2 765	3 448
19 Avsetninger for påløpte kost./forpl.		2 942	2 780	2 942
20 Ansvarlig lånekapital				
Sum gjeld		1 710 793	1 436 000	1 596 714
21 Innskutt egenkapital		41 000	41 000	41 000
22 Opptjent egenkapital		65 166	61 244	65 166
Periodens resultat		18 115	19 382	
Sum egenkapital		124 281	121 626	106 166
Sum gjeld og egenkapital		1 835 074	1 557 626	1 702 880

Noter	Endring kvartal fra forrige år	Endring fra 31.12.17 til 30.06.18
<u>Note 1 Netto Rente og kredittprov.inntekter</u>		
Økning i utlån medførte bedring i rentenetto.		
Endring i rentenetto	22.7 %	14.5 %
<u>Note 2 Inntekter fra banktjenester (omsetning)</u>		
Endring i omsetning	15.1 %	6.5 %
<u>Note 3 Kostnader ved banktjenester</u>		
Endring i kostnader	1.4 %	-1.5 %
<u>Note 4 Resultat før skatt</u>		
Endring i Resultat før skatt	-11.1 %	-6.5 %
<u>Note 5 Utlån og innskudd kunder</u>		
Endring i utlån til kunder	31.1 %	10.4 %
Endring i innskudd fra kunder	20.2 %	8.2 %

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 361 % av kravet
6. Kapitaldekningsprosenten med vektete beregningsgrunnlag er på 29.0 % pr 30.06.18 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)		30.06.2018	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

	Krav	Vekt	Grunnlag	31.03.2018 Kapitalkrav	31.12.2017 Grunnlag	31.12.2017 Kapitalkrav
Institusjoner		20 - 100 %	191 079	15 286	203 073	16 246
Andeler i Verdipapirfond		10 - 100 %	27 468	2 197	32 032	2 563
Øvrige engasjementer		100 %	21 917	1 753	14 265	1 141
Sum kreditt- og motpartsrisiko	8 %		240 464	19 237	249 370	19 950
Oppgjørsrisiko	8 %					
Operasjonell risiko	8 %		121 680	9 734	114 026	9 122
CVA-risiko (svekket kredittverdighet hos motpart)	8 %				579	46
Kapitaldekning og krav totalt			29.0 %	28 972	28.8 %	29 118
Krav til bufferkapital:						
Bevaringsbuffer	2.5 %			9 054		9 099
Motsyklisk buffer	2.0 %			7 243		7 280
Systemrisikobuffer økt 1 % fra 01.07.2014	3.0 %			10 864		10 919
Sum krav til bufferkapital	7.5 %		362 144	27 161	363 975	27 298
Totalkrav	15.5 %			56 132		56 416
Overskytende kapital (ansvarlig kapital - totalkrav)				48 726		48 442