

Netfonds Bank AS

Rapport for 3 kvartal 2017

Netfonds Bank AS

Resultatregnskap (1000 kr)	Note	3. Kvartal		Pr. 30.09.		Siste år
		2017	2016	2017	2016	2016
1 Renteinntekter og lignende inntekter		12 891	15 716	42 158	38 219	51 761
2 Rentekostnader og lignende kostnader		-2 186	-1 510	-6 372	-3 990	-8 315
Netto rente- og kredittprov.inntekter	1	10 705	14 206	35 785	34 229	43 446
3 Utbytte/Inntekter verdip. var. avk		814	458	2 925	212	3 064
4 Inntekter fra banktjenester	2	13 591	13 259	41 865	42 857	59 573
5 Kostnader ved banktjenester	3	-6 653	-7 055	-20 875	-21 955	-29 753
6 Verdiendring verdip. som omløpsmiddel						
7 Andre driftsinntekter		41	-19	-52	-57	-44
Netto andre driftsinntekter		7 793	6 643	23 863	21 057	32 840
Personalkostnader, lønn mv.		-5 485	-5 496	-14 671	-15 236	-19 331
Administrasjonskostnader		-284	-306	-854	-1 263	-1 210
8 Lønn og generelle administrasjonskost.		-5 769	-5 802	-15 525	-16 500	-20 542
9 Avskriv. m.v. varige driftsmidler osv.		-312	-236	-909	-709	-1 024
10 Andre driftskostnader		-1 904	-2 249	-6 859	-7 223	-9 350
Totale driftskostnader		-7 985	-8 287	-23 293	-24 432	-30 916
Result før tapsavsetninger		10 512	12 562	36 355	30 854	45 370
11 Tap på utlån, garantier m.v.						
12 Nedskrivning verdip. som anleggsmidl.						
Result før skatt	4	10 512	12 562	36 355	30 854	45 370
13 Skatt på ordinært resultat		-2 628	-3 141	-9 089	-7 713	-12 929
Resultat av ordinær drift etter skatt		7 884	9 422	27 266	23 140	32 441

Balanse (1000 kr)		30.09.2017	30.09.2016	31.12.2016
1 Kontanter og fordringer på Sentralbank		58 393	40 198	62 988
2 Refinansierbart gjeldsbrev Sentralbank				
3 Utlån/fordringer på kredittinst.		244 758	168 347	153 286
4 Utlån/fordringer på kunder	5	838 813	673 950	895 044
5 Overtatte eiendeler				
6 Rentebærende verdipapirer m/fast avk		286 962	294 344	199 957
7 Verdipapirer med variabel avkastning		207 080	112 697	64 164
8 Eierinteresser i tilknyttede selskaper				
9 Eierinteresser i konsernselskaper				
10 Immaterielle eiendeler		1 978	15	1 154
11 Varige driftsmidler		5 851	5 138	5 221
12 Andre eiendeler		46 530	153 343	16 961
13 Forskuddsbetalte ikke påløpte kost.		4 687	12 431	8 346
Sum eiendeler		1 695 053	1 460 461	1 407 120
14 Gjeld til kredittinstitusjoner				
15 Innskudd fra og gjeld til kunder	5	1 492 425	1 266 789	1 240 068
16 Gjeld stiftet v/utstedelse av verdip				
17 Annen gjeld		64 092	57 681	59 644
18 Påløpte kost. og mott. i-opptj. innt		6 246	3 022	2 384
19 Avsetninger for påløpte kost./forpl.		2 780		2 780
20 Ansvarlig lånekapital				
Sum gjeld		1 565 543	1 327 491	1 304 876
21 Innskutt egenkapital		41 000	41 000	41 000
22 Opptjent egenkapital		61 244	68 829	61 244
Periodens resultat		27 266	23 140	
Sum egenkapital		129 510	132 970	102 244
Sum gjeld og egenkapital		1 695 053	1 460 461	1 407 120

Noter	Endring kvartal fra forrige år	Endring hittil i år akkumulert	Endring fra 31.12.16 til 30.09.17
<u>Note 1 Netto Rente og kredittprov.inntekter</u>			
Økning i utlån medførte bedring i rentenetto, særlig i 1. kvartal			
Endring i rentenetto	-24.6 %	4.5 %	
<u>Note 2 Inntekter fra banktjenester (omsetning)</u>			
Endring i omsetning	2.5 %	-2.3 %	
<u>Note 3 Kostnader ved banktjenester</u>			
Endring i kostnader	-5.7 %	-4.9 %	
<u>Note 4 Resultat før skatt</u>			
Endring i Resultat før skatt	-16.3 %	17.8 %	
<u>Note 5 Utlån og innskudd kunder</u>			
Endring i utlån til kunder	24.5 %		-6.3 %
Endring i innskudd fra kunder	17.8 %		20.4 %

Øvrige opplysninger

1. Bankens prinsipper for periodisering av inntekter og kostnader er ikke endret.
2. Konsenssammensetningen er ikke endret.
3. Kredittrisikoprofilen er ikke endret.
4. Det er ikke tap på utlån i kvartalet.
5. LCR er 249 % av kravet
6. Kapitaldekningsprosenten med vektete beregningsgrunnlag er på 25.4 % pr 30.09.17 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)			30.09.2017		31.12.2016	
Aksjekapital			41 000		41 000	
Annen egenkapital			61 244		61 244	
Immatrielle eiendeler			-824			
Utsatt skattefordel			-1 154		-1 154	
Netto ansvarlig kapital			100 266		101 090	
			30.09.2017		31.12.2016	
Institusjoner	Krav	Vekt	Grunnlag	Kapitalkrav	Grunnlag	Kapitalkrav
Andeler i Verdipapirfond		20 - 100 %	192 830	15 426	161 939	12 955
Øvrige engasjementer		10 - 100 %	70 888	5 671	26 958	2 157
		100 %	17 462	1 397	17 666	1 413
Sum kreditt- og motpartsrisiko	8 %		281 180	22 494	206 563	16 525
Oppgjørsrisiko	8 %					
Operasjonell risiko	8 %		114 026	9 122	99 835	7 987
Kapitaldekning og krav totalt			25.4 %	31 616	33.0 %	24 512
Krav til bufferkapital:						
Bevaringsbuffer	2.5 %			9 880		7 660
Motsyklisk buffer 1,5 % fra 01.07.2016	1.5 %			5 928		4 596
Systemrisikobuffer økt 1 % fra 01.07.2014	3.0 %			11 856		9 192
Sum krav til bufferkapital	7.0 %		395 206	27 664	306 398	21 448
Totalkrav	15.0 %			59 281		45 960
Overskytende kapital (ansvarlig kapital - totalkrav)				40 985		55 130