

DEBANK

Delårsrapport 2.kvartal 2017



Delårsrapport for DEBANK ASA 2.kvartal 2017

Om DeBank ASA

DeBank ASA fikk konsesjon til å drive bankvirksomhet i desember 2016, og ble etter oppfyllelse av Finanstilsynets konsesjonsvilkår gitt tillatelse til å starte bankdrift i februar 2017. Virksomheten flyttet 08 mai fra Tmv-kaia 1 i Trondheim til nye lokaler i Dronningens Gate 7 i Trondheim. I tillegg har banken salgskontor i Brynsveien 3 på Helsefy i Oslo.

DeBank er banken for små og mellomstore bedrifter. Det betyr at vi er banken for majoriteten av næringslivet i Norge. Vi er den første rendyrkede banken innenfor fordringsfinansiering i Norge, og skal hjelpe våre kunder til bedre betalingsevne og mindre hodebry. Så enkelt og så viktig.

Bankens produkter distribueres gjennom egne salgsteam samt gjennom digitale kanaler. Produktene som vil tilbys er blant annet fakturakjøp, factoring og rammekreditt. Samtidig vil andre produkter med samme fokus utvikles og lanseres løpende.

Banken skal også i løpet av 2017 tilby gode innskuddsbetingelser på høyrentekonto. Som medlem av Bankenes sikringsfond vil innskudd inntil 2 MNOK være sikret.

Bankens utvikling 2. kvartal 2017

Banken har i Q2 hatt fokus på distribusjon av fakturakjøp, i påvente av ferdigstilling av systemporteføljen. Fakturakjøp blir godt mottatt i segmentet. Det er forventet at markedet for fakturakjøp vil vokse i framtiden.

Banken har startet med pilotkunder på produktene factoring og rammelån. Testingen har vært vellykket, og pilotdrift vil fortsette inn i Q3. Så langt viser testingen at banken har lyktes i å bygge en moderne teknologisk plattform som vil gi betydelige fordeler de neste årene.

Som følge av forsinkelser på systemsiden, har det i perioden kun blitt distribuert ett produkt. Dette, i kombinasjon med noe lengre innkjøringstid enn forventet for bankens salgssystem, medfører at banken ligger bak inntektsmålene for 2017. Samtidig har perioden vist at marginbildet for fakturakjøp er som forventet.

Banken jobber i tråd med markedsplanen aktivt med markedskommunikasjon, og resultatene fra kampanjene er gode. Både budskap og uttrykk forbedres kontinuerlig. Det har i perioden blant annet blitt gjort betydelige forbedringer på bankens nettsider (www.debank.no).

Økonomisk utvikling 2. kvartal 2017

Banken er i sitt første driftsår, og det foreligger derfor ikke sammenlikningstall fra foregående år som grunnlag for å kunne vurdere den økonomiske utviklingen.

DeBank ASA har i Q2 hatt netto rente- og kredittprovisjonsinntekter på 175 TNOK (36 TNOK i Q1). Netto andre driftsinntekter er på 708 TNOK (75 TNOK i Q1). Kostnadene i regnskapet for 1.kvartal er i stor grad knyttet til lønn, IT-systemer samt eksterne honorarer. Bankens resultat etter skatt for 2.kvartal 2017 var på – 4,2 MNOK (-3,6 MNOK i Q1). Det er avsatt 280 TNOK for tap. Pr. 30.06.2017 hadde virksomheten en egenkapitalandel på 97,9%.

Fremtidig utvikling

Banken går inn i et spennende 3.kvartal. Fokus vil være på:

- Distribusjon
- Videreutvikling og kvalitetssikring av systemer
- Strategiske samarbeid

Innenfor nisjen DeBank opererer, er fysisk distribusjon avgjørende. Videreutvikling av distribusjonsapparatet, i tråd med målet om å ha det fremste salgssystemet i bransjen, er det viktigste strategiske fokus i resten av 2017.

Som nevnt ligger banken bak inntektsmålene for 2017. Administrasjonen anser det som urealistisk å ta igjen hele tidsforskyvningen av inntektene i Q3 og Q4. Dette anses som en tidsforskyvning, med særlig effekt i 2017. For de nærmeste årene er potensialet betydelig.

Testing og videreutvikling av bankens systemportefølje er en kontinuerlig jobb. Denne vil fortsette i Q3 og Q4. I løpet av Q3 vil fokuset dreies fra test og kvalitetssikring av eksisterende, og over på mulighetene som ligger i plattformen. Bankens ser allerede nå konkrete forretningsmuligheter i samspillet mellom en moderne systemplattform, kundebehov og nye reguleringer, som for eksempel PSD2.

Det er sannsynlig at banken vil konkretisere et strategisk distribusjonssamarbeid i løpet av Q3. I dette samarbeidet ligger det betydelige forretningsmuligheter, både i det korte og det lange bildet. Eventuelle samarbeid kommuniseres når det er endelig formalisert.

For øvrig forventes det at likviditet- og kapitalstatusjonen i banken vil fortsette å være på et tilfredsstillende nivå.

De presenterte tallene er ikke revidert av selskapets revisor.

Banken vil holde aksjonærer og andre oppdatert gjennom kvartalsrapporteringen. Neste kvartalsrapport vil være for Q3 2017.

Hendelser etter balansedato

Camilla Sagmo Voje (Operasjonell leder) tiltrådte som viseadministrerende bankdirektør 01.07.

Trondheim 15. august 2017

Styret i DeBank ASA

Resultatregnskap

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.06.2017	Q2 2017	Q1 2017	31.12.2016
Renteinntekter og lignende inntekter	212	176	36	11
Rentekostnader og lignende kostnader	1	1	0	0
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	211	175	36	11
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	502	494	8	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	17	13	4	0
Netto verdiendring på verdipapirer	298	227	71	0
Netto andre driftsinntekter	783	708	75	0
Sum driftsinntekter	994	883	111	11
Lønn og generelle administrasjonskostnader	9 131	4 460	4 671	2 601
Avskrivninger m.v av varige driftsmidler	12	9	3	0
Andre driftskostnader	3 554	1 904	1 650	7 930
Sum driftskostnader	12 697	6 373	6 324	10 531
Resultat før tap	-11 703	-5 490	-6 213	-10 520
Tap på utlån, garantier m.v.	280	280	0	0
Resultat før skattekostnad	-11 983	-5 770	-6 213	-10 520
Skatt på ordinært resultat	4 130	1 510	2 620	2 811
Resultat av ordinær drift etter skatt	-7 853	-4 260	-3 593	-7 709

Balanse

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Q2 2017	Q1 2017	31.12.2016
EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	89 300	122 324	16 719
Utlån til og fordringer på kunder	18 908	57	0
Nedskrivning på grupper av utlån	280		
Netto utlån og fordringer på kunder	18 628	57	0
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	20 298	20 071	0
Utsatt skattefordel	6 941	5 431	2 811
Andre immaterielle eiendeler	10 806	3 601	0
Varige driftsmidler	195	110	42
Andre eiendeler	769	393	1 094
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	694	539	
Sum Eiendeler	147 631	152 526	20 666
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld			
Annen gjeld	1 636	2 754	4 031
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	1 464	981	0
Sum gjeld	3 100	3 735	4 031
Egenkapital			
Aksjekapital	4 503	4 503	1 143
Overkursfond	155 590	155 590	23 201
Annen egenkapital	-7 709	-7 709	-7 709
Årets resultat ikke disponert	-7 853	-3 593	
Sum egenkapital	144 531	148 791	16 635
Sum Gjeld og egenkapital	147 631	152 526	20 666

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for banker, samt god regnskapskikk.

Delårsregnskap er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 2 UTLÅN OG TAP PÅ UTLÅN

Periodens utlån til og fordringer på kunder	
Brutto utlån til kunder	18 908
Individuelle nedskrivninger	0
Gruppenedskrivninger	-280
Netto utlån til kunder	18 628

Tap på utlån	30.06.2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	0
Periodens endring i gruppenedskrivninger	280
Periodens konstaterte tap	0
Periodens tap på utlån	280

Misligholdte og tapsutsatte lån	0
--	----------

NOTE 3 ENDRING I EGENKAPITAL

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Aksjekapital	Overkurs	Opptjent egenkapital	Ikke disponert resultat 2017	Sum
Egenkapital pr. 1.1.	1 143	23 201	-7 709	0	16 635
Emisjon 2017	3 360	132 389			135 749
Ikke disponert resultat 2017				-7 853	-7 853
Egenkapital pr. 30.6.	4 503	155 590	-7 709	-7 853	144 531

NOTE 4 KAPITALDEKNING

	2. Kvartal 2017
Aksjekapital	4 503
Overkursfond	155 590
Opptjent egenkapital	-7 709
Negativt kvartalsresultat	-7 853
Sum egenkapital	144 531
Fradrag i ren kjernekapital	-15 046
Ren kjernekapital	129 485
Kjernekapital	129 485
Ansvarlig kapital	129 485
Eksponeringskategori (vektet verdi)	
Institusjoner	17 860
Foretak	18 628
Andeler i verdipapirfond	0
Øvrige engasjement	1 658
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	38 146
Beregningsgrunnlag for markedsrisiko	-
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	28 125
Beregningsgrunnlag	66 271
Kapitaldekning	195,39 %
Kjernekapitaldekning	195,39 %
Ren kjernekapitaldekning	195,39 %