

DEBANK

Delårsrapport 3.kvartal 2018



Delårsrapport for DEBANK ASA 3.kvartal 2018

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 holder til i Dronningens Gate 7 i Trondheim. Banken har også et salgskontor i Oslo.

DeBank er en rendyrket bank for små og mellomstore bedrifter. Vi hjelper våre kunder til bedre betalingsevne og mindre hodebry. Så enkelt og så viktig.

Bankens produkter distribueres gjennom egne salgsteam, digitale kanaler og strategiske samarbeidspartnere. Produktene som tilbys er fakturakjøp, factoring, bedriftslån og verdikjedefinansiering.

I tillegg tilbyr banken gode innskuddsbetingelser på høyrentekonto til privatkunder. Som medlem av Bankenes sikringsfond er innskudd inntil 2 MNOK sikret.

Bankens utvikling

Økt distribusjon av bankens produkter, og utvikling av nye automatiserte prosesser har vært bankens fremste fokusområder i 3. kvartal.

I 3. kvartal har bankens distribusjon og markedsføring primært vært rettet mot produktet fakturakjøp. Mot slutten av kvartalet er det også lagt større trykk på markedsføring og lansering av automatisert salg av faktura i samarbeid med Azets.

Videre har banken i kvartalet utviklet første versjon av en løsning for digital onboarding av bedriftskunder. Løsningen er implementert i Azets sitt kundegrensesnitt, og vil tas i bruk i bankens egne salgskanaler i løpet av 4. kvartal. Dette er et viktig steg mot en heldigital løsning for onboarding av kunder og automatisert fakturakjøp.

Samtidig har banken fortsatt arbeidet med videreutvikling av bankens systemløsninger. Som kommunisert tidligere er banken fremdeles ikke tilfreds med leveranse eller prosess fra leverandørs side, og det arbeides med nødvendige tiltak.

Økonomisk utvikling januar – september 2018

I 1. kvartal 2017 hadde ikke banken et fullt kvartal med drift, og tallene fra tilsvarende periode i fjor er derfor ikke direkte sammenlignbare.

I årets 9 første måneder i 2018 fikk banken et resultat før skatt på - 21,0 MNOK. Sum driftsinntekter var på 9,8 MNOK. Driftskostnadene ble på 30,2 MNOK og resultatførte tap på utlån på 0,6 MNOK.

Utlånskapitalen har økt fra 25 MNOK ved utgangen av 2017 til 104 MNOK ved utgangen av 3. kvartal 2018. Innskudd fra kunder var på 115 MNOK ved utgangen av kvartalet.

Sum egenkapital per 30.9.2018 er 99 MNOK. Ansvarlig kapital er 85 MNOK. Ren kjernekapitaldekning per 30.9.2018 er 54 %, ned fra 162 % per 31.12.2017. Nedgangen skyldes hovedsakelig at ansvarlig kapital er redusert som følge av underskuddet i perioden og at risikovektet balanse (beregningsgrunnlaget) har økt i takt med utlånsveksten.

Økonomisk utvikling 3. kvartal 2018

Sum driftsinntekter ble i 3. kvartal 2018 3,8 MNOK. Inntekter fra fakturakjøp utgjør den største delen av inntektene, fulgt av inntekter fra factoring og bedriftslån.

Utlån til og fordringer på kunder økte fra 90 MNOK ved utgangen av 2. kvartal 2018 til 104 MNOK ved utgangen av 3. kvartal 2018. Veksttakten i 3. kvartal var noe lavere enn i de foregående kvartalene, blant annet som følge av noe lavere sesongbasert aktivitet i sommermånedene.

Kostnadene i 3. kvartal 2018 ble 11,5 MNOK. Resultatførte tap på utlån ble 0,2 MNOK, og skriver seg fra økte gruppevisse tapsavsetninger.

Bankens resultat før skatt ble - 7,9 MNOK i 3. kvartal 2018.

Fremtidig utvikling

Økt distribusjon vil også i 4. kvartal være bankens hovedfokus. Bankens eget salgssapparat består nå av 7 selgere i Oslo og Trondheim.

4. kvartal er også et viktig kvartal for distribusjon av automatisert fakturasalg hos Azets. Azets skal i kvartalet iverksette flere kampanjer som DeBank er en del av.

De to siste kvartalene har banken lansert automatisert fakturakjøp og digital onboarding. Bankens forretningsmodell blir med dette stadig mer skalerbar. Det vil i tiden framover utvikles flere tjenester som gir kundene tilgang på likviditet raskt og enkelt, med digital betjening.

Det er fortsatt en betydelig andel kunder som har behov for rådgivning, eller som faller utenfor automatiserte kredittmodeller. DeBank har både kompetanse og vilje til å tilby gode løsninger også til disse bedriftene.

For øvrig forventes det at likviditets- og kapitalstatusjonen i banken fortsatt vil være på et tilfredsstillende nivå.

De fremlagte tallene er ikke revidert av selskapets revisor.

Hendelser etter balansedato

Det har ikke vært noen særskilte hendelser etter balansedato.

Trondheim 7. november 2018

Styret i DeBank ASA

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Note	Januar - september		Q3 2018	Q3 2017	2017
		2018	2017			
Renteinntekter og lignende inntekter		10 023	1 928	4 102	1 249	3 026
Rentekostnader og lignende kostnader		799	1	552	0	1
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		9 224	1 927	3 550	1 249	3 025
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		579	121	181	86	206
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		104	30	37	13	44
Netto verdiendring på verdipapirer		139	311	117	13	325
Netto andre driftsinntekter		614	402	261	86	487
Sum driftsinntekter		9 838	2 329	3 811	1 335	3 512
Lønn m.v		17 023	13 018	6 687	5 170	18 291
Administrasjonskostnader		4 803	2 233	1 649	950	4 631
Avskrivninger m.v av varige driftsmidler		3 175	620	1 118	608	1 366
Andre driftskostnader		5 249	5 788	2 042	2 234	7 903
Sum driftskostnader		30 250	21 659	11 496	8 962	32 191
Resultat før tap		-20 412	-19 330	-7 685	-7 627	-28 679
Tap på utlån, garantier m.v.	2, 3	625	800	185	520	810
Resultat før skattekostnad		-21 037	-20 130	-7 870	-8 147	-29 489
Skatt på ordinært resultat		-	6 165	-	2 035	-2 811
Resultat av ordinær drift etter skatt		-21 037	-13 965	-7 870	-6 112	-32 300

Balanse

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Note	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
EIENDELER				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		56 897	75 198	62 581
Utlån til og fordringer på kunder	2, 3	103 717	23 784	25 250
Nedskrivning på utlån	2, 3	1 435	800	810
Netto utlån og fordringer på kunder		102 282	22 984	24 440
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		40 465	20 311	20 325
Utsatt skattefordel		-	8 976	-
Andre immaterielle eiendeler		18 828	13 125	16 183
Varige driftsmidler		168	213	202
Andre eiendeler		3	3	434
Forskuddbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		2 601	1 013	587
Sum Eiendeler		221 244	141 823	124 752
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld				
Innskudd fra og gjeld til kunder		115 253	-	-
Annen gjeld		2 437	2 439	2 652
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		4 507	965	2 016
Sum gjeld		122 197	3 404	4 668
Egenkapital				
Aksjekapital		4 503	4 503	4 503
Overkursfond		155 590	155 590	155 590
Annen egenkapital		-40 009	-7 709	-40 009
Årets resultat ikke disponert		-21 037	-13 965	
Sum egenkapital		99 047	138 419	120 084
Sum Gjeld og egenkapital		221 244	141 823	124 752

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

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

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Sammenligningstall 2017

I kvartalsrapportene 2017 ble provisjon på fakturakjøp klassifisert under «Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester». I 2018 er disse provisjonene omklassifisert og ligger under «Renteinntekter og lignende inntekter». Sammenligningstall for 2017 er omklassifisert tilsvarende.

I kvartalsrapportene 2017 ble utsatt skattefordel balanseført, og posten «Skatt på ordinært resultat» består av endring balanseført utsatt skattefordel. Utsatt skattefordel ble tilbakeført i årsrapporten for 2017, og er heller ikke balanseført i 2018.

NOTE 2 UTLÅN TIL KUNDER

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.9.2018	30.9.2017	31.12.2017
Brutto utlån til kunder	103 717	23 784	25 250
Individuelle nedskrivninger	-600	-440	-440
Gruppenedskrivninger	-835	-360	-370
Netto utlån til kunder	102 282	22 984	24 440

NOTE 3 MISLIGHOLD OG TAP PÅ UTLÅN

Beløp i tusen kroner

Tap på utlån	Q3 2018	Q3 2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	0	440	440
Periodens endring i gruppenedskrivninger	185	80	370
Periodens konstaterte tap	0	0	0
Periodens tap på utlån	185	520	810

Misligholdte utlån over 90 dager

Brutto misligholdte utlån	1 573	1 696	484
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	-400	-440	-440
Netto misligholdte utlån	1 173	1 256	44

Øvrige tapsutsatte utlån

Brutto tapsutsatte utlån	200	0	0
Individuelle nedskrivninger misligholdte lån	-200	0	0
Netto misligholdte utlån	0	0	0

NOTE 4 KAPITALDEKNING

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.9.2018	30.9.2017	31.12.2017
Aksjekapital	4 503	4 503	4 503
Overkursfond	155 590	155 590	155 590
Opptjent egenkapital	-40 009	-7 709	-40 009
Negativt delårsresultat	-21 037	-13 965	0
Sum egenkapital	99 047	138 419	120 084
Fradrag i ren kjernekapital	-14 121	-18 820	-12 137
Ren kjernekapital	84 926	119 599	107 947
Kjernekapital	84 926	119 599	107 947
Ansvarlig kapital	84 926	119 599	107 947
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Institusjoner	11 379	15 040	12 516
Foretak	102 331	21 453	23 956
Forfalte engasjement	2 082	2 297	726
Andeler i verdipapirfond	5 014	0	0
Øvrige engasjement	2 772	1 229	1 223
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	123 578	40 019	38 421
Beregningsgrunnlag for markedsrisiko	0	0	0
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	31 301	28 125	28 125
Beregningsgrunnlag	154 879	68 144	66 546
Kapitaldekning	54,8 %	175,5 %	162,2 %
Kjernekapitaldekning	54,8 %	175,5 %	162,2 %
Ren kjernekapitaldekning	54,8 %	175,5 %	162,2 %
LCR	899,2 %		

UTVIKLING KVARTALSREGNSKAPENE

Resultatregnskap

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Q3 2018	Q2 2018	Q1 2018	Q4 2017	Q3 2017
Renteinntekter og lignende inntekter	4 102	3 609	2 312	1 098	1 249
Rentekostnader og lignende kostnader	552	237	10	0	0
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	3 550	3 372	2 302	1 098	1 249
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	181	214	184	85	86
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	37	39	28	14	13
Netto verdiendring på verdipapirer	117	17	5	14	13
Netto andre driftsinntekter	261	192	161	85	86
Sum driftsinntekter	3 811	3 564	2 463	1 183	1 335
Lønn m.v	6 687	4 426	5 910	5 273	5 170
Administrasjonskostnader	1 649	1 554	1 600	2 398	950
Avskrivninger m.v av varige driftsmidler	1 118	1 067	990	746	608
Andre driftskostnader	2 042	1 784	1 423	2 115	2 234
Sum driftskostnader	11 496	8 831	9 923	10 532	8 962
Resultat før tap	-7 685	-5 267	-7 460	-9 349	-7 627
Tap på utlån, garantier m.v.	185	200	240	10	520
Resultat før skattekostnad	-7 870	-5 467	-7 700	-9 359	-8 147
Skatt på ordinært resultat	-	-	0	-8 976	2 035
Resultat av ordinær drift etter skatt	-7 870	-5 467	-7 700	-18 335	-6 112

UTVIKLING BALANSE KVARTAL FOR KVARTAL

Balanse

Beløp i tusen kroner	30.09.2018	30.6.2018	31.3.2018	31.12.2017	30.09.2017
EIENDELER					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	56 897	61 584	40 520	62 581	75 198
Utlån til og fordringer på kunder	103 717	90 279	58 879	25 250	23 784
Nedskrivning på utlån	1 435	1 250	1 050	810	800
Netto utlån og fordringer på kunder	102 282	89 029	57 829	24 440	22 984
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	40 465	40 348	10 330	20 325	20 311
Utsatt skattefordel	-	-	0	0	8 976
Andre immaterielle eiendeler	18 828	18 799	18 331	16 183	13 125
Varige driftsmidler	168	179	190	202	213
Andre eiendeler	3	3	358	434	3
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	2 601	1 307	1 224	587	1 013
Sum Eiendeler	221 244	211 249	128 782	124 752	141 823
GJELD OG EGENKAPITAL					
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder	115 253	98 602	10 226	-	
Annen gjeld	2 437	2 187	1 491	2 652	2 439
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	4 507	3 543	4 681	2 016	965
Sum gjeld	122 197	104 332	16 398	4 668	3 404
Egenkapital					
Aksjekapital	4 503	4 503	4 503	4 503	4 503
Overkursfond	155 590	155 590	155 590	155 590	155 590
Annen egenkapital	-40 009	-40 009	-40 009	-40 009	-7 709
Årets resultat ikke disponert	-21 037	-13 167	-7 700		-13 965
Sum egenkapital	99 047	106 917	112 384	120 084	138 419
Sum Gjeld og egenkapital	221 244	211 249	128 782	124 752	141 823