



BNP PARIBAS
LEASING SOLUTIONS

Business is ON

3. kvartal
2019

DELÅRSRAPPORT

BNP Paribas Leasing Solutions AS



BNP PARIBAS LEASING SOLUTIONS AS

Beretning 3. kvartal 2019

BNP Paribas Leasing Solutions AS ble stiftet i oktober 2007, og fikk godkjenning som kredittforetak fra Finanstilsynet i mai 2008. Selskapets formål er objektsfinansiering - leasing og salgspantfinansiering - samt virksomhet som står i forbindelse med dette. BNP Leasing Solutions AS har hovedkontor i Ålesund, og salgskontorer i Oslo, Gjøvik, Bergen, Stavanger og Trondheim.

Samtlige aksjer i selskapet eies av BNP Paribas Leasing Solutions, Luxembourg.

ENDRING AV REGNSKAPSPRINSIPP

BNP Paribas Leasing Solutions AS har fra 1. januar 2019 implementert IFRS 16 Leieavtaler. Effekten av implementeringen av den nye regnskapsstandarden er beskrevet i note 1.

RESULTATREGNSKAPET

Brutto renteinntekter pr 30. september 2019 utgjør 61,4 millioner kroner (52,1 millioner kroner pr 30. september 2018) og består i det alt vesentlige av renter på leasingkontrakter og utlån til kunder. Gevinst ved salg av leasingobjekter er klassifisert som en del av renteinntektene.

Brutto rentekostnader ved utgangen av 3. kvartal 2019 utgjør 18,5 millioner kroner (13,1 millioner kroner).

For å sikre at selskapet har forsvarlig likviditet er det inngått avtaler om finansiering med BNP Paribas, Oslo branch. Ved utgangen av 3. kvartal 2019 utgjør finansieringen fra BNP Paribas, Oslo branch 807,3 millioner kroner (inkludert periodiserte renter). I tillegg har selskapet obligasjonsgjeld på totalt 470,9 millioner kroner (inkludert periodiserte renter) ved utgangen av kvartalet. Samtlige lån har flytende rente (3 måneders nibor + margin).

Liquidity Coverage Ratio er pr 30. september 2019 beregnet til 110 prosent. Det formelle minimumskravet er 100 prosent.

BNP Paribas Leasing Solutions AS har ved utgangen av 3. kvartal 2019 25 ansatte, hvorav 8 er kvinner. Lønn og personalkostnader utgjør 18,3 millioner kroner pr 30. september 2019 noe som representerer en vesentlig del av selskapets driftskostnader. Selskapets sykefravær utgjør 4,9 prosent.

Behovet for nedskrivninger på utlån ved utgangen av 3. kvartal 2019 er gjennomført i henhold til IFRS 9. Beregningen er gjort ved å plassere utlånsporteføljen i 3 klasser etter vurdert kredittrisiko. Beregningen medførte en økning i avsetningen med 2,7 millioner kroner fra tilsvarende beregninger 31. desember 2018. Endring av klassifisering etc av porteføljen i løpet av perioden er vist i noter til regnskapet.

Skattekostnaden ved utgangen av 3. kvartal 2019 utgjør 3,6 millioner kroner (6,5 millioner kroner).

Resultatregnskapet pr 30. september 2019 viser et overskudd etter skatt på 12,7 millioner kroner (21,9 millioner kroner). I forbindelse med selskapets planer om utvidelse av aktiviteten til øvrige nordiske land, har det blitt etablert et kontor i Oslo. Dette har medført økning i driftskostnadene i perioden.

BALANSEN

Pr. 30. september 2019 utgjør bokført verdi portefølje 1 362,5 millioner kroner (1 214,0 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2018). Det vesentligste av dette, 1 348,1 millioner kroner gjelder leasingkontrakter. Resterende del av porteføljen gjelder lån med salgspant eller motorvognpant. Alle utlån er avtalt med flytende renter. Selv om perioderegnskapet viser noe høyere estimerte tapsavsetninger, er det fortsatt styrets oppfatning at kvaliteten på utlånsporteføljen er god.

I henhold til IAS 17 om leieavtaler er det gjennomført en estimatberegning av framtidige gevinster i leasingporteføljen. Gevinstene er fordelt over leieperioden og er inntektsført som renteinntekter i aktuell periode. Sum slike gevinster ved utgangen av 3. kvartal 2019 er inkludert i posten «Leasingkontrakter og andre utlån til kunder» i balansen. Estimater inkluderer gevinster bare på kontrakter med normalavgang. Det er avsatt utsatt skatt på beløpet.

I desember 2018 ble det kjøpt sertifikater utstedt av den norske stat med pålydende 10 millioner kroner. Statssertifikatene er oppført i balansen til markedsverdi. Investeringen er gjort som en del av likviditetsstyringen i selskapet. Statssertifikatene er nærmere beskrevet i note 5 til regnskapet.

BNP Paribas Leasing Solutions AS ble stiftet med 100 millioner kroner i aksjekapital. Vekst utover dette er finansiert av lån fra konsernselskap, samt obligasjonslån. Løpetid og betingelser for det enkelte obligasjonslån er nærmere beskrevet i note 12 til regnskapet. Gjeld til konsernselskap ved utgangen av 2. kvartal 2019 utgjør totalt 807,3 millioner kroner. Sum obligasjonslån ved utgangen av kvartalet utgjør 470,9 millioner kroner.

Den rene kjernekapitaldekningen pr 30. september 2019 er beregnet til 18,91 prosent (19,79 prosent). Årets resultat er ikke tatt med i beregningen. Kapitaldekningen øker til 19,80 prosent dersom årets overskudd inkluderes.

RISIKOFORHOLD

BNP Paribas Leasing Solutions AS sine aktiviteter medfører ulike typer finansiell risiko: kredittrisiko, markedsrisiko likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Styret i BNP Paribas Leasing Solutions AS har et uttalt mål om at selskapet skal ha en middels risikoprofil. Risikostyringen er integrert i konsernets risikostyring.

KREDITTRISIKO

Kreditrisiko er definert som risikoen for tap fordi debitor/motpart ikke er i stand til å oppfylle sine forpliktelser.

Virksomheten som drives i BNP Paribas Leasing Solutions AS er av en slik karakter at det kan oppstå fare for tap på utlån og leasingkontrakter. For å minimere sannsynligheten for tap legges det opp til en konservativ risikotagning, med grundig kredittvurdering av alle kunder i forkant av innvilgelse av nye utlån. Landbruket har vært, og vil være en stor og viktig kundegruppe for BNP Paribas Leasing Solutions AS. Basert på våre erfaringer i de 11 årene selskapet har vært i drift har vi ingen indikasjoner på økt risikoeksponering i denne kundegruppen.

Konservativ risikotagning med grundig kredittvurdering skal gjelde for alle kunder uansett bransje.

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko for BNP Paribas Leasing Solutions AS er i hovedsak knyttet til renterisiko. Selskapet har ingen utlån med fastrente dvs at alle utlån og leasingkontrakter er basert på flytende rente. I praksis betyr dette at en innen forholdsvis kort tid (i henhold til gjeldende regler 6 uker for private og 4 uker for næringslivskunder) kan gjennomføre renteendringer på alle utlån dersom markedsrenten endrer seg.

Selskapet er finansiert med obligasjonslån og lån fra konsernselskap. Både obligasjonslånene og lån fra konsern er basert på flytende rente. Markedsrisikoen for BNP Paribas Leasing Solutions AS anses derfor som liten.

LIKVIDITETSRISIKO

Med likvidetsrisiko forstås risiko for manglende likviditet til å kunne innfri forpliktelser ved forfall.

BNP Paribas Leasing Solutions AS har ingen innskudd fra kunder, og likvidetsrisikoen knytter seg derfor til finansiering av løpende drift, planlagt vekst og refinansiering av innlån som forfaller. Konsernet BNP Paribas Leasing Solutions har forpliktet seg til å overta all fremtidig finansiering av selskapet. Dette gjelder også alle obligasjonslån etter hvert som disse forfaller. Dette medfører at BNP Paribas Leasing Solutions AS har en lav likvidetsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

BNP Paribas Leasing Solutions AS har en lav risikoprofil innen operasjonell risiko. I dette ligger det bl. a. at man har investert i godt kjente og velprøvde systemer i markedet (hylleware) og satset på enkle produkter som krever lite spesialtilpasning. Dette gjelder også utlånssystemet.

Drift av IKT-system og regnskapsføring er outsourcet til eksterne leverandører. Avtalene innebærer blant annet at alle program og data lagres på egne servere hos disse leverandørene, samt at det tas daglig backup av alle data.

Det er ellers innført gode rutiner for intern kontroll for å redusere at faren for menneskelig svikt, kriminalitet eller misligheter skal inntreffe. De fleste ansatte i selskapet har lang erfaring fra bransjen.

Det er etablert rutiner knyttet til hvitvaskingsregelverket og innføring av GDPR.

FRAMTIDSUTSIKTER

BNP Paribas Leasing Solutions, Luxembourg SA overtok samtlige aksjer i selskapet fra 2. juli 2018.

I samarbeid med ny eier vil det bli en betydelig utvikling og vekst av selskapet. Dette inkluderer satsing i Sverige, Danmark og Finland. I den forbindelse er det som nevnt etablert et cluster kontor i Oslo som vil lede etableringen i de øvrige nordiske land.

Det er satt i gang flere digitaliseringsprosjekter for automatisering av arbeidsoppgaver. Dette vil optimalisere både kunders og leverandørers positive opplevelse av selskapet.

Selskapet ser optimistisk på mulighetene for videre vekst og vil tilpasse organisasjonens kapasitet i henhold til dette.

Hans Wolfgang Pinner
Styrets leder

Fabrice Perret

Lars Horgen Hinze

Denis Delespaul

Claudine Smith

Arne Petter Oseberg
Daglig leder

NØKKELTALL PR 30. SEPTEMBER

(I hele 1.000 kroner)	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Forvaltningskapital	1 601 462	1 276 491	1 338 563
Resultat	12 704	21 920	25 597
Egenkapital	286 614	270 233	273 910

(Prosent)	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Kapitaldekning	18,91	19,79	21,02
Uvektet kjernekapital	16,94	19,38	20,40
Utlånsvekst (siste 12 mnd)	12,07	10,90	12,62
Tapsprosent	0,39	0,00	0,21
Misligholdsprosent	2,40	2,00	1,84
Liquidity Coverage Ratio	110,15	135,18	121,21

RESULTATREGNSKAP

	NOTE	3. KVARTAL 2019	3. KVARTAL 2018	1.1 - 30.9 2019	1.1 - 30.9 2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter	1	21 586	17 813	61 446	52 142	73 504
Rentekostnader og lignende kostnader	12,13	6 926	4 033	18 461	13 095	17 705
Netto renteinntekter		14 660	13 780	42 985	39 046	55 799
Gebyrer og provisjonsinntekter		1 873	2 280	5 519	5 979	7 520
Gebyrer og provisjonskostnader		375	263	1 335	748	1 259
Gevinst/tap på finansielle instrumenter	1,5	30	14	64	26	29
Andre inntekter		1 040	0	1 040	0	0
Netto andre inntekter		2 568	2 031	5 288	5 256	6 290
Lønn og andre personalkostnader		6 970	4 580	18 268	11 440	16 787
Administrasjonskostnader		2 955	886	7 902	2 577	8 761
Avskrivninger	1,6,7,8	829	97	2 207	264	388
Andre driftskostnader		317	450	916	1 504	2 080
Tap på utlån	9	1 265	50	2 689	50	1 640
Resultat før skatt		4 892	9 748	16 292	28 468	32 433
Skattekostnad		1 080	2 242	3 588	6 548	6 836
Periodens resultat		3 812	7 506	12 704	21 920	25 597
Andre inntekter og kostnader						
Årsresultat		3 812	7 506	12 704	21 920	25 597
Andre inntekter og kostnader		0	0	0	0	0
Totalresultat		3 812	7 506	12 704	21 920	25 597

BALANSE

EIENDELER	NOTE	30. SEPTEMBER 2019	30. SEPTEMBER 2018	31. DESEMBER 2018
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1	213 174	39 024	63 055
Leasingkontrakter og andre utlån til kunder	1,4,10,11	1 362 530	1 214 042	1 256 686
Sertifikater Norske Stat	5	9 972	9 985	9 907
Immaterielle eiendeler	7	3 142	1 092	1 026
Varige driftsmidler	6	987	349	631
Leierett	8	2 887	0	0
Forskuddsbetalinger og opptjente ikke mottatte inntekter		8 770	12 000	7 258
Sum eiendeler		1 601 462	1 276 491	1 338 563

GJELD OG EGENKAPITAL	NOTE	30. SEPTEMBER 2019	30. SEPTEMBER 2018	31. DESEMBER 2018
Lån fra kredittinstitusjoner	13	807 267	392 549	554 894
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12	470 924	570 738	470 681
Leieforpliktelse	8	2 902	0	0
Utsatt skatt		14 267	13 937	13 973
Betalbar skatt		3 294	5 383	5 636
Leverandørgjeld		6 452	15 833	9 607
Påløpte kostnader og forpliktelser		7 033	7 203	8 055
Skyldige offentlige avgifter		2 709	615	1 808
Sum gjeld		1 314 848	1 006 258	1 064 653
Innskutt egenkapital		100 000	100 000	100 000
Opptjent egenkapital		186 614	170 233	173 910
Sum egenkapital	2,3	286 614	270 233	273 910
Sum gjeld og egenkapital		1 601 462	1 276 491	1 338 563

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(Hele tusen kroner)	2019	2018
Resultat før skatt	16 292	28 468
Resultatførte renter fra kunder	-61 446	-52 142
Innbetaling av renter fra kunder leasing	51 798	54 001
Innbetaling av renter fra kunder lån	593	593
Nedskrivning på utlån og leiefinansieringsavtaler	2 689	50
Avskrivninger	2 207	264
Verdiendring statssertifikat	-64	-26
Resultatførte rentekostnader obligasjonslån	8 958	9 434
Utbetaling av renter på obligasjonslån	-8 714	-9 530
Resultatførte rentekostnader andre lån	9 440	3 658
Utbetaling renter andre lån	-8 739	-2 799
Betalte skatter	-5 636	-6 689
Betalt utbytte	0	0
Utbetaling leasingkontrakter	-421 057	-379 679
Innbetaling avdrag leasingkontrakter	317 444	286 203
Utbetaling nedbetalingslån	-1 687	-5 260
Innbetaling avdrag nedbetalingslån	6 732	5 748
Netto inn-/utbetaling ved omsetning av rentebærende papirer	0	0
Endring tidsavgrensingsposter	-7 316	-40 291
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-98 508	-107 998
Salg av varige driftsmidler	0	0
Kjøp av varige driftsmidler	-3 044	-287
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-3 044	-287
Opptak nye lån fra kredittinstitusjoner	442 600	296 670
Nedbetaling lån fra kredittinstitusjoner	-190 929	0
Opptak av obligasjonslån	0	0
Nedbetaling av obligasjonslån	0	-150 000
Endring i innskutt egenkapital	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	251 671	146 670
Netto endring likvider i året	150 120	38 385
Likviditetsbeholdning 01.01	63 055	639
Likviditetsbeholdning 30.09	213 174	39 024

Likviditetsbeholdningen består av innskudd i kredittinstitusjoner.

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

BNP Paribas Leasing Solutions AS ble etablert i oktober 2007. Operativ drift startet i juni 2008.

BNP Paribas Leasing Solutions AS er registrert og hjemmehørende i Norge og har hovedkontor i Ålesund. Selskapet eies 100% av BNP Paribas Leasing Solutions, Luxembourg og inngår dermed i konsernet BNP Paribas.

Selskapet benytter forskrift om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsregler (forenklet IFRS) og årsregnskapsforskriften for banker, finansieringsforetak ved utarbeidelse av kvartalsregnskapet. Med unntatt av implimentering av IFRS 16 fra 1. januar 2019 er ikke regnskapsprinsippene endret fra årsregnskapet for 2018.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er selskapets funksjonelle valuta. Alle beløp er i 1.000 kroner dersom ikke annet er oppgitt.

IFRS 16 Leieavtaler trådte som nevnt i kraft 1. januar 2019. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for begge parter i en leieavtale, dvs kunden (leietager) og tilbyder (utleier). Den nye standarden krever at leietager innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler. I det vesentligste gjelder dette selskapets avtaler for leie av kontorlokaler. Diskonteringsrenten som er benyttet utgjør 2,26%. Avskrivning gjennomføres i henhold til løpetiden for den enkelte leiekontrakt. Leierettigheten og leieforpliktelsen er presentert på egne linjer i balansen. Implimenteringen 1. januar 2019 medfører ingen endring i egenkapitalen. Sammenligningstall for tidligere perioder er ikke omarbeidet.

I resultatregnskapet medfører implimenteringen av IFRS 16 en reduksjon av husleiekostnad på 1 664, økning i avskrivninger med 1 636 og en økning i rentekostnader med 44. Overgangen til IFRS 16 har altså gitt en marginal kostnadsøkning for selskapet med 16.

I det etterfølgende beskrives hovedprinsippene for klassifisering, måling og presentasjon i henhold IFRS 9. For en mer detaljert beskrivelse av alle regnskapsprinsipp vises det til Note 1 og 2 i Årsrapporten for 2018

KLASSIFISERING, MÅLING OG PRESENTASJON

Klassifikasjon og måling av finansielle eiendeler etter IFRS 9 vurderes ut fra en kombinasjon av selskapets forretningsmodell for styring av eiendelene og instrumentets kontraktsmessige kontantstrømmerkarakteristikker.

Dette vil gjelde følgende poster fra kvartalsregnskapet:

- * Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet
- * Finansielle eiendeler til amortisert kost
- * Gjeldsinstrumenter til amortisert kost

Finansielle eiendeler i regnskapet består av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner, utlån og fordringer på kunder, samt sertifikater. Gjeldsinstrumenter vil i det vesentligste bestå av obligasjonsgjeld, samt lån fra kredittinstitusjoner.

* Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet:

Kategorien omfatter selskapets portefølje av sertifikater og obligasjoner, da de er en del av en portefølje som styres og vurderes på bakgrunn av virkelig verdi i samsvar med en dokumentert risikohåndterings- eller investeringsstrategi. Beholdningen gjelder sertifikater utstedt av Den Norske Stat og benyttes som buffer i LCR rapporteringen til Finanstilsynet for å oppfylle likviditetskravet.

Verdiendringer på finansielle eiendeler bestemt regnskapsført til virkelig verdi inngår i «Gevinst/tap på finansielle instrumenter».

* Finansielle eiendeler til amortisert kost:

«Leasingkontrakter og andre utlån til kunder» har kontraktsmessige kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer holdes i en forretningsmodell for å motta kontraktsfestede kontantstrømmer. Disse vil bli regnskapsført til amortisert kost. Inntektene er inkludert i linjen «Renteinntekter og lignende inntekter» etter effektiv rentemetoden. Nedskrivning gjennomføres etter IFRS 9 basert på forventet kredittap (ECL), hvor porteføljen inndeles i 3 trinn utfra forventet kredittisiko (se nedenfor).

«Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner» har kontraktsmessige kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer holdes i en forretningsmodell for å motta kontraktsfestede kontantstrømmer. Disse vil bli regnskapsført til amortisert kost. Inntektene er inkludert i linjen «Renteinntekter og lignende inntekter» etter effektiv rentemetode.

Slike «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner» er mot finansinstitusjoner med minimum A- rating og oppfyller dermed standardens presumpsjon om lav kredittisiko. Selskapet har vurdert at dette, sammenholdt med lav LGD (estimert tapsgrad) og at eksponeringen i all vesentlighet er over-night plasseringer, gir uvesentlige tapsavsetninger. Det er derfor ikke foretatt tapsavsetninger knyttet til denne balanseposten.

* Gjeldsinstrumenter og finansielle forpliktelser til amortisert kost:

Gjeldsinstrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å betale kontraktsmessige kontantstrømmer, måles til amortisert kost. For BNP Paribas Leasing Solutions AS består finansielle forpliktelser i det vesentligste av «Lån fra kredittinstitusjoner» og «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir».

Rentekostnader inngår i resultatlinjen «Rentekostnader og lignende kostnader» etter effektiv rentemetoden.

TAP PÅ UTLÅN

Måling av forventet kredittap (ECL) for utlån (inkludert leasingkontrakter) er gjennomført i tråd med IFRS 9. For å beregne forventet kredittap fordeles engasjementene i 3 trinn:

Trinn 1

Ved første gangs innregning og hvis kredittisikoen ikke har økt vesentlig, plasseres engasjementet i trinn 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap.

Trinn 2

Hvis kredittisikoen har økt vesentlig uten at det foreligger objektive bevis på tap plasseres engasjementet i trinn 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden.

Trinn 3

Hvis kredittisikoen økes ytterligere og det foreligger objektive bevis på tap eller det er foretatt individuell nedskrivning plasseres engasjementet i trinn 3.

Forventet tap på utlån er i balansen presentert som reduksjon av «Leasingkontrakter og andre utlån til kunder».

Gjennomførte kredittap i kvartalsregnskapet i henhold til ovennevnte regler er vist i note 9.

NOTE 2 - ENDRING I EGENKAPITAL

	AKSJEKAPITAL	ANNEN EGENKAPITAL	SUM
Egenkapital 01.01.2019	100 000	173 910	273 910
Periodens resultat		12 704	12 704
Egenkapital 30.09.2019	100 000	186 614	286 614

NOTE 3 - KAPITALDEKNING

	30.09.2019	30.09.2018
ANSVARLIG KAPITAL	270 758	247 210
Kjernekapital	270 758	247 210
Ren kjernekapital	270 758	247 210
Kapitalinstrumenter som kvalifiserer som ren kjernekapital		
Innbetalt aksjekapital	100 000	100 000
Opptjent egenkapital i form av tilbakeholdte resultater	173 910	148 312
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre	-10	-10
Andre immaterielle eiendeler	-3 142	-1 092
Ansvarlig lånekapital	0	0
Samlet beregningsgrunnlag	1 431 880	1 249 152
Beregningsgrunnlag for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko	1 323 451	1 147 965
Institusjoner	42 635	7 805
Foretak	835 408	755 103
Massemarkedengasjementer	330 218	293 714
Forfalte engasjementer	47 143	35 025
Øvrige engasjementer	68 048	56 319
Beregningsgrunnlag for posisjons-, valuta- og varerisiko	0	0
Valuta	0	0
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko		
Basismetode	108 429	101 187
Ren kjernekapitaldekning	18,91 %	19,79 %
Kjernekapitaldekning	18,91 %	19,79 %
Kapitaldekning	18,91 %	19,79 %

NOTE 4 - SPESIFIKASJON PORTEFØLJE

	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing)	1 307 836	1 161 304	1 200 134
Nedbetalingslån	14 459	16 598	19 503
Nedskrivning IFRS 9 trinn 1	-804	-668	-691
Nedskrivning IFRS 9 trinn 2	-61	-39	-42
Nedskrivning IFRS 9 trinn 3	-4 471	-350	-1 914
Sum portefølje før periodiserte salgsgvinster	1 316 958	1 176 845	1 216 990
Periodiserte fremtidige salgsgvinster	45 572	37 197	39 697
Leasingkontrakter og andre utlån til kunder	1 362 530	1 214 042	1 256 686

NOTE 5 - SERTIFIKATER – DEN NORSKE STAT

VERDIPAPIRNR	VERDIPAPIR- NAVN	PÅLYDENDE	RISIKO- KATEGORI	ANSKAFFELSE- KOST	BOKFØRT VERDI	ANDEL BØRSNOTERT	VIRKELIG VERDI
NO0010780984	NST37	10 000	0 %	9 920	9 972	100 %	9 972

Pr 30.09.2019 utgjør effektiv rente på investering i rentebærende verdipapir 1,37%. Effektiv rente er beregnet ved å ta nominell rente på investeringen korrigert for periodisering av over/underkurs. Verdipapiret løper til 19. desember 2019 og er ikke gjenstand for renteregulering i perioden. BNP Paribas Leasing Solutions AS investerer i sertifikater som tilfredsstillere kravene i Liquidity Coverage Ratio.

NOTE 6 - KONTORMASKINER OG -INVENTAR

	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Anskaffelseskost	1 647	1 020	1 020
Tilgang i året	609	287	627
Avgang i året	0	0	0
Ansaffelseskost	2 256	1 307	1 647
Akk. avskrivninger	-1 269	-959	-1 016
Bokført verdi	987	349	631
Årets avskrivninger (lineær)	-253	-65	-123
Årets avskrivninger i %	20 %	20%	20%

NOTE 7 - IMMATERIELLE EIENDELER

	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Anskaffelseskost	3 765	3 765	3 765
Tilgang i året	2 434	0	0
Avgang i året	0	0	0
Anskaffelseskost	6 199	3 765	3 765
Akk. avskrivninger	-3 058	-2 673	-2 739
Bokført verdi	3 142	1 092	1 026
Årets avskrivninger (lineær)	-319	-199	-265
Årets avskrivninger i %	20 %	20 %	20 %

NOTE 8 - LEIERETT IFRS 16

	30.09.2019
Anskaffelseskost	3 254
Tilgang i året	1 753
Avgang i året	-749
Anskaffelseskost	4 258
Akk. avskrivninger	-1 372
Bokført verdi	2 887
Årets avskrivninger (utfra leieperiode)	-1 636

NOTE 9 - ENDRINGER I TAPSAVSETNING FORDELT PÅ TRINN

	TRINN 1 <i>Klassifisering ved førstegangs balanseføring og friske lån</i>	TRINN 2 <i>Vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangs balanseføring</i>	TRINN 3 <i>Vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangs balanseføring og objektive bevis på tap</i>	TOTALT
	<i>Forventet tap over 12 måneder</i>	<i>Forventet tap over levetiden til instrumentet</i>	<i>Forventet tap over levetiden til instrumentet</i>	
Tapavsetning pr. 1.1.2019	691	42	1 914	2 647
Overføringer :				
Overføring fra trinn 1 til trinn 2	-20	20		0
Overføring fra trinn 1 til trinn 3	-12		12	0
Overføring fra trinn 2 til trinn 3		-5	5	0
Overføring fra trinn 3 til trinn 2		2	-2	0
Overføring fra trinn 3 til trinn 1	5		-5	0
Overføring fra trinn 2 til trinn 1	19	-19		0
Renteeffekt på tapsavsetning («Unwind of discount»)				0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	269	16	2 545	2 829
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-35	-1	-6	-43
Modifisering av kontraktuelle kontantstrømmer				
fra finansielle eiendeler som ikke er fraregnet	-113	6	9	-97
Konstaterte tap				0
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap				0
Valutaeffekter				0
Endringer i model/risikoparametere				0
Andre justeringer				0
TAPSAVSETNINGER PR. 30.09.19	804	61	4 471	5 336

Avsetninger for tap er beregnet basert på forventet kredittap (ECL) ved bruk av 3-trinn metoden som beskrevet i note 1, Regnskapsprinsipp.

SPESIFIKASJON AV PERIODENS TAPSKOSTNAD PÅ LEIEFINANSIERINGSAVTALER OG UTLÅN	2019	2018
Endring i avsetning trinn 1	113	77
Endring i avsetning trinn 2	19	-47
Endring i avsetning trinn 3	13	20
Økning i eksisterende individuelle nedskrivninger	0	0
Nye individuelle nedskrivninger	2 750	0
Konstaterte tap dekket av tidligere individuelle nedskrivninger	0	0
Reversering av tidligere individuelle nedskrivninger	-206	0
Konstaterte tap hvor det tidligere ikke er avsatt for individuelle avsetninger	0	0
Inngang på tidligere konstaterte tap	0	0
Nedskrivning på leiefinansieringsavtaler og utlån	2 689	50

NOTE 10 - ENDRINGER I PORTEFØLJE FORDELT PÅ TRINN

	TRINN 1 <i>Forventet tap over 12 måneder</i>	TRINN 2 <i>Forventet tap over levetiden til instrumentet</i>	TRINN 3 <i>Forventet tap over levetiden til instrumentet</i>	TOTALT
Brutto balanseførte verdier pr. 1.1.2019	1 212 016	23 158	24 160	1 259 333
Overføringer :				
Overføring fra trinn 1 til trinn 2	-40 967	40 967		0
Overføring fra trinn 1 til trinn 3	-16 133		16 133	0
Overføring fra trinn 2 til trinn 3		-4 622	4 622	0
Overføring fra trinn 3 til trinn 2		1 701	-1 701	0
Overføring fra trinn 3 til trinn 1	4 911		-4 911	0
Overføring fra trinn 2 til trinn 1	16 294	-16 294		0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	357 821	9 096	496	367 414
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-67 761	-875	-2 079	-70 716
Modifisering av kontraktuelle kontantstrømmer				
fra finansielle eiendeler som ikke er fraregnet	-177 718	-6 319	-4 128	-188 165
Endringer i påløpte renter				0
Konstaterte tap				0
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap				0
Valutaeffekter				0
Andre justeringer				0
Brutto balanseførte verdier pr. 30.09.2019	1 288 463	46 812	32 591	1 367 866

NOTE 11 - UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ KUNDEGRUPPER OG TRINN

	BRUTTO VERDI	TAPSAVSETNINGER:			UTLÅN TIL VIRKE- LIG VERDI	TOTALT
		TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3		
Landbruk	712 743	248	24	1 133	0	711 338
Entreprenør	358 546	453	20	2 169	0	355 904
Andre bransjer	296 577	103	17	1 169	0	295 288
Totalt	1 367 866	804	61	4 471	0	1 362 530

NOTE 12 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

NOMINELLE VERDIER	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer 01.01.	470 000	720 000	720 000
Utstedelse av nye verdipapirinnlån	0	0	0
Innfrielser	0	150 000	250 000
Netto tilbakekjøp	0	0	0
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	470 000	570 000	470 000

VERDIPAPIRNR.	FRA DATO	TIL DATO	LÅNETYPE	GJELDENE RENTESATS	NESTE RENTEREG.	NETTO UTEST. 30.09.2019
NO0010774938	21.09.2016	21.10.2019	Uten avdrag	2,79 %	I.A.	150 000
NO0010782576	24.01.2017	24.03.2020	Uten avdrag	2,92 %	27.12.2019	170 000
NO0010798036	21.06.2017	21.09.2020	Uten avdrag	2,63 %	23.12.2019	150 000
Sum						470 000

Periodiserte renter er inkludert i balanseverdi obligasjonslån med 0,924 millioner kroner.

NOTE 13 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

	30. SEPTEMBER 2019	30. SEPTEMBER 2018	31. DES 2018
Renteinntekter og lignende inntekter	137	0	1
Andre inntekter	1 040	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader	9 440	859	2 305
Rentekostnader og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	0	0	0
Administrasjonskostnader (management fee)	4 570	0	4 000
Husleie til konsernselskap	632	0	157
Husleie fra konsernselskap	0	0	0

	30.09.2018	30.09.2018	31.12.2018
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	199 267	30 000	51 206
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	805 476	391 383	554 894
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	1 791	859	4 000

