



ØKONOMISK UTVIKLING I NORSKE BANKER

1. kvartal 2016

BS BANKENES
SIKRINGSFOND

Nøkkeltall 1. kvartal i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	Alle banker		Sparebanker		Øvrige banker	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Netto renteinntekter	1,49 %	1,36 %	1,59 %	1,56 %	1,44 %	1,28 %
Kostnadsprosent eksklusive verdipapirer*	51,58 %	51,06 %	49,29 %	50,29 %	52,74 %	51,50 %
Tap på utlån i % av gj.snitt brutto utlån	0,28 %	0,24 %	0,21 %	0,11 %	0,32 %	0,33 %
Resultat etter skatt	0,73 %	0,77 %	0,76 %	0,99 %	0,72 %	0,69 %
Egenkapitalavkastning	8,38 %	10,25 %	7,59 %	10,41 %	8,78 %	10,15 %
Ren kjernekapitaldekning	15,68 %	13,49 %	16,08 %	15,07 %	15,52 %	12,87 %
Egenkapitalandel**	8,72 %	7,57 %	10,03 %	9,47 %	8,18 %	6,82 %

Vår analyse av alle norske banker inneholder tall fra 125 banker og baserer seg på innrapporterte tall fra bankene. Filialer av utenlandske banker er ikke medtatt. Der banker er del av et konsern er det kun bankens regnskapstall som er med i analysen. Banker, som ikke er sparebanker, er i ny finansforetakslov definert som øvrige banker. Tabeller med utvalgte resultat- og balanseposter i millioner kroner, samt utvalgte forholdstall følger som vedlegg til rapporten. * Driftskostnader i % av driftsinntekter (eksklusive verdiendring verdipapirer) ** Egenkapitalandel i prosent av forvaltningskapital

Oppsummering

- Resultat etter skatt utgjorde 7,6 mrd. kroner, en reduksjon på 0,3 mrd. kroner mot samme kvartal i 2015. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultat 0,73 % mot 0,77 % i 1. kvartal 2014.
- Netto renteinntekter økte med 1,6 mrd. kr fra 1. kvartal 2015. Rentenetto utgjør 1,49 % mot 1,36 % i 2015.
- Tap på utlån utgjør 1,6 mrd. kr som er en økning på 0,3 mrd. kr fra 1. kvartal 2015. Tapene utgjorde 0,28 % av brutto utlån, mot 0,24 % i 1. kvartal 2015.
- Styrket soliditet. Egenkapitalandel er 8,72 % mot 7,57 % pr. 1. kvartal 2015.

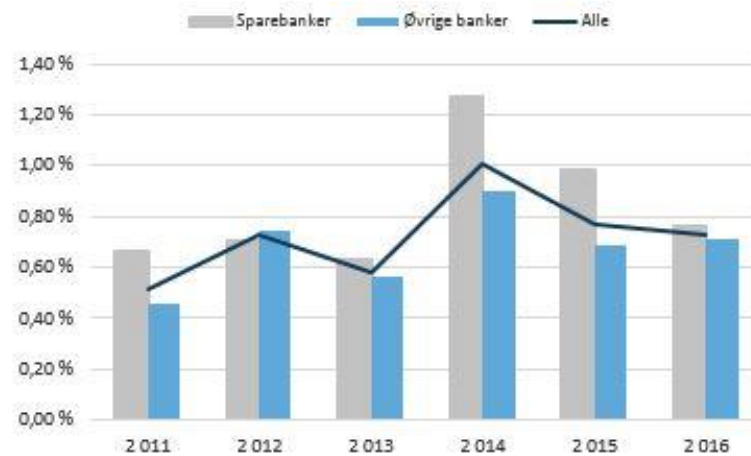
Alle norske banker

Bankene hadde i 1. kvartal 2016 et resultat etter skatt på 7,6 milliarder kroner mot 7,9 milliarder kroner i 1. kvartal 2015. Det er en reduksjon på 0,3 milliarder kroner eller 3,87 prosent. Resultatet utgjorde 0,73 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 0,77 prosent i samme periode i fjor.

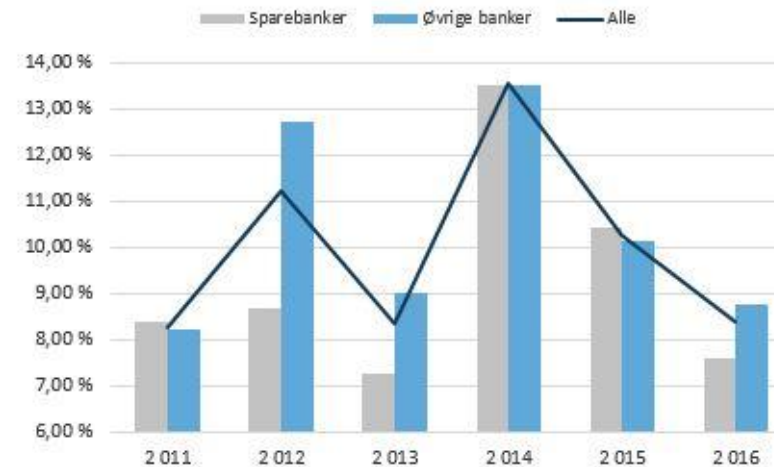
Bankenes egenkapitalavkastning er redusert fra 10,25 prosent til 8,38 prosent i 1. kvartal 2016. Årsaken til redusert egenkapitalavkastning er delvis forklart av lavere resultater samt at egenkapitalandelen i bankene har økt vesentlig.

Resultater fra verdipapirer (utbytte, sum netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler) har totalt sett blitt redusert med 0,7 milliarder kroner eller 25,6 prosent.

Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital



Styrket netto renteinntekter

Netto renteinntekter i norske banker har økt med 1,6 milliarder kroner eller 11,4 prosent sammenlignet med 1. kvartal 2015. Rentenettoen øker fra 1,36 prosent (netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital) til 1,49 prosent i 1. kvartal 2016. Bankenes renteinntekter er redusert med 1,6 milliarder kroner eller 5,9 prosent fra samme periode i fjor, men vesentlig lavere finansieringskostnader oppveier for reduserte renteinntekter.

Stabil kostnadseffektivitet

Kostnadsprosent har økt til 51,58 prosent mot 51,06 prosent i samme periode i 2015.

Økte tap og redusert mislighold

Bankene har økt tapene med 0,3 milliarder kroner sammenlignet med 1. kvartal 2015. I 1. kvartal 2016 utgjør tap på utlån 0,28 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån mot 0,24 prosent i samme periode i fjor. Sum misligholdte og tapsutsatte engasjement er svakt redusert mot samme periode i fjor. Misligholdte og tapsutsatte lån i prosent av brutto utlån er redusert fra 1,55 prosent til 1,53 prosent.

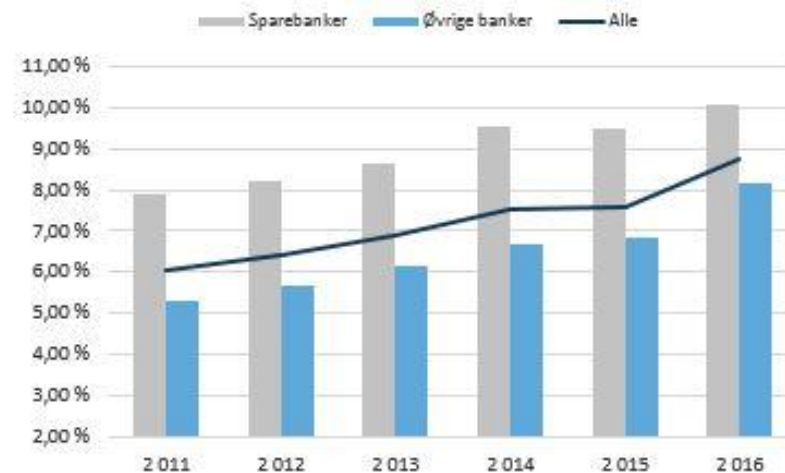
Styrket soliditet

Bankene fortsetter å styrke soliditeten. Egenkapitalandel i prosent av forvaltningskapital økte fra 7,57 prosent pr. 1. kvartal 2015 til 8,72 prosent. Ren kjernekapital har økt fra 13,49 prosent til 15,68 prosent i 2016.

Netto renteinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Egenkapitalandel i % av forvaltningskapital



Sparebanker

Sparebankene har et samlet resultat for 1. kvartal på 2,3 milliarder kroner som er en reduksjon mot samme periode i 2015 på 0,6 milliarder kroner eller 20,1 prosent. Egenkapitalavkastningen etter skatt endte på 7,59 prosent mot 10,41 prosent i 1. kvartal 2015.

Sparebankene har i 1. kvartal redusert andre driftsinntekter med 0,7 milliarder kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Hovedårsaken til nedgangen er verdiendringer på verdipapirer.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter har økt med 0,3 milliarder kroner noe som kan tilskrives vesentlig reduserte finansieringskostnader. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital har rentenettoen økt med 0,03 prosentpoeng til 1,59 prosent.

Bedret kostnadseffektivitet

Kostnadseffektiviteten har bedret seg fra 50,29 prosent i fjor til 49,29 prosent i år.

Økte tap og redusert mislighold

Sparebankene økte tapene fra 0,25 milliarder kroner til 0,5 milliarder kroner. I prosent av gjennomsnittlig brutto utlån utgjør dette 0,21 prosent mot 0,11 prosent i samme periode i fjor. Misligholdte og tapsutsatte engasjement er svakt redusert og viser en reduksjon fra 1,39 prosent av brutto utlån i fjor til 1,32 prosent pr. 31. mars 2016.

Styrket soliditet

Sparebankene er solide og har økt sin soliditet ytterligere. Egenkapitalandelen har økt fra 9,47 prosent pr. 1. kvartal i fjor til 10,03 prosent pr. 31. mars 2015. Ren kjernekapitaldekning har for samme periode økt fra 15,07 prosent til 16,08 prosent.

Vår analyse av sparebanker inneholder tall fra 104 banker. DNB Bank ASA endret klassifisering i 2. kvartal 2015 fra sparebank til øvrig bank (tidl. forretningsbank) da Sparebankstiftelsen nå eier mindre enn 10 % av aksjene i DNB Bank ASA. DNB Bank ASA inngår derfor i gruppen for øvrige banker i våre analyser.

Øvrige banker

Øvrige banker (tidligere forretningsbanker) har samlet sett forbedret resultatet med 0,3 milliarder kroner til totalt 5,3 milliarder kroner noe som gir en økning på 5,47 prosent.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er redusert fra 10,15 prosent til 8,78 prosent.

Økte netto renteinntekter

Netto renteinntekter bidrar positivt til resultatet med en økning på 1,3 milliarder kroner eller 14,24 prosent. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 1,44 prosent, noe som er en økning på 0,16 prosentpoeng sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen kan tilskrives vesentlig lavere finansieringskostnader.

Redusert kostnadseffektivitet

Øvrige banker har redusert sin kostnadseffektivitet fra 51,50 prosent i fjor til 52,74 prosent i år.

Stabile tap og stabilt mislighold

Tap på utlån utgjorde 0,32 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån mot 0,33 prosent i samme periode i 2015. Misligholdte og tapsutsatte engasjement er har økt mot samme periode i fjor og utgjorde 1,67 prosent pr. 31. mars 2016 mot 1,66 prosent på samme tid i fjor.

Styrket soliditet

Øvrige banker har styrket sin soliditet. Egenkapitalandelen endte på 8,18 prosent mot 6,82 prosent pr. 1. kvartal 2015 og ren kjernekapital endte på 15,52 prosent mot 12,87 prosent i fjor.

Vår analyse av øvrige banker inneholder tall fra 21 banker. Ytterligere informasjon om analysen samt forklaring til ulike nøkkeltall finnes i vedlegg til dokumentet.



Vedlegg:

Tabeller med nærmere spesifikasjoner av resultat og balansetall i kroner, samt utvalgte forholdstall for:

1. Alle norske banker
2. Sparebanker
3. Øvrige banker

Tallene er hentet fra Bankenes sikringsfonds database og baser seg på offentlig tilgjengelige data. Der banken er del av et konsern er det kun bankens tall som er inkludert.

Om Bankenes sikringsfond

Bankenes sikringsfond garanterer for innskudd i norske banker. Bankenes sikringsfond er hovedsakelig regulert av finansforetaksloven kapittel 19 og ble etablert 1. juli 2004 etter en sammenslåing av Forretningsbankenes sikringsfond og Sparebankenes sikringsfond. Ulike sikringsordninger for innskudd har eksistert i Norge siden 1921.

Alle banker med norsk bankkonsesjon er pliktige medlemmer av Bankenes sikringsfond. Filialer av utenlandske banker kan søke om frivillig medlemskap. For ytterligere informasjon om oss, garantien og våre medlemsbanker, se www.bankenessikringsfond.no

www.bankenessikringsfond.no

firmapost@sikringsfondet.no

+47 23 28 42 42

Hansteens gate 2

Postboks 2579

0202 Oslo

Vedlegg 1: Alle norske banker

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2016		2015	
	1. kvartal		1. kvartal	
	Mill kr	I % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	I % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1 Sum renteinntekter og lignende inntekter	25 195	2,41 %	26 776	2,61 %
2 Sum rentekostnader og lignende kostnader	9 670	0,93 %	12 843	1,25 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	15 525	1,49 %	13 933	1,36 %
3 Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	629	0,06 %	781	0,08 %
4 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4 644	0,44 %	4 640	0,45 %
5 Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	1 235	0,12 %	1 140	0,11 %
6 Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1 350	0,13 %	1 878	0,18 %
7 Andre driftsinntekter	1 463	0,14 %	1 711	0,17 %
II Netto andre driftsinntekter	6 850	0,66 %	7 870	0,77 %
III Sum driftsinntekter	22 375	2,14 %	21 803	2,13 %
8 Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	8 730	0,84 %	8 210	0,80 %
9 Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	819	0,08 %	715	0,07 %
10 Sum andre driftskostnader	1 296	0,12 %	1 249	0,12 %
IV Sum driftskostnader	10 844	1,04 %	10 175	0,99 %
V Driftsresultat før tap	11 531	1,10 %	11 628	1,14 %
11 Sum tap på utlån, garantier mv.	1 616	0,15 %	1 322	0,13 %
12 Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-21	0,00 %	-136	-0,01 %
Resultat før skatt	9 937	0,95 %	10 442	1,02 %
13 Skatt på ordinært resultat	2 332	0,22 %	2 531	0,25 %
14 Netto ekstraordinære poster etter skatt				
VII Resultat for regnskapsperioden	7 605	0,73 %	7 911	0,77 %

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2016		2015	
	1. kvartal		1. kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	4 203 968		4 172 909	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	4 180 429		4 096 357	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	366 640	8,72 %	315 779	7,57 %
1.3.2 Ren kjernekapital		15,68 %		13,49 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	2 326 609	55,34 %	2 232 056	53,49 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	2 079 154	89,36 %	2 017 955	90,41 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd) **)		-0,53 %		11,03 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.) **)		2,31 %		9,46 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.) **)		0,76 %		7,41 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,28 %		0,24 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	35 558	1,53 %	34 560	1,55 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		48,47 %		46,67 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		51,58 %		51,06 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snitt egenkapital *)		8,38 %		10,25 %

*) 1. kv.: 01.01 og 31.03

***) Skandiabanken ASA ble ordinært medlem i Bankenes sikringsfond i 2015. Banken var tidligere filialmedlem og tallene har ikke vært inkludert i vår database før 31.12.2015. Monobank ASA ble nytt medlem i 2015. For å unngå for høye veksttall har vi beregnet veksten for 1. kvartal 2016 som om disse bankene hadde samme balanse 31.03.2015 som 31.12.2015. Tallene for 1. kvartal 2015 er ikke oppdatert med disse endringene.

Vedlegg 2: Sparebanker

Sparebanker	2016		2015	
	1. kvartal		1. kvartal	
	Mill kr	I % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	I % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	8 825	2,90 %	10 113	3,45 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	3 994	1,31 %	5 542	1,89 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	4 830	1,59 %	4 572	1,56 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	625	0,21 %	779	0,27 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	1 780	0,58 %	1 910	0,65 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	203	0,07 %	204	0,07 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	-188	-0,06 %	227	0,08 %
7. Andre driftsinntekter	58	0,02 %	66	0,02 %
II Netto andre driftsinntekter	2 073	0,68 %	2 778	0,95 %
III Sum driftsinntekter	6 903	2,27 %	7 350	2,51 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	2 701	0,89 %	2 822	0,96 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	170	0,06 %	163	0,06 %
10. Sum andre driftskostnader	624	0,20 %	597	0,20 %
IV Sum driftskostnader	3 495	1,15 %	3 582	1,22 %
V Driftsresultat før tap	3 408	1,12 %	3 768	1,28 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	502	0,16 %	251	0,09 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-15	0,00 %	-131	-0,04 %
Resultat før skatt	2 921	0,96 %	3 647	1,24 %
13. Skatt på ordinært resultat	611	0,20 %	757	0,26 %
VII Resultat for regnskapsperioden	2 310	0,76 %	2 890	0,99 %

Sparebanker	2016		2015	
	1. kvartal		1. kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	1 222 890		1 175 620	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	1 218 651		1 173 392	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	122 713	10,03 %	111 350	9,47 %
1.3.2 Ren kjernekapital		16,08 %		15,07 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	933 686	76,35 %	901 292	76,67 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	735 504	78,77 %	711 106	78,90 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		4,02 %		6,58 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		3,59 %		9,18 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		3,43 %		8,11 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,21 %		0,11 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	12 355	1,32 %	12 526	1,39 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		50,63 %		48,73 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		49,29 %		50,29 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		7,59 %		10,41 %
*) 1. kv.: 01.01 og 31.03				
Fra og med 2. kvartal 2015 ble DNB reklassifisert fra sparebank til gruppen for øvrige banker. Tallene for 1. kvartal 2015 er omarbeidet i henhold til denne endringen.				

Vedlegg 3: Øvrige banker

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2016		2015	
	1. kvartal		1. kvartal	
	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	16 370	2,21 %	16 663	2,28 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	5 675	0,77 %	7 301	1,00 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	10 695	1,44 %	9 361	1,28 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	4	0,00 %	2	0,00 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2 864	0,39 %	2 730	0,37 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1 033	0,14 %	936	0,13 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1 538	0,21 %	1 651	0,23 %
7. Andre driftsinntekter	1 405	0,19 %	1 645	0,23 %
II Netto andre driftsinntekter	4 778	0,65 %	5 092	0,70 %
III Sum driftsinntekter	15 472	2,09 %	14 453	1,98 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	6 028	0,81 %	5 388	0,74 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	649	0,09 %	553	0,08 %
10. Sum andre driftskostnader	672	0,09 %	652	0,09 %
IV Sum driftskostnader	7 349	0,99 %	6 593	0,90 %
V Driftsresultat før tap	8 123	1,10 %	7 860	1,08 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	1 114	0,15 %	1 070	0,15 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-7	0,00 %	-5	0,00 %
Resultat før skatt	7 016	0,95 %	6 795	0,93 %
13. Skatt på ordinært resultat	1 721	0,23 %	1 774	0,24 %
VII Resultat for regnskapsperioden	5 295	0,72 %	5 021	0,69 %

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2016		2015		
	1. kvartal		1. kvartal		
	Mill kr	%	Mill kr	%	
Utvalgte balansetall og forholdstall					
1.1	Forvaltningskapital	2 981 078		2 997 289	
1.2	Gjennomsnittlig FVK *)	2 961 778		2 922 965	
1.3.1	Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	243 927	8,18 %	204 429	6,82 %
1.3.2	Ren kjernekapital		15,52 %		12,87 %
1.4	Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 392 924	46,73 %	1 330 764	44,40 %
1.5	Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 343 649	96,46 %	1 306 849	98,20 %
1.6	Vekst i FVK (12 mnd)**)		-2,29 %		14,86 %
1.7	Vekst i brutto utlån (12 mnd.)**)		1,47 %		10,44 %
1.8	Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)**)		-0,64 %		9,03 %
1.9.1	Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,32 %		0,33 %
1.9.2	Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	23 202	1,67 %	22 034	1,66 %
1.10	Driftskostnader i % av driftsinntekter		47,50 %		45,61 %
1.11	Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		52,74 %		51,50 %
1.12	Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		8,78 %		10,15 %
<p>*) 1. kv.: 01.01 og 31.03</p> <p>** Skandiabanken ASA ble ordinært medlem i Bankenes sikringsfond i 2015. Banken var tidligere filialmedlem og tallene har ikke vært inkludert i vår database før 31.12.2015. Monobank ASA ble nytt medlem i 2015. For å unngå for høye veksttall har vi beregnet veksten for 1. kvartal 2016 som om disse bankene hadde samme balanse 31.03.2015 som 31.12.2015. Tallene for 1. kvartal 2015 er ikke oppdatert med disse endringene.</p> <p>Fra og med 2. kvartal 2015 ble DNB reklassifisert fra sparebank til gruppen for øvrige banker. Tallene for 1. kvartal 2015 er omarbeidet i henhold til denne endringen.</p>					