



ØKONOMISK UTVIKLING I NORSKE BANKER

1. halvår 2016

BS BANKENES
SIKRINGSFOND

Nøkkeltall 1. halvår	Alle banker		Sparebanker		Øvrige banker	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Netto renteinntekter i % av GFK*	1,50 %	1,38 %	1,60 %	1,56 %	1,45 %	1,31 %
Kostnadsprosent ekskl. verdipapirer**	45,26 %	47,27 %	41,37 %	45,10 %	47,40 %	48,50 %
Tap på utlån i % av gj.snitt brutto utlån	0,40 %	0,23 %	0,23 %	0,12 %	0,51 %	0,31 %
Resultat etter skatt i % av GFK*	0,99 %	0,87 %	1,24 %	1,14 %	0,89 %	0,77 %
Egenkapitalavkastning	11,28 %	11,27 %	12,23 %	12,03 %	10,80 %	10,86 %
Ren kjernekapital	16,66 %	14,27 %	16,46 %	15,15 %	16,75 %	13,90 %
Egenkapitalandel***	9,02 %	8,19 %	10,35 %	9,51 %	8,46 %	7,62 %

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. * Gjennomsnittlig forvaltningskapital ** Driftskostnader i % av driftsinntekter (eksklusive verdiendring verdipapirer) *** Egenkapitalandel i prosent av

Oppsummering

- Resultat etter skatt utgjorde 20,9 mrd. kroner, en økning på 3,0 mrd. kroner mot samme periode i 2015. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet 0,99 % mot 0,87 % i 1. halvår i fjor.
- Netto renteinntekter økte med 3,3 mrd. kr fra 1. halvår 2015. Rentenetto utgjør 1,50 % mot 1,38 % i 2015.
- Tap på utlån utgjør 4,6 mrd. kr som er en økning på 2,1 mrd. kr fra 1. halvår 2015. Tapene utgjorde 0,40 % av brutto utlån, mot 0,23 % i 1. halvår 2015.
- Styrket soliditet. Egenkapitalandel er 9,02 % mot 8,19 % pr. 1. halvår 2015.

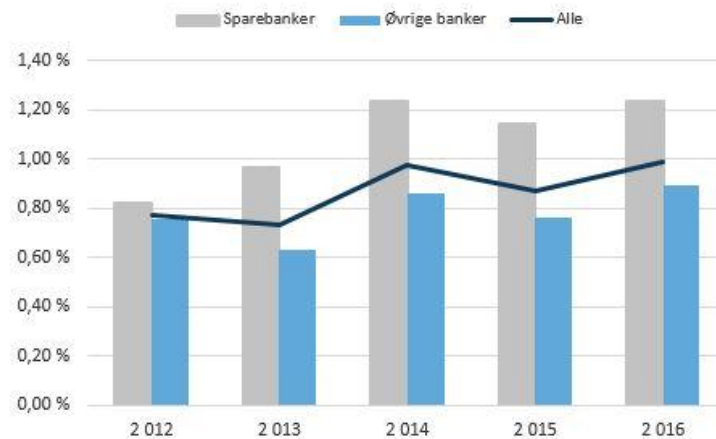
Alle norske banker

Bankene hadde i 1. halvår 2016 et resultat etter skatt på 20,9 milliarder kroner mot 17,9 milliarder kroner i 1. halvår 2015. Det er en økning på 3,0 milliarder kroner eller 16,9 prosent. Resultatet utgjorde 0,99 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 0,87 prosent i samme periode i fjor.

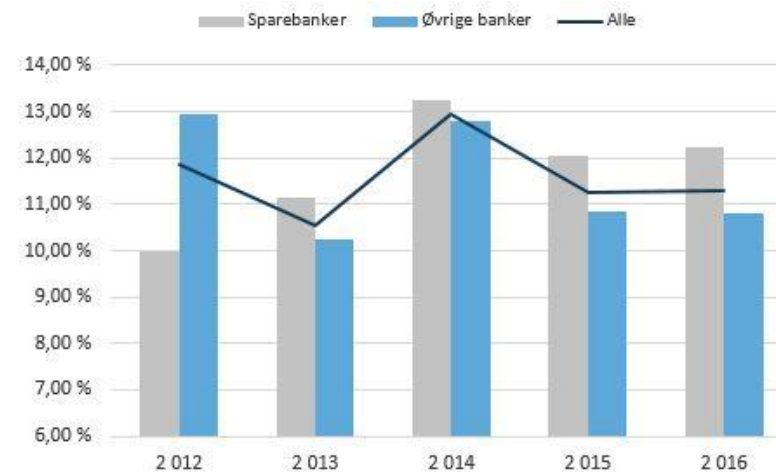
Bankenes egenkapitalavkastning er 11,28 prosent som er tilnærmet uendret fra 11,27 prosent i 1. halvår 2015. Årsaken til at egenkapitalavkastningen ikke øker med høyere resultater kan forklares med at egenkapitalandelen i bankene har økt vesentlig.

Resultater fra verdipapirer (utbytte, sum netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler) har totalt sett økt med 2,4 milliarder kroner eller 33,0 prosent. De fleste norske bankene inntektsførte betydelige gevinster etter salg av eierinteresser i Visa Europe, noe som bidro til økte resultater av verdipapirer.

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 3,3 milliarder kroner eller 11,54 prosent sammenlignet med 1. halvår 2015. Rentenettoen øker fra 1,38 prosent (netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital) til 1,50 prosent i 1. halvår 2016. Bankenes renteinntekter er redusert med 2,9 milliarder kroner eller 5,49 prosent fra samme periode i fjor, men vesentlig lavere finansieringskostnader oppveier for reduserte renteinntekter. Rentekostnadene er redusert med 6,2 milliarder kroner, eller 24,95 prosent.

Bedret kostnadseffektivitet

Kostnadsprosenten (eksklusiv verdiendring verdipapirer) er redusert fra 47,27 prosent til 45,26 prosent i 1. halvår 2016.

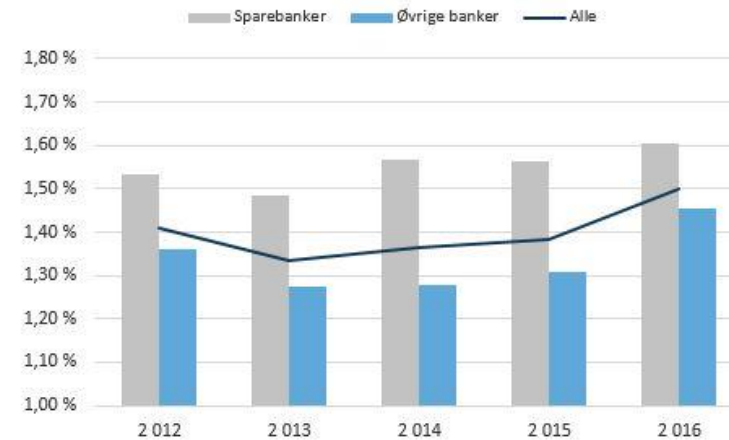
Økte tap og økt mislighold

Bankene har økt tapene med 2,1 milliarder kroner sammenlignet med 1. halvår 2015. I 1. halvår 2016 utgjør tap på utlån 0,40 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån mot 0,23 prosent i samme periode i fjor. Misligholdte og tapsutsatte lån i prosent av brutto utlån har økt fra 1,50 prosent til 1,82 prosent.

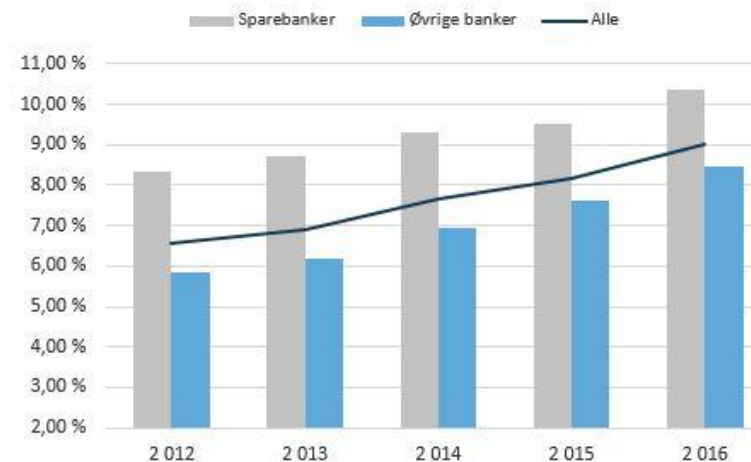
Styrket soliditet

Bankene fortsetter å styrke soliditeten. Egenkapitalandel i prosent av forvaltningskapital økte fra 8,19 prosent pr. 1. halvår 2015 til 9,02 prosent. Ren kjernekapital har økt fra 14,27 prosent til 16,66 prosent pr. 30.juni 2016.

Netto renteinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Egenkapitalandel i % av forvaltningskapital



Sparebanker

Sparebankene har et samlet resultat for 1. kvartal på 7,6 milliarder kroner som er en økning mot samme periode i 2015 på 0,9 milliarder kroner eller 12,8 prosent. Egenkapitalavkastningen etter skatt endte på 12,23 prosent mot 12,03 prosent i 1. halvår 2015.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter har økt med 0,6 milliarder kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital har rentenettoen økt med 0,04 prosentpoeng til 1,60 prosent. Sparebankenes renteinntekter er redusert med 2,4 milliarder kroner (11,9 %), mens rentekostnadene er redusert med 3,0 milliarder kroner (28 %).

Bedret kostnadseffektivitet

Kostnadseffektiviteten har bedret seg fra 45,10 prosent i fjor til 41,37 prosent i år.

Økte tap og økt mislighold

Sparebankene økte tapene fra 0,6 milliarder kroner til 1,1 milliarder kroner. I prosent av gjennomsnittlig brutto utlån utgjør dette 0,23 prosent mot 0,12 prosent i samme periode i fjor. Misligholdte og tapsutsatte engasjement har økt fra 1,33 prosent av brutto utlån i fjor til 1,37 prosent pr. 30. juni 2016.

Styrket soliditet

Sparebankene er solide og har økt sin soliditet ytterligere. Egenkapitalandelen har økt fra 9,51 prosent pr. 1. halvår i fjor til 10,35 prosent pr. 30. juni 2016. Ren kjernekapitaldekning har for samme periode økt fra 15,15 prosent til 16,46 prosent.

Vår analyse av sparebanker inneholder tall fra 104 banker.

Øvrige banker

Øvrige banker (tidligere forretningsbanker) har samlet sett forbedret resultatet med 2,2 milliarder kroner til totalt 13,3 milliarder kroner noe som gir en økning på 19,43 prosent.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er redusert fra 10,86 prosent til 10,80 prosent. Årsaken til at egenkapitalavkastningen ikke øker med høyere resultater kan forklares med at egenkapitalandelen i bankene har økt.

Økte netto renteinntekter

Netto renteinntekter bidrar positivt til resultatet med en økning på 2,6 milliarder kroner eller 13,93 prosent. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 1,45 prosent, noe som er en økning på 0,14 prosentpoeng sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen kan tilskrives vesentlig lavere finansieringskostnader.

Bedret kostnadseffektivitet

Øvrige banker har bedret sin kostnadseffektivitet fra 48,50 prosent i fjor til 47,40 prosent i år.

Økte tap og økt mislighold

Tap på utlån utgjorde 0,51 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån mot 0,31 prosent i samme periode i 2015. Misligholdte og tapsutsatte engasjement er har økt mot samme periode i fjor og utgjorde 2,12 prosent pr. 30. juni 2016 mot 1,62 prosent på samme tid i fjor.

Styrket soliditet

Øvrige banker har styrket sin soliditet. Egenkapitalandelen var på 8,46 prosent mot 7,62 prosent pr 1. halvår 2015. Ren kjernekapital var på 16,75 prosent mot 13,90 prosent i fjor.

Vår analyse av øvrige banker inneholder tall fra 21 banker (inklusive DNB og Nordea). Ytterligere informasjon om analysen samt forklaring til ulike nøkkeltall finnes i vedlegg til



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	
	2. kvartal		2. kvartal	
	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1 Sum renteinntekter og lignende inntekter	50 085	2,38 %	52 996	2,59 %
2 Sum rentekostnader og lignende kostnader	18 562	0,88 %	24 734	1,21 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	31 524	1,50 %	28 263	1,38 %
3 Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	5 200	0,25 %	4 676	0,23 %
4 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9 577	0,46 %	9 319	0,46 %
5 Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	2 569	0,12 %	2 329	0,11 %
6 Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	4 676	0,22 %	2 751	0,13 %
7 Andre driftsinntekter	3 625	0,17 %	3 481	0,17 %
II Netto andre driftsinntekter	20 509	0,97 %	17 898	0,88 %
III Sum driftsinntekter	52 032	2,47 %	46 161	2,26 %
8 Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	17 244	0,82 %	16 443	0,80 %
9 Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	1 536	0,07 %	1 435	0,07 %
10 Sum andre driftskostnader	2 652	0,13 %	2 644	0,13 %
IV Sum driftskostnader	21 431	1,02 %	20 522	1,00 %
V Driftsresultat før tap	30 601	1,45 %	25 639	1,25 %
11 Sum tap på utlån, garantier mv.	4 625	0,22 %	2 573	0,13 %
12 Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-155	-0,01 %	-180	-0,01 %
Resultat før skatt	26 131	1,24 %	23 246	1,14 %
13 Skatt på ordinært resultat	5 249	0,25 %	5 383	0,26 %
14 Netto ekstraordinære poster etter skatt				
VII Resultat for regnskapsperioden	20 882	0,99 %	17 863	0,87 %

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2016		2015	
	2. kvartal		2. kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	4 265 162		4 068 284	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	4 208 673		4 086 999	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	384 685	9,02 %	332 993	8,19 %
1.3.2 Ren kjernekapital		16,66 %		14,27 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	2 339 062	54,84 %	2 234 757	54,93 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	2 162 675	92,46 %	2 064 916	92,40 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd.) **)		3,48 %		7,43 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.) **)		2,74 %		6,17 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.) **)		2,48 %		6,86 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,40 %		0,23 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	42 457	1,82 %	33 532	1,50 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		41,19 %		44,46 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		45,26 %		47,27 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snitt egenkapital *)		11,28 %		11,27 %
*) 2. kv.: 01.01, 31.03 og 30.06				
**) 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. halvår 2016 som om disse bankene hadde samme balanse 30.06.2015 som 31.12.2015. Tallene for 1. halvår 2015 er ikke oppdatert med disse endringene.				

Vedlegg 2: Sparebanker

Sparebanker	2016		2015	
	2. kvartal		2. kvartal	
	Mill kr	I % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	I % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	17 552	2,85 %	19 916	3,36 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	7 667	1,24 %	10 647	1,80 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	9 885	1,60 %	9 269	1,56 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	3 552	0,58 %	2 675	0,45 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3 610	0,59 %	3 781	0,64 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	413	0,07 %	401	0,07 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	115	0,02 %	126	0,02 %
7. Andre driftsinntekter	216	0,03 %	308	0,05 %
II Netto andre driftsinntekter	7 079	1,15 %	6 488	1,09 %
III Sum driftsinntekter	16 964	2,75 %	15 758	2,66 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	5 364	0,87 %	5 483	0,92 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	350	0,06 %	328	0,06 %
10. Sum andre driftskostnader	1 258	0,20 %	1 240	0,21 %
IV Sum driftskostnader	6 971	1,13 %	7 050	1,19 %
V Driftsresultat før tap	9 993	1,62 %	8 707	1,47 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	1 056	0,17 %	552	0,09 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-149	-0,02 %	-133	-0,02 %
Resultat før skatt	9 086	1,47 %	8 288	1,40 %
13. Skatt på ordinært resultat	1 462	0,24 %	1 527	0,26 %
VII Resultat for regnskapsperioden	7 624	1,24 %	6 761	1,14 %

Sparebanker	2016		2015		
	2. kvartal		2. kvartal		
	Mill kr	%	Mill kr	%	
Utvalgte balansetall og forholdstall					
1.1	Forvaltningskapital	1 262 620		1 210 497	
1.2	Gjennomsnittlig FVK *)	1 233 307		1 185 760	
1.3.1	Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	130 667	10,35 %	115 135	9,51 %
1.3.2	Ren kjernekapital		16,46 %		15,15 %
1.4	Brutto utlån i kroner og i % av FVK	950 778	75,30 %	925 003	76,42 %
1.5	Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	777 346	81,76 %	749 306	81,01 %
1.6	Vekst i FVK (12 mnd)		4,31 %		9,74 %
1.7	Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		2,79 %		12,05 %
1.8	Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		3,74 %		13,91 %
1.9.1	Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,23 %		0,12 %
1.9.2	Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	12 996	1,37 %	12 292	1,33 %
1.10	Driftskostnader i % av driftsinntekter		41,09 %		44,74 %
1.11	Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		41,37 %		45,10 %
1.12	Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		12,23 %		12,03 %
*) 2. kv.: 01.01, 31.03 og 30.06					

Vedlegg 3: Øvrige banker

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2016		2015	
	2. kvartal		2. kvartal	
	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	32 533	2,19 %	33 080	2,28 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	10 895	0,73 %	14 087	0,97 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	21 638	1,45 %	18 993	1,31 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	1 648	0,11 %	2 001	0,14 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5 968	0,40 %	5 538	0,38 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2 156	0,14 %	1 928	0,13 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	4 561	0,31 %	2 626	0,18 %
7. Andre driftsinntekter	3 410	0,23 %	3 173	0,22 %
II Netto andre driftsinntekter	13 430	0,90 %	11 410	0,79 %
III Sum driftsinntekter	35 068	2,36 %	30 403	2,10 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	11 880	0,80 %	10 960	0,76 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	1 186	0,08 %	1 107	0,08 %
10. Sum andre driftskostnader	1 394	0,09 %	1 404	0,10 %
IV Sum driftskostnader	14 460	0,97 %	13 472	0,93 %
V Driftsresultat før tap	20 608	1,39 %	16 932	1,17 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	3 569	0,24 %	2 021	0,14 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-6	0,00 %	-47	0,00 %
Resultat før skatt	17 045	1,15 %	14 958	1,03 %
13. Skatt på ordinært resultat	3 787	0,25 %	3 856	0,27 %
VII Resultat for regnskapsperioden	13 258	0,89 %	11 101	0,77 %

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2016		2015		
	2. kvartal		2. kvartal		
	Mill kr	%	Mill kr	%	
Utvalgte balansetall og forholdstall					
1.1	Forvaltningskapital	3 002 542		2 857 787	
1.2	Gjennomsnittlig FVK *)	2 975 366		2 901 239	
1.3.1	Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	254 018	8,46 %	217 858	7,62 %
1.3.2	Ren kjernekapital		16,75 %		13,90 %
1.4	Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 388 284	46,24 %	1 309 754	45,83 %
1.5	Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 385 330	99,79 %	1 315 610	100,45 %
1.6	Vekst i FVK (12 mnd)**)		3,13 %		9,51 %
1.7	Vekst i brutto utlån (12 mnd.)**)		2,71 %		8,69 %
1.8	Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)**)		1,78 %		9,76 %
1.9.1	Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,51 %		0,31 %
1.9.2	Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	29 461	2,12 %	21 240	1,62 %
1.10	Driftskostnader i % av driftsinntekter		41,23 %		44,31 %
1.11	Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		47,40 %		48,50 %
1.12	Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		10,80 %		10,86 %
<p>*) 2. kv.: 01.01, 31.03 og 30.06</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. halvår 2016 som om disse bankene hadde samme balanse 30.06.2015 som 31.12.2015. Tallene for 1. halvår 2015 er ikke oppdatert med disse endringene.</p>					