



ØKONOMISK UTVIKLING I NORSKE BANKER

2017

BS BANKENES
SIKRINGSFOND

Nøkkeltall *)	Alle banker		Sparebanker		Øvrige banker	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Netto renteinntekter	1,62 %	1,56 %	1,67 %	1,63 %	1,59 %	1,53 %
Kostnadsprosent eksklusive verdipapirer**	47,71 %	45,69 %	44,88 %	42,61 %	49,59 %	47,76 %
Tap på utlån i % av gj. snitt brutto utlån	0,22 %	0,44 %	0,15 %	0,22 %	0,29 %	0,66 %
Resultat etter skatt	1,08 %	1,00 %	1,13 %	1,18 %	1,05 %	0,91 %
Egenkapitalavkastning	11,17 %	11,01 %	10,28 %	11,34 %	11,76	10,79 %
Ren kjernekapitaldekning	17,83 %	18,20 %	17,89 %	17,86 %	17,79 %	18,34 %
Egenkapitalandel***	9,82 %	9,62 %	11,24 %	11,00 %	9,03 %	8,87 %

Vår analyse av alle norske banker inneholder tall fra 124 banker og baserer seg på innrapporterte tall fra bankene. Filialer av utenlandske banker er ikke med i analysen. 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.

* Alle nøkkeltall (unntatt ren kjernekapitaldekning) pr. 31.12.16 er omarbeidet for å vise sammenlignbare tall (korleksjon av Nordea og Bank 1 Oslo Akershus). Se vedlegg 4-6.

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

Oppsummering

- Samlet resultat etter skatt var 41,2 mrd. kr for 2017, en økning på 4,6 mrd. kr siden 2016 (omarbeidede tall). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,08 % mot 1,00 % i fjor.
- Netto renteinntekter økte med 5,0 mrd. kr fra 2016. Rentenetto utgjorde 1,62 % mot 1,56 % i fjor.
- Tap på utlån var 4,6 mrd. kr, noe som er en vesentlig forbedring siden 2016 da tap på utlån var 8,6 mrd. kr. Tapene utgjorde 0,22 % av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 0,44 % for 2016.
- Bankene har fortsatt å styrke soliditeten, egenkapitalandelen er 9,82 % mot 9,62 % ved utgangen av 2016.

Alle norske banker

Bankene hadde i 2017 et samlet resultat etter skatt på 41,2 mrd. kroner mot 36,6 mrd. kroner i 2016 (eksklusiv Nordea, se tekstboks til høyre), en økning på 4,6 mrd. kroner eller 12,6 prosent. Resultatet utgjorde 1,08 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,00 prosent for fjoråret.

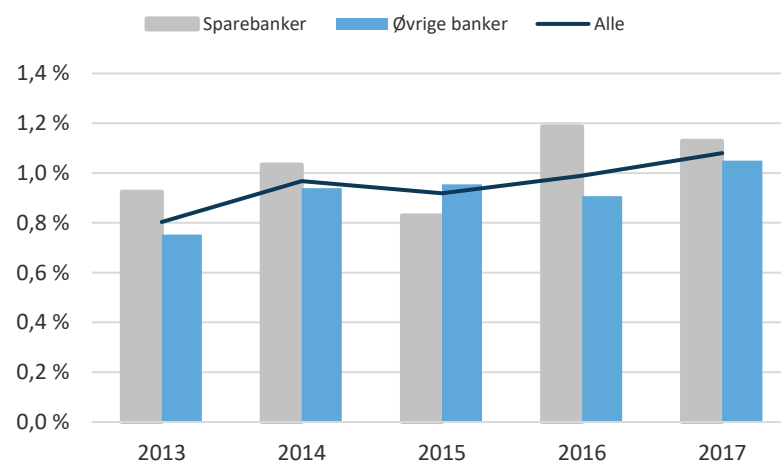
Egenkapitalavkastningen i 2017 økte til 11,17 %, opp fra 11,01 % i 2016.

Resultater fra verdipapirer (utbytte, sum netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler) er totalt redusert med 5,6 mrd. kroner fra tilsvarende periode i fjor. I 2016

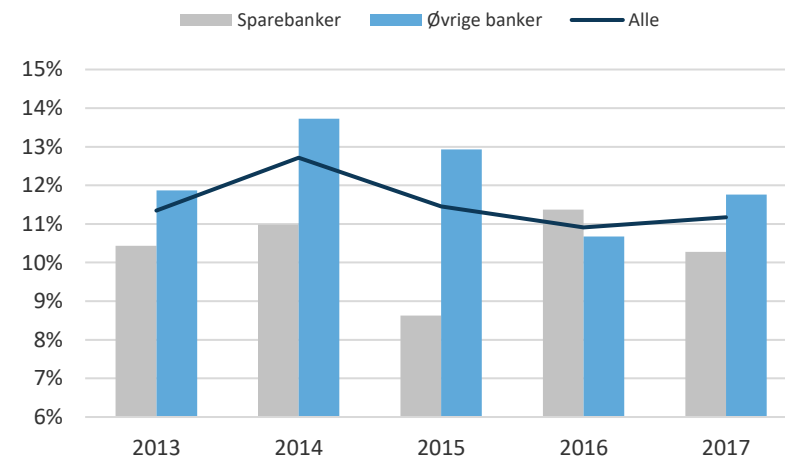
inntektsførte de fleste bankene et betydelig utbytte fra Visa Norge FLI.

Nordea Bank Norge ASA ble filial 2. januar 2017, og fra og med 1. kvartal 2017 er tallene for banken ikke inkludert i våre tall. For tall i milliarder kroner og endringer i prosent som er kommentert i teksten, er Nordea trukket ut av tallgrunnlaget for 2016, slik at tallene er sammenlignbare. Se vedlegg 4 for oppsett med sammenlignbare tall.

Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig egenkapital



Styrket netto renteinntekter

Netto renteinntekter i norske banker har økt med 5,0 mrd. kroner, tilsvarende 8,7 prosent, sammenlignet med 2016. Rentenettoen økte fra 1,56 prosent (netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital) i 2016 til 1,62 prosent for 2017. Nedgangen i bankenes renteinntekter de siste årene er nå snudd til en økning på 5,4 mrd. kroner, tilsvarende 6,2 prosent fra 2016. Samtidig har det vært en økning i finansieringskostnadene på 0,5 mrd. kroner eller 1,5 prosent.

Høyere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten har gått noe opp sammenlignet med året før, fra 45,69 prosent for 2016 til 47,71 prosent for i år. Inntektsføring på grunn av overgang til innskuddspensjon påvirket kostnadene positivt i 2016. I 2017 har innføring av finansskatt medført økte driftskostnader.

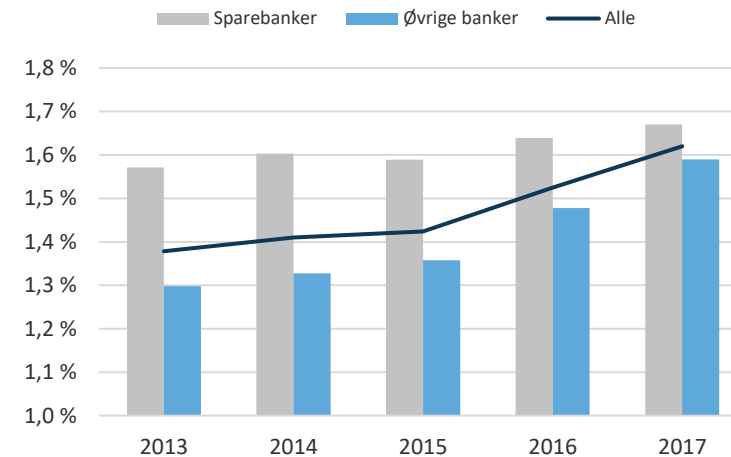
Reduserte tap og misligholdte engasjement

Utlånstapene i 2017 er vesentlig redusert sammenlignet med 2016. Bankenes samlede utlånstap utgjorde 0,22 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 0,44 prosent i fjor. Sum misligholdte og tapsutsatte engasjement er også redusert noe over samme tidsperiode. Misligholdte og tapsutsatte lån utgjorde 1,98 prosent av brutto utlån pr. årsslutt 2017, mot 2,20 prosent ett år tidligere.

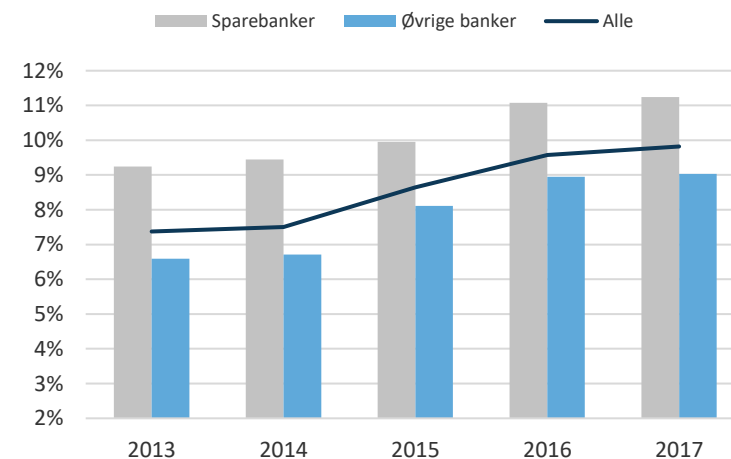
Soliditet

Egenkapitalandel i prosent av forvaltningskapital økte fra 9,62 prosent ved utgangen av 2016 til 9,82 prosent ved årsslutt 2017. Ren kjernekapitaldekning ble imidlertid redusert med 0,4 prosentpoeng i samme periode, fra 18,20 prosent til 17,83 prosent.

Netto renteinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Egenkapitalandel i % av forvaltningskapital



Sparebanker

Sparebankene hadde et samlet resultat for 2017 på 15,2 mrd. kroner. Dette er en økning mot samme periode i 2016 på 0,1 mrd. kroner eller 0,78 prosent. Egenkapitalavkastningen etter skatt endte på 10,28 prosent, mot 11,34 prosent året før.

Økte netto renteinntekter

Rentenettoen til sparebankene økte med 1,6 milliarder kroner, tilsvarende 7,5 prosent. Denne økningen skyldes både reduserte finansieringskostnader og økte renteinntekter. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital har rentenettoen økt med 0,04 prosentpoeng til 1,67 prosent.

Høyere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten for sparebankene, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, var 44,9 prosent i 2017. Dette var en økning fra 42,6 prosent året før. Inntektsføring på grunn av overgang til innskuddspensjon påvirket kostnadene positivt i 2016. I 2017 har innføring av finansskatt medført økte driftskostnader.

Tap og misligholdte engasjement

Sparebankene reduserte tapene fra 2,1 mrd. kroner i 2016 til 1,5 mrd. kroner 2017. I prosent av gjennomsnittlig brutto utlån utgjør dette 0,15 prosent, mot 0,22 prosent i fjor. Summen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer viser en marginal økning siden i fjor. Som følge av høy utlånsvekst hos sparebankene medfører dette en reduksjon som andel av brutto utlån, fra 1,28 prosent i fjor til 1,23 prosent pr. årsslutt 2017.

Styrket soliditet

Sparebankene er solide og har økt sin soliditet ytterligere. Egenkapitalandelen har økt fra 11,00 prosent i fjor til 11,24 prosent pr. 31.12.17. Ren kjernekapitaldekning har for samme periode økt fra 17,86 prosent til 17,89 prosent.

Vår analyse av sparebanker inneholder tall fra 99 banker.

Etter fusjonen mellom Bank 1 Oslo Akershus og Sparebanken Hedmark 1. april 2017 er begge bankene inkludert i tallene for sparebankene. For å få sammenlignbare tall er Bank 1 Oslo Akershus trukket ut fra øvrige banker og lagt til sparebankene i tallene for 2016. Se også vedlegg 5 for sammenlignbare tall.

Øvrige banker

Øvrige banker har samlet sett forbedret resultatet med 4,5 mrd. kroner til totalt 26,0 mrd. kroner, tilsvarende en økning på 20,9 prosent. Disse tallene er eksklusive Nordea og tar hensyn til fusjonen mellom Bank 1 Oslo Akershus og Sparebanken Hedmark, se tekstboks til høyre.

Egenkapitalavkastningen etter skatt har økt fra i fjor og var på 11,76 prosent i 2017, mot 10,79 prosent i 2016.

Økte netto renteinntekter

Netto renteinntekter bidrar positivt til resultatet med en økning på 3,4 mrd. kroner eller 9,4 prosent. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 1,59 prosent, som tilsvarer en økning på 0,06 prosentpoeng fra fjoråret. Økningen skyldes bedring i renteinntektene med 4,7 mrd. kroner eller 9,0 prosent, mens fallet i finansieringskostnader de siste årene nå er snudd til en økning på 1,3 mrd. kroner eller 8,0 prosent.

Høyere kostnadsprosent

For de øvrige bankene øker driftskostnadene som prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendringer for verdipapirer fra 47,76 prosent i fjor til 49,59 prosent i år. Inntektsføring på grunn av overgang til innskuddspensjon påvirket kostnadene positivt i 2016. I 2017 har innføring av finansskatt medført økte driftskostnader.

Reduserte tap og misligholdte engasjementer

Tap på utlån faller kraftig sammenlignet med fjoråret. Utlånstapene utgjorde 0,29 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån i år mot 0,66 prosent i fjor. Størrelsen på misligholdte og tapsutsatte engasjement ble redusert med 2,0 mrd. kroner eller 6,5 prosent fra fjoråret. Porteføljen utgjorde dermed 2,72 prosent av brutto utlån pr. årsslutt 2017 mot 3,12 prosent på samme tid i fjor.

Soliditet

Øvrige banker har styrket egenkapitalandelen siden i fjor. Egenkapitalandelen endte på 9,03 prosent pr. årsslutt 2017, mot 8,87 prosent på samme tidspunkt i fjor. Ren kjernekapitaldekning har svekket seg. Ved årsslutt 2017 er den på 17,79 prosent, mot 18,34 prosent i fjor.

Vår analyse av øvrige banker inneholder tall fra 25 banker (inklusive DNB).

Nordea Bank Norge ASA ble filial 2. januar 2017, og fra og med 1. kvartal 2017 er tallene for banken ikke inkludert i våre tall. Bank 1 Oslo Akershus og Sparebanken Hedmark fusjonerte 1. april 2017, og fra med 2. kvartal 2017 er ikke Bank 1 Oslo Akershus inkludert i våre tall for øvrige banker.

For tall i millioner kroner og endringer i prosent som er kommentert i teksten, er tallene til Nordea og Bank 1 Oslo Akershus for 2016 trukket ut, slik at tallene er sammenlignbare.

Se også vedlegg 6 for sammenlignbare tall.



Vedlegg:

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

1. Alle norske banker
2. Sparebanker
3. Øvrige banker
4. Alle norske banker korrigert
5. Sparebanker korrigert
6. Øvrige banker korrigert

Tallene er hentet fra Bankenes sikringsfonds database og baserer 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)	2017		2016	
	Mill. kr	i % av gj.-snitt FVK *)	Mill. kr	i % av gj.-snitt FVK *)
Resultat **)				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	93 846	2,45 %	101 441	2,40 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	31 792	0,83 %	37 003	0,88 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	62 054	1,62 %	64 438	1,52 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	4 414	0,12 %	8 416	0,20 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	18 019	0,47 %	19 453	0,46 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	4 976	0,13 %	5 181	0,12 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	7 616	0,20 %	11 123	0,26 %
7. Andre driftsinntekter	6 744	0,18 %	6 988	0,17 %
II Netto andre driftsinntekter	31 816	0,83 %	40 799	0,97 %
III Sum driftsinntekter	93 869	2,45 %	105 237	2,49 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	33 298	0,87 %	34 185	0,81 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	3 356	0,09 %	3 125	0,07 %
10. Sum andre driftskostnader	4 497	0,12 %	4 303	0,10 %
IV Sum driftskostnader	41 151	1,07 %	41 612	0,98 %
V Driftsresultat før tap	52 718	1,38 %	63 625	1,51 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	4 574	0,12 %	10 121	0,24 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev./ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-2 035	-0,05 %	-121	0,00 %
Resultat før skatt	50 180	1,31 %	53 625	1,27 %
13. Skatt på ordinært resultat	8 948	0,23 %	11 820	0,28 %
14. Netto ekstraordinære poster etter skatt				
VII Resultat for regnskapsperioden	41 231	1,08 %	41 805	0,99 %

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2017		2016	
	Mill. kr	%	Mill. kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	3 874 028		4 269 131	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	3 830 945		4 225 511	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	380 310	9,82 %	408 921	9,58 %
1.3.2 Ren kjernekapital		17,83 %		18,20 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	2 132 072	55,04 %	2 391 712	56,02 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	2 073 645	97,26 %	2 191 397	91,62 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd) ***)		4,83 %		-2,70 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.) ***)		6,25 %		-2,50 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.) ***)		6,23 %		-4,46 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,22 %		0,43 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	42 193	1,98 %	49 327	2,06 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		43,84 %		39,54 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		47,71 %		44,21 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snitt egenkapital *)		11,17 %		10,91 %

*) 4. kv.: 01.01, 31.01, 30.06, 30.09 og 31.12.

***) Nordea Bank AS ble filial 2. januar 2017 og er ikke inkludert i våre tall for 2017. Dette forklarer nedgangen i tallene i MNOK fra 2016 til 2017. Nøkkeltall for 2016 i tabellen ovenfor er ikke omarbeidet og tallene er således ikke direkte sammenlignbare. Egenkapitalavkastningen for 2016 hadde vært om lag 0,10 prosentpoeng høyere dersom tallene for Nordea Bank ikke hadde vært inkludert. I vedlegg 4 er tallene pr. 31.12.16 omarbeidet for å vise sammenlignbare tall.

****) For å få reelle veksttall for 2017 for alle banker, er linjene 1.6 - 1.8 beregnet ut fra balansetall for 31.12.16 eksklusive tall for Nordea.

Vedlegg 2: Sparebanker

Sparebanker	2017		2016	
	Mill. kr	I % av gj.snitt FVK *)	Mill. kr	I % av gj.snitt FVK *)
Resultat **)				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	37 107	2,76 %	35 194	2,83 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	14 678	1,09 %	14 837	1,19 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	22 429	1,67 %	20 356	1,64 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	3 883	0,29 %	4 926	0,40 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8 733	0,65 %	7 344	0,59 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	906	0,07 %	850	0,07 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1 477	0,11 %	1 381	0,11 %
7. Andre driftsinntekter	290	0,02 %	358	0,03 %
II Netto andre driftsinntekter	13 476	1,00 %	13 159	1,06 %
III Sum driftsinntekter	35 905	2,67 %	33 516	2,70 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	12 147	0,90 %	10 394	0,84 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	734	0,05 %	721	0,06 %
10. Sum andre driftskostnader	2 568	0,19 %	2 430	0,20 %
IV Sum driftskostnader	15 450	1,15 %	13 545	1,09 %
V Driftsresultat før tap	20 455	1,52 %	19 970	1,61 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	1 520	0,11 %	2 127	0,17 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	12	0,00 %	-105	-0,01 %
Resultat før skatt	18 923	1,41 %	17 949	1,44 %
13. Skatt på ordinært resultat	3 715	0,28 %	3 206	0,26 %
VII Resultat for regnskapsperioden	15 209	1,13 %	14 742	1,19 %

Sparebanker	2017		2016	
	Mill. kr	%	Mill. kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	1 381 984		1 756 471	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	1 345 286		1 242 138	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	155 327	11,24 %	139 204	11,08 %
1.3.2 Ren kjernekapital		17,89 %		17,86 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FKV	1 059 428	76,66 %	970 860	77,27 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	854 218	80,63 %	775 507	79,88 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd) ***)		6,37 %		3,46 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.) ***)		5,36 %		3,91 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.) ***)		6,46 %		5,80 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,15 %		0,22 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	13 000	1,23 %	12 819	1,32 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		43,03 %		40,43 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		44,88 %		42,15 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		10,28 %		11,37 %
<p>*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12.</p> <p>***) Bank1 Oslo Akerhus (tidligere øvrig bank) fusjonerte med Sparebanken Hedmark 1. april 2017 under navnet SpareBank 1 Østlandet. Resultattallene fra den infusjonerte Bank 1 Oslo Akerhus inngår i tallene for sparebanker for hele 2017 (proformattall). I tabellen ovenfor er sammenligningstallene pr. 31.12.16 ikke omarbeidet. I vedlegg 5 er tallene pr. 31.12.16 omarbeidet for å vise sammenlignbare tall.</p> <p>****) For å få reelle veksttall for 2017 er linjene 1.6 – 1.8 beregnet basert på balansetall pr. 31.12.16 som inkluderer tall fra tidligere Bank 1 Oslo Akerhus.</p>				

Vedlegg 3: Øvrige banker

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2017		2016	
	Mill. kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill. kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat **)				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	56 739	2,28 %	66 248	2,22 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	17 114	0,69 %	22 165	0,74 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	39 625	1,59 %	44 082	1,48 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	531	0,02 %	3 490	0,12 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9 286	0,37 %	12 109	0,41 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4 070	0,16 %	4 331	0,15 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6 139	0,25 %	9 741	0,33 %
7. Andre driftsinntekter	6 454	0,26 %	6 630	0,22 %
II Netto andre driftsinntekter	18 340	0,74 %	27 640	0,93 %
III Sum driftsinntekter	57 964	2,33 %	71 722	2,40 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	21 150	0,85 %	23 791	0,80 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	2 622	0,11 %	2 404	0,08 %
10. Sum andre driftskostnader	1 929	0,08 %	1 873	0,06 %
IV Sum driftskostnader	25 701	1,03 %	28 067	0,94 %
V Driftsresultat før tap	32 263	1,30 %	43 654	1,46 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	3 053	0,12 %	7 994	0,27 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-2 047	-0,08 %	-16	0,00 %
Resultat før skatt	31 256	1,26 %	35 676	1,20 %
13. Skatt på ordinært resultat	5 233	0,21 %	8 613	0,29 %
VII Resultat for regnskapsperioden	26 023	1,05 %	27 063	0,91 %

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2017		2016	
	Mill. kr	%	Mill. kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	2 492 045		3 012 660	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	2 485 659		2 983 313	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	224 983	9,03 %	269 716	8,95 %
1.3.2 Ren kjernekapital		17,79 %		18,34 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 072 644	43,04 %	1 420 852	47,16 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 219 427	113,68 %	1 415 890	99,65 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)***)	4,00 %		2,39 %	
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)***)	7,15 %		1,96 %	
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)***)	6,08 %		3,75 %	
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)	0,29 %		0,57 %	
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	29 193	2,72 %	36 508	2,57 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter	44,34 %		39,13 %	
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	49,59 %		45,28 %	
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)	11,76 %		10,68 %	
*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12.				
**) Nordea Bank AS ble filial 2. januar 2017 og er ikke inkludert i våre tall for 2017. Bank 1 Oslo Akershus fusjonerte med Sparebanken Hedmark under navnet SpareBank 1 Østlandet 1. april 2017, og er derfor ikke lenger inkludert i tallene for øvrige banker. Dette forklarer nedgangen i tallene i MNOK fra 2016 til 2017. Nakkeltallene i tabellen ovenfor er ikke omarbeidet. I vedlegg 6 er tallene for 2016 omarbeidet for å vise sammenlignbare tall.				
***) For å få reelle veksttall for 2017 for øvrige banker, er linjene 1.6 - 1.8 beregnet ut fra balansetall 31.12.16 eksklusive tall for Nordea og Bank 1 Oslo Akershus.				

Vedlegg 4: Alle norske banker korrigert for Nordea pr. 31.12.16

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2017		2016	
	Mill. kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill. kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat **)				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	93 846	2,45 %	88 400	2,42 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	31 792	0,83 %	31 315	0,86 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	62 054	1,62 %	57 085	1,56 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	4 414	0,12 %	6 976	0,19 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	18 019	0,47 %	16 224	0,44 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	4 976	0,13 %	4 540	0,12 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	7 616	0,20 %	10 623	0,29 %
7. Andre driftsinntekter	6 744	0,18 %	6 370	0,17 %
II Netto andre driftsinntekter	31 816	0,83 %	35 653	0,98 %
III Sum driftsinntekter	93 869	2,45 %	92 738	2,54 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	33 298	0,87 %	30 167	0,83 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	3 356	0,09 %	3 045	0,08 %
10. Sum andre driftskostnader	4 497	0,12 %	4 303	0,12 %
IV Sum driftskostnader	41 151	1,07 %	37 514	1,03 %
V Driftsresultat før tap	52 718	1,38 %	55 224	1,51 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	4 574	0,12 %	8 627	0,24 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-2 035	-0,05 %	-121	0,00 %
Resultat før skatt	50 180	1,31 %	46 718	1,28 %
13. Skatt på ordinært resultat	8 948	0,23 %	10 107	0,28 %
14. Netto ekstraordinære poster etter skatt				
VII Resultat for regnskapsperioden	41 231	1,08 %	36 611	1,00 %

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2017		2016	
	Mill. kr	%	Mill. kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	3 874 028		3 694 399	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	3 830 945		3 654 289	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK		9,82 %		9,62 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,22 %		0,44 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	42 193	1,98 %	44 097	2,20 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		47,71 %		45,69 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snitt egenkapital *)		11,17 %		11,01 %
<p>*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12.</p> <p>***) Nordea Bank AS ble filial 2. januar 2017 og er ikke inkludert i våre tall for 2017. For at tabellene skal vise sammenlignbare tall er det i dette vedlegget vist tall for 2016 eksklusive Nordea.</p>				

Vedlegg 5: Sparebanker korrigert for Bank 1 Oslo Akershus pr. 31.12.16

Sparebanker	2017		2016	
	Mill. kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill. kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat **)				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	37 107	2,76 %	36 342	2,83 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	14 678	1,09 %	15 475	1,21 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	22 429	1,67 %	20 866	1,63 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	3 883	0,29 %	5 003	0,39 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8 733	0,65 %	7 728	0,60 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	906	0,07 %	887	0,07 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1 477	0,11 %	1 437	0,11 %
7. Andre driftsinntekter	290	0,02 %	369	0,03 %
II Netto andre driftsinntekter	13 476	1,00 %	13 650	1,06 %
III Sum driftsinntekter	35 905	2,67 %	34 516	2,69 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	12 147	0,90 %	10 754	0,84 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	734	0,05 %	753	0,06 %
10. Sum andre driftskostnader	2 568	0,19 %	2 588	0,20 %
IV Sum driftskostnader	15 450	1,15 %	14 095	1,10 %
V Driftsresultat før tap	20 455	1,52 %	20 421	1,59 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	1 520	0,11 %	2 139	0,17 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	12	0,00 %	-105	-0,01 %
Resultat før skatt	18 923	1,41 %	18 387	1,43 %
13. Skatt på ordinært resultat	3 715	0,28 %	3 297	0,26 %
VII Resultat for regnskapsperioden	15 209	1,13 %	15 090	1,18 %

Sparebanker	2017		2016	
	Mill. kr	%	Mill. kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	1 381 984		1 299 219	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	1 345 286		1 283 371	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK		11,24 %		11,00 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,15 %		0,22 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	13 000	1,23 %	12 887	1,28 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		44,88 %		47,61 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		10,28 %		11,34 %
<p>*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12.</p> <p>**) Bank1 Oslo Akershus (øvrig bank) fusjonerte med Sparebanken Hedmark 1. april 2017 under navnet SpareBank 1 Østlandet. Resultattallene fra den innfusjonerte Bank 1 Oslo Akershus inngår i tallene for sparebanker for hele 2017 (proformata). I tabellen ovenfor er tallene for 2016 omarbeidet og inkluderer tall for Bank 1 Oslo Akershus for 2016 og er således sammenlignbare med 2017.</p>				

Vedlegg 6: Øvrige banker korrigert for Nordea og Bank 1 Oslo Akershus pr. 31.12.16

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2017		2016	
	Mill. kr	I % av gj.snitt FVK *)	Mill. kr	I % av gj.snitt FVK *)
Resultat **)				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	56 739	2,28 %	52 058	2,20 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	17 114	0,69 %	15 839	0,67 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	39 625	1,59 %	36 219	1,53 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	531	0,02 %	1 973	0,08 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9 286	0,37 %	8 496	0,36 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4 070	0,16 %	3 652	0,15 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6 139	0,25 %	9 186	0,39 %
7. Andre driftsinntekter	6 454	0,26 %	6 001	0,25 %
II Netto andre driftsinntekter	18 340	0,74 %	22 003	0,93 %
III Sum driftsinntekter	57 964	2,33 %	58 222	2,46 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	21 150	0,85 %	19 413	0,82 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	2 622	0,11 %	2 291	0,10 %
10. Sum andre driftskostnader	1 929	0,08 %	1 715	0,07 %
IV Sum driftskostnader	25 701	1,03 %	23 419	0,99 %
V Driftsresultat før tap	32 263	1,30 %	34 803	1,47 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	3 053	0,12 %	6 488	0,27 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-2 047	-0,08 %	-16	0,00 %
Resultat før skatt	31 256	1,26 %	28 331	1,19 %
13. Skatt på ordinært resultat	5 233	0,21 %	6 810	0,29 %
VII Resultat for regnskapsperioden	26 023	1,05 %	21 521	0,91 %

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2017		2016	
	Mill. kr	%	Mill. kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	2 492 045		2 395 180	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	2 485 659		2 370 918	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK		9,03 %		8,87 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,29 %		0,66 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	29 193	2,72 %	31 209	3,12 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	49,59 %		47,76 %	
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)	11,76 %		10,79 %	
*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12.				
**) Nordea Bank AS ble filial 2. januar 2017 og er ikke inkludert i våre tall for 2017. Bank 1 Oslo Akershus fusjonerte med SpareBanken Hedmark 1. april 2017, under navnet SpareBank 1 Østlandet. Fra og med 2. kvartal 2017 er tidligere Bank 1 Oslo Akershus ikke lenger inkludert i tallene for øvrige banker. For at tabellene skal vise sammenlignbare tall er det i dette vedlegget vist tall eksklusive Nordea og Bank 1 Oslo Akershus for 2016.				