



ØKONOMISK UTVIKLING I NORSKE BANKER

1. kvartal 2019

BS BANKENES
SIKRINGSFOND

Nøkkeltall 1. kvartal	Alle banker		Sparebanker		Øvrige banker	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Netto renteinntekter *	1,79 %	1,67 %	1,65 %	1,60 %	1,87 %	1,70 %
Kostnadsprosent ekskl. verdipapirer **	45,13 %	47,27 %	39,40 %	46,04 %	49,39 %	48,08 %
Tap på utlån i % av gj.snitt brutto utlån	0,25 %	0,18 %	0,04 %	0,07 %	0,46 %	0,29 %
Resultat etter skatt *	1,15 %	0,92 %	1,61 %	1,04 %	0,88 %	0,85 %
Egenkapitalavkastning	11,08 %	9,34 %	14,03 %	9,30 %	9,00 %	9,36 %
Ren kjernekapitaldekning	18,08 %	17,65 %	17,69 %	17,63 %	18,31 %	17,66 %
Egenkapitalandel ***	10,24 %	9,91 %	11,46 %	11,23 %	9,53 %	9,17 %

Vår analyse av alle norske banker inneholder tall fra 126 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.

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

Oppsummering

- Samlet resultat etter skatt var 11,4 mrd. kr, en økning på 2,4 mrd. kr målt mot 1. kvartal 2018. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,15 % mot 0,92 % i fjor.
- Netto renteinntekter økte med 1,5 mrd. kr fra 1. kvartal 2018. Rentenetto utgjorde 1,79 % mot 1,67 % i fjor.
- Tap på utlån utgjorde 1,4 mrd. kr, som er en økning på 0,5 mrd. kr mot tilsvarende periode i fjor. Tapene utgjorde 0,25 % av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 0,18 % for 1. kvartal 2018.
- Bankene har fortsatt å styrke soliditeten, egenkapitalandelen er 10,24 % mot 9,91 % i 1. kvartal 2018.

Alle norske banker

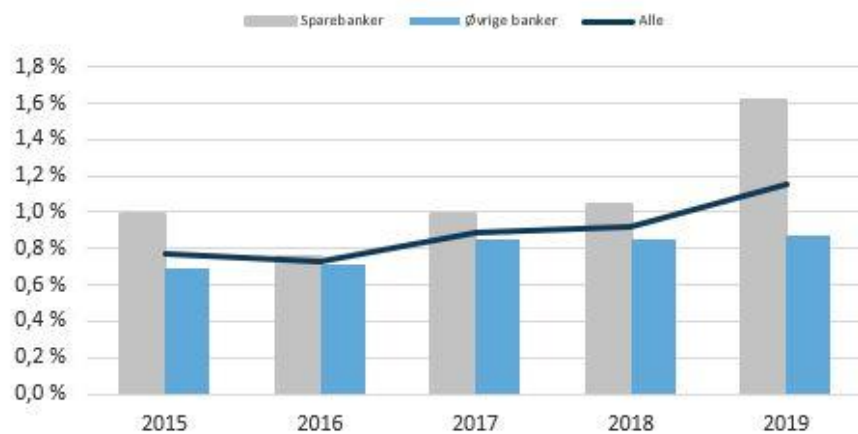
Bankene hadde i første kvartal 2019 et samlet resultat etter skatt på 11,4 mrd. kroner, mot 8,9 mrd. kroner i samme periode i fjor. Dette tilsvarer en økning på 2,4 mrd. kroner eller 27,2 prosent. Resultatet utgjorde 1,15 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,92 prosent for samme periode i fjor.

Rundt halvparten av resultatbedringen følger av Fremtind-transaksjonen. Som del av denne fusjonen har DNB økt sin eierandel fra 20 til 35 prosent, og dette medførte at bankene i SpareBank 1 Gruppen har fått en gevinst som har blitt utbetalt som ekstraordinært utbytte i mars.

Totalt sett har resultater fra verdipapirer (utbytte, sum netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler) økt med 2,6 mrd. kroner fra tilsvarende periode i fjor.

Bedringen i resultatene bidrar til at egenkapitalavkastningen for bankene samlet sett har økt fra 9,34 prosent i første kvartal 2018 til 11,08 prosent for første kvartal 2019.

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 1,5 mrd. kroner, tilsvarende 9,2 prosent, sammenlignet med samme periode i 2018. Rentenettoen (netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital) økte fra 1,67 prosent i 1. kvartal 2018 til 1,79 prosent for det første kvartalet i 2019. Bankenes renteinntekter økte med 3,5 mrd. kroner, mens rentekostnadene økte med 2,0 mrd. kroner.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten har gått ned sammenlignet med året før, fra 47,3 prosent for første kvartal 2018 til 45,1 prosent for samme periode i år. Korrigert for utbytter som følger av Fremtind-transaksjonen er kostnadsprosenten om lag uendret.

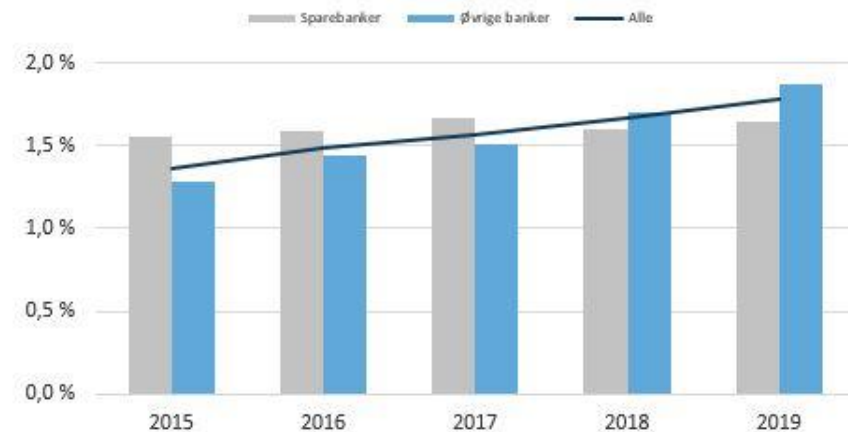
Økning i tap og misligholdte engasjement

Utlånstapene i første kvartal 2019 er noe høyere enn tilsvarende periode i fjor. Bankenes samlede utlånstap utgjorde 0,25 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 0,18 prosent i fjor. Beholdningen av misligholdte og tapsutsatte engasjement har økt med 3,9 mrd. kroner fra fjoråret, men er relativt stabil som andel av brutto utlån på 2,10 prosent.

Styrket soliditet

Egenkapitalandel i prosent av forvaltningskapital økte fra 9,91 prosent ved utgangen av 1. kvartal 2018 til 10,24 prosent på samme tidspunkt i år. Ren kjernekapitaldekning for bankene samlet sett har økt fra 17,65 prosent i 1. kvartal i fjor til 18,08 prosent i år.

Netto renteinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Egenkapitalandel i % av forvaltningskapital



Sparebanker

Sparebankene hadde et samlet resultat for første kvartal 2019 på 5,9 mrd. kroner. Dette er en økning mot samme periode i 2018 på 2,3 mrd. kroner eller 64 prosent. Egenkapitalavkastningen etter skatt økte fra 9,30 i 1. kvartal 2018 til 14,03 prosent samme periode i år. En vesentlig del av resultatbedringen skyldes utbytter som følger av Fremtind-transaksjonen.

Netto renteinntekter

Rentenettoen til sparebankene økte med 0,5 mrd. kroner, tilsvarende 9,1 prosent. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital økte rentenettoen med 0,05 prosentpoeng til 1,65 prosent.

Lavere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten for sparebankene, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, var på 39,4 prosent for første kvartal 2018. Dette er en reduksjon fra 46,0 prosent året før. Mesteparten av reduksjonen skyldes utbytter i forbindelse med Fremtind-transaksjonen.

Tap og misligholdte engasjement

Sparebankene reduserte tapene fra 0,2 mrd. kroner i 1. kvartal i fjor til 0,1 mrd. kroner for samme periode i år. I prosent av gjennomsnittlig brutto utlån utgjør dette 0,04 prosent, mot 0,07 prosent i fjor. Beholdningen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer er om lag uendret fra fjoråret. Som andel av brutto utlån tilsvarende misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,18 prosent, mot 1,25 prosent pr. 1. kvartal 2018.

Styrket soliditet

Sparebankene har styrket sin soliditet ytterligere. Egenkapitalandelen har økt fra 11,23 prosent pr. 1. kvartal i fjor til 11,46 prosent i samme kvartal i år. Ren kjernekapitaldekning for sparebankene er på 17,69 prosent.

Vår analyse av sparebanker inneholder tall fra 97 banker.

Øvrige banker

Øvrige banker har samlet sett forbedret resultatet med 0,1 mrd. kroner til totalt 5,4 mrd. kroner, tilsvarende en økning på 2,1 prosent. Egenkapitalavkastningen etter skatt har falt noe fra i fjor, og var på 9,00 prosent for første kvartal 2019 mot 9,36 prosent for samme periode i fjor.

Økte netto renteinntekter

Netto renteinntekter bidrar positivt til resultatet med en økning på 1,0 mrd. kroner eller 9,3 prosent. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 1,87 prosent, som tilsvarer en økning på 0,17 prosentpoeng fra fjoråret.

Høyere kostnadsprosent

For de øvrige bankene øker driftskostnadene som prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendringer for verdipapirer fra 48,1 prosent i fjor til 49,4 prosent i år.

Økte tap og misligholdte engasjementer

Tap på utlån øker sammenlignet med fjoråret. Utlånstapene utgjorde 0,46 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån i år mot 0,29 prosent i fjor. Størrelsen på misligholdte og tapsutsatte engasjement økte med 4 mrd. kroner fra fjoråret. Dette utgjorde 2,96 prosent av brutto utlån pr. 1. kvartal 2019 mot 2,91 prosent på samme tid i fjor.

Styrket soliditet

For øvrige banker har egenkapitalandelen styrket seg, fra 9,17 prosent pr. 1. kvartal 2018 mot 9,53 prosent på samme tidspunkt i år. Ren kjernekapitaldekning var 18,31 prosent for øvrige banker samlet sett.

Vår analyse av øvrige banker inneholder tall fra 29 banker (inklusive DNB).

Det ble gjennomført fusjon mellom yA Bank ASA og Resurs Bank AB i november 2018. Bankdriften videreføres gjennom en filial og tallene for virksomheten i Norge er ikke lenger inkludert i våre tall. Veksttallene for 1. kvartal 2019 er beregnet ut fra balansetall i 1. kvartal 2018 uten tallene for tidligere yA Bank ASA.



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 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 innskuddsgarantiordningen. 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)	2019		2018	
	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	27 763	2,81 %	24 288	2,51 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	10 130	1,03 %	8 142	0,84 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	17 633	1,79 %	16 146	1,67 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	2 456	0,25 %	757	0,08 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4 676	0,47 %	4 758	0,49 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	1 292	0,13 %	1 278	0,13 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1 940	0,20 %	1 007	0,10 %
7. Andre driftsinntekter	823	0,08 %	1 012	0,10 %
II Netto andre driftsinntekter	8 603	0,87 %	6 256	0,65 %
III Sum driftsinntekter	26 237	2,66 %	22 402	2,31 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	8 747	0,89 %	8 230	0,85 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	1 251	0,13 %	751	0,08 %
10. Sum andre driftskostnader	968	0,10 %	1 133	0,12 %
IV Sum driftskostnader	10 966	1,11 %	10 114	1,04 %
V Driftsresultat før tap	15 271	1,55 %	12 289	1,27 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	1 447	0,15 %	965	0,10 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	0,00 %	-26	0,00 %
Resultat før skatt	13 824	1,40 %	11 349	1,17 %
13. Skatt på ordinært resultat	2 463	0,25 %	2 418	0,25 %
14. Netto ekstraordinære poster etter skatt				
VII Resultat for regnskapsperioden	11 361	1,15 %	8 931	0,92 %

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2019		2018	
	1. kvartal		1. kvartal	
	Mill. kr	%	Mill. kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	4 031 462		3 879 523	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	3 947 358		3 876 953	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	412 993	10,24 %	384 451	9,91 %
1.3.2 Ren kjernekapitaldekning		18,08 %		17,65 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FKV	2 320 534	57,56 %	2 148 602	55,38 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	2 158 750	93,03 %	2 073 726	96,52 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd) **)		4,09 %		-0,85 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.) **)		8,31 %		4,97 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.) **)		4,38 %		0,88 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,25 %		0,18 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	48 760	2,10 %	44 844	2,09 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		41,80 %		45,15 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		45,13 %		47,27 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snitt egenkapital *)		11,08 %		9,34 %
*) 1. kv.: 01.01 og 31.03				
**) Det ble gjennomført fusjon mellom yA Bank ASA og Resurs Bank AB i november 2018. Bankdriften videreføres gjennom en filial og tallene for virksomheten i Norge er ikke lenger inkludert i våre tall. Veksttallene for 1. kvartal 2019 (linjene 1.6 - 1.8) er beregnet ut fra balansetall 31.03.2018 uten tallene for tidligere yA Bank ASA.				

Vedlegg 2: Sparebanker

Sparebanker	2019		2018	
	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	10 340	2,81 %	9 191	2,65 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	4 277	1,16 %	3 631	1,05 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	6 063	1,65 %	5 559	1,60 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	2 340	0,64 %	755	0,22 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2 127	0,58 %	2 277	0,66 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	237	0,06 %	226	0,07 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	773	0,21 %	196	0,06 %
7. Andre driftsinntekter	55	0,01 %	121	0,03 %
II Netto andre driftsinntekter	5 059	1,37 %	3 123	0,90 %
III Sum driftsinntekter	11 121	3,02 %	8 683	2,50 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	3 170	0,86 %	3 063	0,88 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	276	0,07 %	184	0,05 %
10. Sum andre driftskostnader	631	0,17 %	660	0,19 %
IV Sum driftskostnader	4 078	1,11 %	3 907	1,13 %
V Driftsresultat før tap	7 044	1,91 %	4 776	1,38 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	101	0,03 %	193	0,06 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	0,00 %	-5	0,00 %
Resultat før skatt	6 943	1,88 %	4 588	1,32 %
13. Skatt på ordinært resultat	999	0,27 %	963	0,28 %
VII Resultat for regnskapsperioden	5 944	1,61 %	3 624	1,04 %

Sparebanker	2019		2018		
	1. kvartal		1. kvartal		
	Mill. kr	%	Mill. kr	%	
Utvalgte balansetall og forholdstall					
1.1	Forvaltningskapital	1 487 536		1 392 877	
1.2	Gjennomsnittlig FVK *)	1 473 324		1 387 430	
1.3.1	Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	170 494	11,46 %	156 376	11,23 %
1.3.2	Ren kjernekapitaldekning		17,69 %		17,63 %
1.4	Brutto utlån i kroner og i % av FKV	1 121 037	75,36 %	1 064 745	76,44 %
1.5	Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	914 861	81,61 %	862 478	81,00 %
1.6	Vekst i FVK (12 mnd)		6,80 %		5,30 %
1.7	Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		5,29 %		3,71 %
1.8	Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		6,07 %		5,55 %
1.9.1	Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,04 %		0,07 %
1.9.2	Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	13 221	1,18 %	13 331	1,25 %
1.10	Driftskostnader i % av driftsinntekter		36,66 %		45,00 %
1.11	Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		39,40 %		46,04 %
1.12	Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		14,03 %		9,30 %
*) 1. kv.: 01.01 og 31.03					

Vedlegg 3: Øvrige banker

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2019		2018	
	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	17 423	2,82 %	15 097	2,43 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	5 852	0,95 %	4 510	0,72 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	11 570	1,87 %	10 587	1,70 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	116	0,02 %	2	0,00 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2 549	0,41 %	2 481	0,40 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1 055	0,17 %	1 052	0,17 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1 167	0,19 %	810	0,13 %
7. Andre driftsinntekter	768	0,12 %	891	0,14 %
II Netto andre driftsinntekter	3 545	0,57 %	3 133	0,50 %
III Sum driftsinntekter	15 115	2,44 %	13 719	2,20 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	5 577	0,90 %	5 166	0,83 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	975	0,16 %	567	0,09 %
10. Sum andre driftskostnader	337	0,05 %	473	0,08 %
IV Sum driftskostnader	6 888	1,11 %	6 206	1,00 %
V Driftsresultat før tap	8 227	1,33 %	7 513	1,21 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	1 346	0,22 %	772	0,12 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	0,00 %	-20	0,00 %
Resultat før skatt	6 881	1,11 %	6 761	1,09 %
13. Skatt på ordinært resultat	1 464	0,24 %	1 454	0,23 %
VII Resultat for regnskapsperioden	5 417	0,88 %	5 307	0,85 %

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2019		2018		
	1. kvartal		1. kvartal		
	Mill. kr	%	Mill. kr	%	
Utvalgte balansetall og forholdstall					
1.1	Forvaltningskapital	2 543 927		2 486 646	
1.2	Gjennomsnittlig FVK *)	2 474 033		2 489 523	
1.3.1	Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	242 499	9,53 %	228 076	9,17 %
1.3.2	Ren kjernekapitaldekning		18,31 %		17,66 %
1.4	Brutto utlån i kroner og i % av FKV	1 199 497	47,15 %	1 083 858	43,59 %
1.5	Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 243 889	103,70 %	1 211 247	111,75 %
1.6	Vekst i FVK (12 mnd)**)		2,58 %		-3,99 %
1.7	Vekst i brutto utlån (12 mnd.)**)		11,29 %		6,24 %
1.8	Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)**)		3,18 %		-2,20 %
1.9.1	Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,46 %		0,29 %
1.9.2	Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	35 539	2,96 %	31 513	2,91 %
1.10	Driftskostnader i % av driftsinntekter		45,57 %		45,24 %
1.11	Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		49,39 %		48,08 %
1.12	Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		9,00 %		9,36 %
<p>*) 1. kv.: 01.01 og 31.03</p> <p>**) Det ble gjennomført fusjon mellom yA Bank ASA og Resurs Bank AB i november 2018. Bankdriften videreføres gjennom en filial og tallene for virksomheten i Norge er ikke lenger inkludert i våre tall. Veksttallene for 1. kvartal 2019 (linjene 1.6 - 1.8) er beregnet ut fra balansetall 31.03.2018 uten tallene for tidligere yA Bank ASA.</p>					