



ØKONOMISK UTVIKLING I NORSKE BANKER

2019

BS BANKENES
SIKRINGSFOND

Nøkkeltall	Alle banker		Sparebanker		Øvrige banker	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Netto renteinntekter *	1,85 %	1,72 %	1,74 %	1,64 %	1,91 %	1,76 %
Kostnadsprosent ekskl. verdipapirer **	39,49 %	46,02 %	40,57 %	44,03 %	38,87 %	47,28 %
Tap på utlån i % av gj.snitt brutto utlån	0,31 %	0,18 %	0,08 %	0,11 %	0,53 %	0,25 %
Resultat etter skatt *	1,35 %	1,08 %	1,39 %	1,14 %	1,32 %	1,05 %
Egenkapitalavkastning	12,88 %	10,74 %	11,89 %	10,02 %	13,57 %	11,24 %
Ren kjernekapitaldekning	19,24 %	18,14 %	18,90 %	18,00 %	19,44 %	18,23 %
Egenkapitalandel ***	10,64 %	10,54 %	11,98 %	11,55 %	9,84 %	9,93 %

Vår analyse av alle norske banker inneholder tall fra 122 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 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. ** Driftskostnader i % av driftsinntekter (eksklusive verdiendring verdipapirer). *** Egenkapitalandel i prosent av forvaltningskapital.

Oppsummering

- Samlet resultat etter skatt i 2019 var 55,1 mrd. kr, en økning på hele 12,6 mrd. kr målt mot fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,35 % mot 1,08 % i fjor.
- Netto renteinntekter økte med 8,3 mrd. kr fra året før. Rentenetto utgjorde 1,85 % mot 1,72 % i fjor.
- Tap på utlån utgjorde 7,4 mrd. kr, som er en økning på 3,5 mrd. kr mot fjoråret. Tapene utgjorde 0,31 % av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 0,18 % for 2018.
- De siste års økning i egenkapitalandel begynner å flate ut, og andelen endte på 10,64 % i 2019 mot 10,54 % i 2018.

Alle norske banker

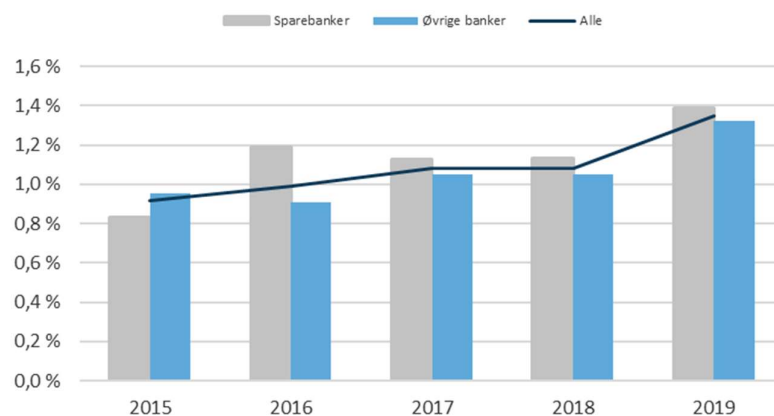
Bankene hadde i 2019 et samlet resultat etter skatt på 55,1 mrd. kroner, mot 42,4 mrd. kroner i samme periode i fjor. Dette tilsvarer en økning på 12,6 mrd. kroner eller 29,8 prosent. Resultatet utgjorde 1,35 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,08 prosent for fjoråret.

Resultatbedringen kan forklares gjennom økning i rentenetto samt at SpareBank 1 Gruppen og DNB Bank ASA har hatt inntekter knyttet til engangseffekter. I motsatt retning trekker økte tapskostnader. Samlede driftskostnader øker også målt i kroner, selv om kostnadsprosenten er redusert (kostnader målt mot inntekter).

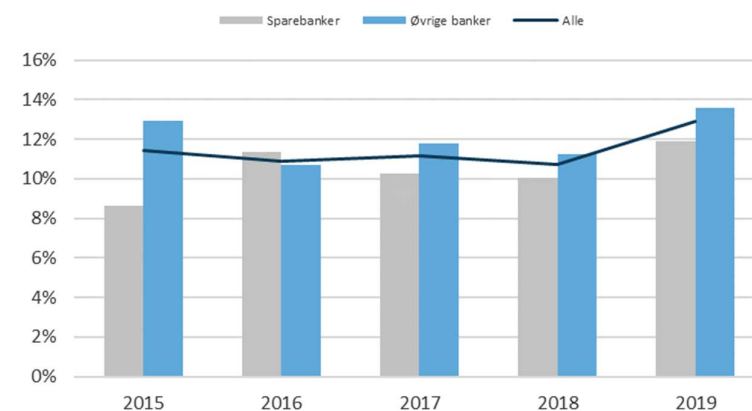
Resultater fra verdipapirer (utbytte, sum netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler) har økt med 2,1 mrd. kroner fra 2018. Andre inntekter har økt med 9,7 mrd. kroner, i hovedsak som følge av inntektsføring av konserninterne utbytter i DNB Bank ASA.

Bedringen i resultatene hos bankene bidrar til at egenkapitalavkastningen øker sammenlignet med fjoråret. Bankenes samlede egenkapitalavkastning var på 12,9 prosent i 2019, sammenlignet med 10,7 prosent i 2018.

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 8,3 mrd. kroner, tilsvarende 12,4 prosent, sammenlignet med 2018. Rentenettoen (netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital) har økt jevnt de siste årene, og var på 1,85 prosent i 2019. Bankenes renteinntekter økte med 16,1 mrd. kroner fra i fjor, mens finansieringskostnadene økte med 7,8 mrd. kroner.

Lavere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, har gått ned sammenlignet med året før. Kostnadsprosenten var 39,5 prosent for 2019, mot 46,0 prosent i fjor. Over halvparten av reduksjonen skyldes engangseffekter.

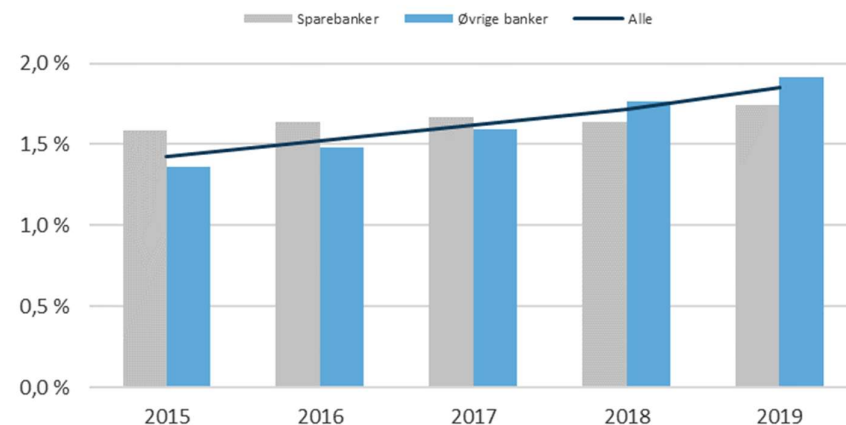
Økte tap og beholdning av problemengasjement

Utlånstapene i 2019 er høyere enn året før. Bankenes samlede utlånstap utgjorde 0,31 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 0,18 prosent i fjor. Samlet portefølje av misligholdte og tapsutsatte engasjement økte til 51,4 mrd. kroner, som er 3,1 mrd. kroner mer enn i 2018. Problemengasjementene utgjør dermed 2,11 prosent av brutto utlån.

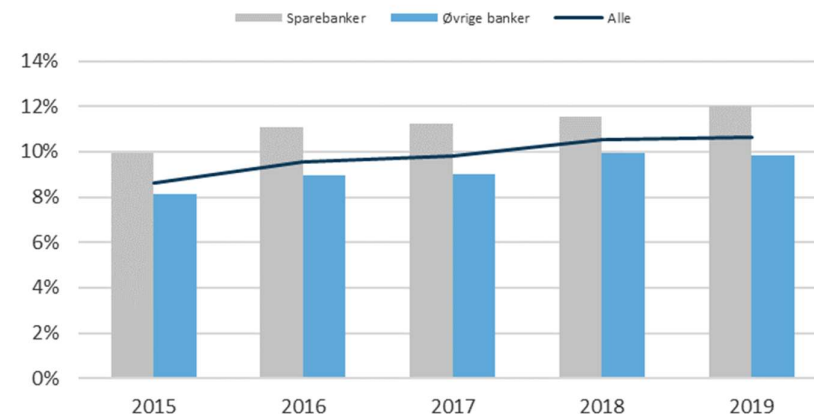
Egenkapitalandelen øker

Egenkapitalandelen i prosent av forvaltningskapital økte fra 10,54 prosent ved utgangen av 2018 til 10,64 prosent på samme tidspunkt i år. Ren kjernekapitaldekning bedret seg med 1,1 prosentpoeng over samme tidsperiode, til 19,24 prosent.

Netto renteinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Egenkapitalandel i % av forvaltningskapital



Sparebanker

Sparebankene hadde et samlet resultat i 2019 på 21,0 mrd. kroner. Dette er en økning mot 2018 på 4,8 mrd. kroner eller 29,7 prosent. Over halvparten av resultatbedringen skyldes utbytter som følger av Fremtind-transaksjonen og gevinster i forbindelse med endringen i eierstrukturen i BN Bank. Egenkapitalavkastningen etter skatt endte i 2019 på 11,89 prosent, mot 10,02 prosent året før.

Netto renteinntekter

Rentenettoen til sparebankene økte med 3,0 mrd. kroner fra fjoråret, tilsvarende 12,8 prosent. Målt som andel av gjennomsnittlig forvaltningskapital økte rentenettoen med 0,1 prosentpoeng til 1,74 prosent.

Lavere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten for sparebankene, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, var på 40,57 prosent i 2019. Dette er en reduksjon fra 44,03 prosent i 2018. Om lag halvparten av reduksjonen skyldes utbytter i forbindelse med Fremtind-transaksjonen.

Tap og misligholdte engasjement

Sparebankene reduserte tapene fra 1,2 mrd. kroner i fjor til 0,93 mrd. kroner for 2019. I prosent av gjennomsnittlig brutto utlån utgjør dette 0,08 prosent i 2019, mot 0,11 prosent i fjor. Beholdningen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har imidlertid økt med 2,2 mrd. kroner fra fjoråret. Som andel av brutto utlån utgjør misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,36 prosent i 2019, opp fra 1,24 prosent året før.

Sparebankenes soliditet

Sparebankene har styrket sin soliditet ytterligere. Egenkapitalandelen har økt fra 11,55 prosent i fjor til 11,98 prosent i år. Ren kjernekapitaldekning for sparebankene er på 18,90 prosent.

Vår analyse av sparebanker inneholder tall fra 95 banker.

Øvrige banker

Øvrige banker har samlet sett forbedret resultatet med 7,8 mrd. kroner til totalt 34,1 mrd. kroner, tilsvarende en økning på 29,9 prosent fra fjoråret. Resultatet for øvrige banker er påvirket av konserninterne utbytter i DNB Bank ASA på omlag 8 mrd. kroner, som ble regnskapsført som andre inntekter i morselskapets regnskap i 2., 3. og 4. kvartal 2019.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er også bedret sammenlignet mot fjoråret, og var på 13,6 prosent for 2019 mot 11,2 prosent for fjoråret.

Økte netto renteinntekter

Netto renteinntekter bidrar positivt til resultatet med en økning på 5,3 mrd. kroner eller 12,1 prosent. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 1,91 prosent, som tilsvarer en økning på 0,15 prosentpoeng fra fjoråret.

Lavere kostnadsprosent

For øvrige banker falt driftskostnadene (som prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendringer for verdipapirer) fra 47,3 prosent i fjor til 38,9 prosent i år. Om lag 60 prosent av reduksjonen skyldes inntektsføringen av konserninterne utbytter i DNB Bank ASA som nevnt over.

Økte tap og misligholdte engasjementer

Tap på utlån har mer enn doblet seg sammenlignet med fjoråret. Utlånstapene utgjorde 0,53 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån i år mot 0,25 prosent i fjor. Porteføljen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer økte med 0,9 mrd. kroner. Størrelsen på denne porteføljen er imidlertid redusert som andel av brutto utlån, og er på 2,79 prosent i 2019 mot 2,97 prosent i fjor.

Soliditet

Egenkapitalandelen for øvrige banker har styrket seg over de siste årene, men er noe redusert i løpet av 2019. Egenkapitalandelen endte på 9,84 prosent i 2019, en nedgang på 0,09 prosentpoeng. Ren kjernekapitaldekning var på 19,44 prosent samlet for øvrige banker. En økning fra 18,23 prosent i 2018.

Vår analyse av øvrige banker inneholder tall fra 27 banker (inklusive DNB). 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 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, og er regulert av lov om Bankenes sikringsfond med forskrift og finansforetaksloven kapittel 19 med forskrift. Bankenes sikringsfond 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	
	4. kvartal		4. kvartal	
	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	118 993	2,91 %	102 912	2,63 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	43 273	1,06 %	35 518	0,91 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	75 720	1,85 %	67 394	1,72 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	6 312	0,15 %	4 041	0,10 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19 882	0,49 %	19 574	0,50 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	5 393	0,13 %	5 397	0,14 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	4 743	0,12 %	4 922	0,13 %
7. Andre driftsinntekter	16 391	0,40 %	6 710	0,17 %
II Netto andre driftsinntekter	41 936	1,03 %	29 850	0,76 %
III Sum driftsinntekter	117 656	2,88 %	97 244	2,48 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	35 624	0,87 %	34 021	0,87 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	5 004	0,12 %	3 635	0,09 %
10. Sum andre driftskostnader	3 959	0,10 %	4 833	0,12 %
IV Sum driftskostnader	44 587	1,09 %	42 489	1,08 %
V Driftsresultat før tap	73 068	1,79 %	54 755	1,40 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	7 386	0,18 %	3 911	0,10 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	27	0,00 %	-1 180	-0,03 %
Resultat før skatt	65 655	1,61 %	52 024	1,33 %
13. Skatt på ordinært resultat	10 605	0,26 %	9 608	0,25 %
14. Netto ekstraordinære poster etter skatt				
VII Resultat for regnskapsperioden	55 050	1,35 %	42 417	1,08 %

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2019		2018	
	4. kvartal		4. kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	4 148 104		3 863 253	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	4 088 827		3 919 350	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	441 246	10,64 %	407 244	10,54 %
1.3.2 Ren kjernekapital		19,24 %		18,14 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	2 438 571	58,79 %	2 277 662	58,96 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	2 216 675	90,90 %	2 101 759	92,27 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		7,37 %		-0,12 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		7,06 %		7,13 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		5,47 %		1,61 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,31 %		0,18 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	51 410	2,11 %	48 350	2,12 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		37,90 %		43,69 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		39,49 %		46,02 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snitt egenkapital *)		12,88 %		10,74 %
*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12.				

Vedlegg 2: Sparebanker

Sparebanker	2019		2018	
	4. kvartal		4. kvartal	
	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	45 669	3,02 %	38 863	2,73 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	19 292	1,28 %	15 472	1,09 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	26 377	1,74 %	23 390	1,64 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	6 206	0,41 %	3 912	0,27 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9 300	0,62 %	8 955	0,63 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	1 024	0,07 %	947	0,07 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1 909	0,13 %	1 120	0,08 %
7. Andre driftsinntekter	252	0,02 %	324	0,02 %
II Netto andre driftsinntekter	16 643	-1,10 %	13 363	0,94 %
III Sum driftsinntekter	43 021	2,85 %	36 754	2,58 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	13 061	0,86 %	12 217	0,86 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	1 121	0,07 %	751	0,05 %
10. Sum andre driftskostnader	2 496	0,17 %	2 721	0,19 %
IV Sum driftskostnader	16 678	1,10 %	15 688	1,10 %
V Driftsresultat før tap	26 343	1,74 %	21 065	1,48 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	928	0,06 %	1 109	0,08 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/ tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-8	0,00 %	-152	-0,01 %
Resultat før skatt	25 422	1,68 %	20 029	1,41 %
13. Skatt på ordinært resultat	4 437	0,29 %	3 845	0,27 %
VII Resultat for regnskapsperioden	20 986	1,39 %	16 183	1,14 %

Sparebanker	2019		2018	
	4. kvartal		4. kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	1 544 220		1 459 113	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	1 511 885		1 425 463	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	185 071	11,98 %	168 520	11,55 %
1.3.2 Ren kjernekapital		18,90 %		18,00 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 169 346	75,72 %	1 115 514	76,45 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	958 350	81,96 %	900 795	80,75 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		5,83 %		5,58 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		4,83 %		5,29 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		6,39 %		5,45 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,08 %		0,11 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	15 945	1,36 %	13 783	1,24 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		38,77 %		42,69 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		40,57 %		44,03 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		11,89 %		10,02 %
*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12.				

Vedlegg 3: Øvrige banker

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2019		2018	
	4. kvartal		4. kvartal	
	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	73 324	2,85 %	64 049	2,57 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	23 982	0,93 %	20 045	0,80 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	49 342	1,91 %	44 004	1,76 %
3. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	106	0,00 %	130	0,01 %
4. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	10 583	0,41 %	10 619	0,43 %
5. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4 369	0,17 %	4 450	0,18 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	2 834	0,11 %	3 802	0,15 %
7. Andre driftsinntekter	16 140	0,63 %	6 387	0,26 %
II Netto andre driftsinntekter	25 293	0,98 %	16 486	0,66 %
III Sum driftsinntekter	74 635	2,90 %	60 490	2,43 %
8. Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	22 563	0,88 %	21 804	0,87 %
9. Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	3 884	0,15 %	2 884	0,12 %
10. Sum andre driftskostnader	1 463	0,06 %	2 112	0,08 %
IV Sum driftskostnader	27 909	1,08 %	26 800	1,07 %
V Driftsresultat før tap	46 726	1,81 %	33 690	1,35 %
11. Sum tap på utlån, garantier mv.	6 458	0,25 %	2 722	0,11 %
12. Sum nedskrivning / reversering av nedskrivning og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	35	0,00 %	-1 027	-0,04 %
Resultat før skatt	40 232	1,56 %	31 996	1,28 %
13. Skatt på ordinært resultat	6 168	0,24 %	5 763	0,23 %
VII Resultat for regnskapsperioden	34 064	1,32 %	26 233	1,05 %

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2019		2018	
	4. kvartal		4. kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	2 603 884		2 404 140	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	2 576 942		2 493 886	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	256 175	9,84 %	230 724	9,93 %
1.3.2 Ren kjernekapital		19,44 %		18,23 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 269 225	48,74 %	1 162 348	48,35 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 258 326	99,14 %	1 200 965	103,32 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		8,31 %		-3,30 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		9,19 %		8,96 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		4,78 %		-1,09 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,53 %		0,25 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	35 465	2,79 %	34 567	2,97 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		37,39 %		44,31 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		38,87 %		47,28 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		13,57 %		11,24 %
*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12.				