

b

ØKONOMISK UTVIKLING I NORSKE BANKER

2020

BS BANKENES
SIKRINGSFOND

Nøkkeltall	Alle banker		Sparebanker		Øvrige banker	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Netto renteinntekter *	1,63 %	1,85 %	1,54 %	1,74 %	1,68 %	1,91 %
Kostnadsprosent ekskl. verdipapirer **	41,96 %	39,49 %	43,68 %	40,57 %	40,96 %	38,87 %
Tap på utlån i % av gj. snitt brutto utlån	0,73 %	0,31 %	0,44 %	0,08 %	0,99 %	0,53 %
Resultat før andre inntekter og kostnader *	0,96 %	1,35 %	0,91 %	1,39 %	0,98 %	1,32 %
Egenkapitalavkastning	9,43 %	12,88 %	7,79 %	11,89 %	10,63 %	13,57 %
Ren kjernekapitaldekning	20,47 %	19,24 %	19,29 %	18,90 %	21,19 %	19,44 %
Egenkapitalandel ***	10,92 %	10,64 %	11,94 %	11,98 %	10,31 %	9,84 %

Vår analyse av alle norske banker inneholder tall fra 118 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 finansforetaksloven 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 2020 var 42,9 mrd. kr, en nedgang på 12,2 mrd. kr målt mot fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 0,96 % mot 1,35 % i fjor.
- Netto renteinntekter ble redusert med 2,7 mrd. kr fra året før. Rentenetto utgjorde 1,63 % mot 1,85 % i fjor.
- Tap på utlån utgjorde 18 mrd. kr, som er en økning på hele 10,6 mrd. kr mot fjoråret. Tapene utgjorde 0,73 % av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 0,31 % for 2019.
- Egenkapitalandel økte til 10,92 %, mot 10,64 % i 2019.

Alle norske banker

Bankene hadde i 2020 et samlet resultat før andre inntekter og kostnader på 42,9 mrd. kroner, mot 55,1 mrd. kroner i samme periode i fjor. Dette tilsvarer en nedgang på 12,2 mrd. kroner eller 22,1 prosent. Resultatet utgjorde 0,96 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,35 prosent for fjoråret.

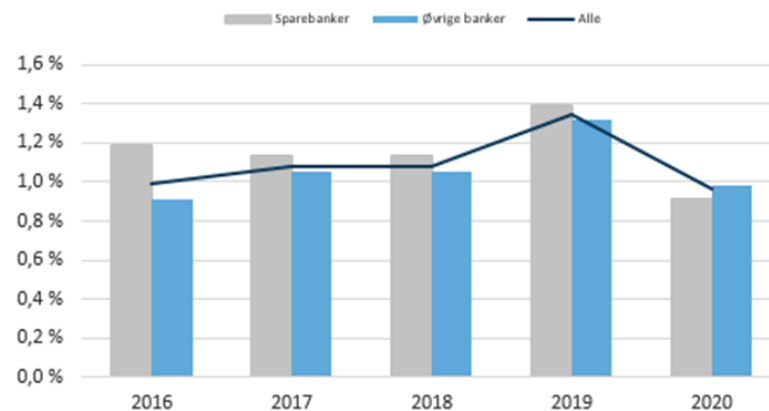
Økte tapskostnader er en vesentlig forklaring til resultatnedgangen. Kredittap på utlån og garantier har økt med 10,6 mrd. kroner. Økte nedskrivninger skyldes endringer i de markøkonomiske utsiktene grunnet korona og fall i oljeprisen.

I 2019 hadde bankene positive engangseffekter som følge av Fremtind-transaksjonen og konserninterne utbytter i DNB Bank ASA.

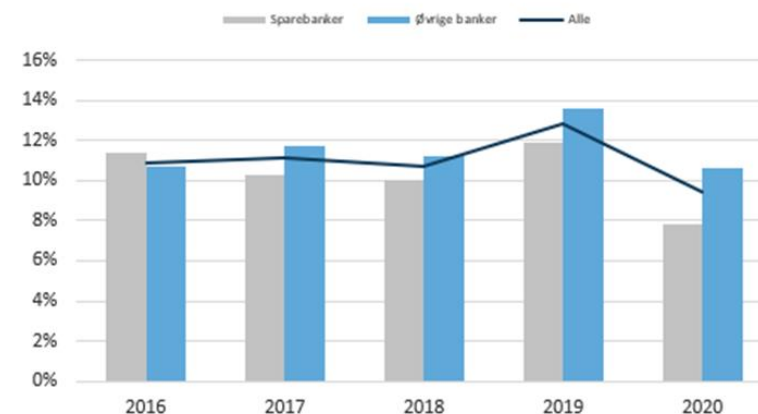
Resultater fra verdipapirer (utbytte, sum netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler) har økt med 0,5 mrd. kroner fra 2019. Andre inntekter er redusert med 2,8 mrd. kroner, i hovedsak som følge av inntektsføring av konserninterne utbytter i DNB Bank ASA i 2019.

Egenkapitalavkastningen er redusert til 9,43 prosent i 2020, sammenlignet med 12,88 prosent i 2019.

Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gjennomsnittlig egenkapital



Svekkede netto renteinntekter

Netto renteinntekter i norske banker er redusert med 2,7 mrd. kroner, tilsvarende 3,5 prosent, sammenlignet med 2019.

Rentenettoen (netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital) har inntil 2020 økt jevnt de siste årene, men ble redusert til 1,63 prosent i 2020. Bankenes renteinntekter ble redusert med 15,8 mrd. kroner fra i fjor, mens finansieringskostnadene ble redusert med 13,1 kroner.

Høyere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, har økt sammenlignet med året før. Kostnadsprosenten var 41,96 prosent for 2020, mot 39,49 prosent i fjor. I 2019 var kostnadsprosenten positivt påvirket av engangseffekter.

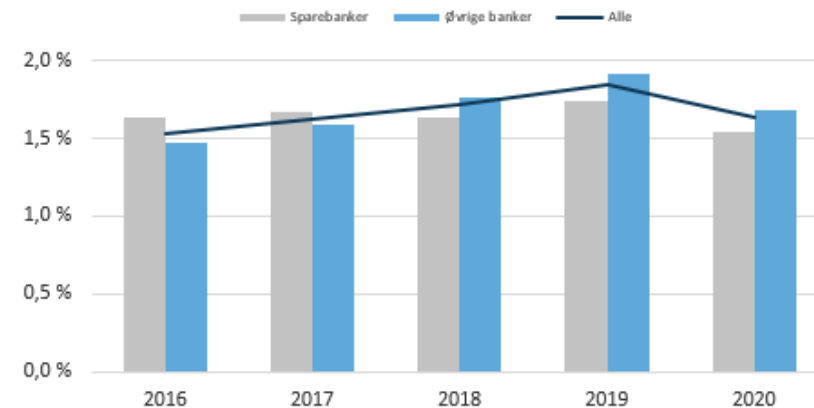
Økte tap og økt andel problemengasjement

Utlånstapene i 2020 er høyere enn året før. Bankenes samlede utlånstap utgjorde 0,73 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 0,31 prosent i 2019. Samlet portefølje av misligholdte og tapsutsatte engasjement økte til 70 mrd. kroner, som er 15,8 mrd. kroner mer enn i 2019. Problemengasjementene utgjør dermed 2,8 prosent av brutto utlån.

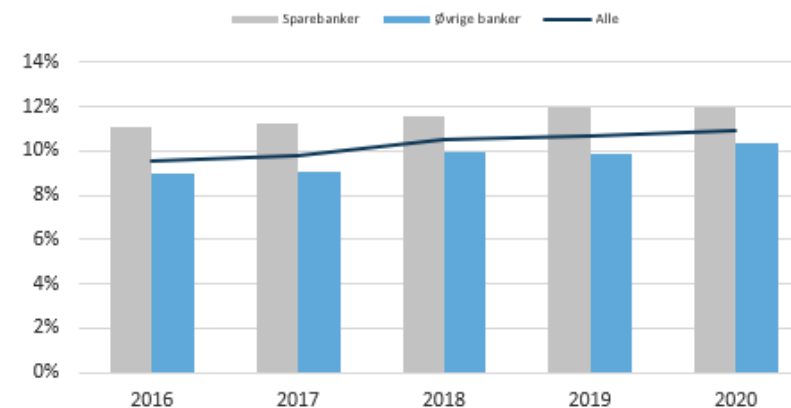
Egenkapitalandelen øker

Egenkapitalandelen i prosent av forvaltningskapital økte fra 10,64 prosent ved utgangen av 2019 til 10,92 prosent på samme tidspunkt i år. Ren kjernekapitaldekning bedret seg med 1,2 prosentpoeng over samme tidsperiode, til 20,47 prosent.

Netto renteinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Egenkapitalandel i % av forvaltningskapital



Sparebanker

Sparebankene hadde et samlet resultat i 2020 på 15,0 mrd. kroner. Dette er en nedgang mot 2019 på 6,0 mrd. kroner eller 28,7 prosent. Resultatet er påvirket av økte tap som følge av koronapandemien og fall i oljeprisen. Egenkapitalavkastningen etter skatt endte i 2020 på 7,79 prosent, mot 11,89 prosent året før.

Netto renteinntekter

Rentenettoen til sparebankene ble redusert med 1,1 mrd. kroner fra fjoråret, tilsvarende 4,1 prosent. Målt som andel av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble rentenettoen redusert med 0,2 prosentpoeng til 1,54 prosent.

Høyere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten for sparebankene, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, var på 43,68 prosent i 2020. Dette er en økning fra 40,57 prosent i 2019. I 2019 var kostnadsprosenten positivt påvirket av utbytter i forbindelse med Fremtind-transaksjonen.

Økt tap og økt andel problemengasjement

Sparebankene økte tapene fra 0,93 mrd. kroner i fjor til 5,2 mrd. kroner for 2020. I prosent av gjennomsnittlig brutto utlån utgjør dette 0,44 prosent i 2020, mot 0,08 prosent i fjor. Beholdningen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har økt med 2,8 mrd. kroner fra fjoråret. Som andel av brutto utlån utgjør misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,56 prosent i 2020, opp fra 1,36 prosent året før.

Sparebankenes soliditet

Egenkapitalandelen ble marginalt redusert fra 11,98 prosent i fjor til 11,94 prosent i år. Ren kjernekapitaldekning for sparebankene er på 19,29 prosent, opp fra 18,90 prosent i 2019.

Vår analyse av sparebanker inneholder tall fra 93 banker.

Øvrige banker

Øvrige banker har samlet sett redusert resultatet med 6,1 mrd. kroner til totalt 27,9 mrd. kroner, tilsvarende en reduksjon på 18 prosent fra fjoråret. Resultatet for øvrige banker er påvirket av koronapandemien og fall oljeprisen som har medført vesentlig økte tapskostnader. Egenkapitalavkastningen etter skatt er redusert til 10,63 prosent for 2020 sammenlignet med 13,57 prosent for fjoråret.

Reduserte netto renteinntekter

Netto renteinntekter bidrar negativt til resultatet med en reduksjon på 1,6 mrd. kroner, tilsvarende 3,2 prosent. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 1,68 prosent, som tilsvarer en reduksjon på 0,23 prosentpoeng fra fjoråret.

Høyere kostnadsprosent

For øvrige banker økte driftskostnadene (som prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendringer for verdipapirer) fra 38,9 prosent i fjor til 41,0 prosent i år. Kostnadsprosenten for 2019 var påvirket av inntektsføring av konserninternt utbytte i DNB Bank ASA.

Økte tap og økt andel problemengasjementer

Tap på utlån har økt vesentlig siden i fjor. Utlånstapene utgjorde 0,99 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån i år mot 0,53 prosent i fjor. Porteføljen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer økte med 13 mrd. kroner. Størrelsen på denne porteføljen er økt som andel av brutto utlån, og er på 3,93 prosent i 2020 mot 3,01 prosent i fjor.

Soliditet

Egenkapitalandelen for øvrige banker er styrket siden fjoråret og endte på 10,31 prosent i 2020, en økning på 0,47 prosentpoeng. Ren kjernekapitaldekning var på 21,19 prosent samlet for øvrige banker, en økning fra 19,44 prosent i 2019.

Vår analyse av øvrige banker inneholder tall fra 25 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

Dronning Mauds gate 10

Postboks 1213 Vika

0110 Oslo

Vedlegg 1: Alle norske banker

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2020		2019	
	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	103 191	2,30 %	118 993	2,91 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	30 133	0,67 %	43 273	1,06 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	73 058	1,63 %	75 720	1,85 %
3. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19 537	0,44 %	19 882	0,49 %
4. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	5 158	0,12 %	5 393	0,13 %
5. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	5 392	0,12 %	6 312	0,15 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6 108	0,14 %	4 716	0,12 %
7. Andre driftsinntekter	13 564	0,30 %	16 391	0,40 %
II Netto andre driftsinntekter	39 444	0,88 %	41 909	1,02 %
III Sum driftsinntekter	112 502	2,51 %	117 629	2,88 %
8. Lønn og andre personalkostnader	22 460	0,50 %	21 684	0,53 %
9. Andre driftskostnader	17 022	0,38 %	17 899	0,44 %
10. Av-/nedskrivninger, gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	5 165	0,12 %	5 004	0,12 %
IV Sum driftskostnader	44 647	1,00 %	44 587	1,09 %
V Driftsresultat før tap	67 855	1,52 %	73 041	1,79 %
11. Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	17 998	0,40 %	7 386	0,18 %
VI Resultat før skatt fra videreført virksomhet	49 857	1,11 %	65 655	1,61 %
12. Skatt på resultat fra videreført virksomhet	6 971	0,16 %	10 605	0,26 %
VII Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	42 885	0,96 %	55 050	1,35 %
13. Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt				
VIII Resultat før andre inntekter og kostnader	42 885	0,96 %	55 050	1,35 %
14. Sum andre inntekter og kostnader	717	0,02 %		
VII Totalresultat for perioden	43 602	0,97 %		

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2020		2019	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	4 430 705		4 148 104	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	4 478 146		4 088 827	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	483 953	10,92 %	441 246	10,64 %
1.3.2 Ren kjernekapital		20,47 %		19,24 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	2 502 844	56,49 %	2 438 571	58,79 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	2 454 774	98,08 %	2 216 675	90,90 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		6,81 %		7,37 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		2,64 %		7,06 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		10,74 %		5,47 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,73 %		0,31 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige ***)	69 966	2,80 %	54 154	2,22 %
tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån				
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		39,69 %		37,90 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		41,96 %		39,49 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		9,43 %		12,88 %
*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12				
**) Fra og med 1. januar 2020 har unoterte banker implementert IFRS, med unntak og forenklinger regulert i årsregnskapsforskriften. Tall for resultatregnskapet for 2019 er reklassifisert i samsvar med ny oppstillingsplan for unoterte banker.				
***) Beløpet for misligholdte og tapsutsatte lån for 2019 er endret som følge av en feil i de opprinnelige rapporterte tallene for 2019.				

Vedlegg 2: Sparebanker

Sparebanker	2020		2019	
	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	39 754	2,43 %	45 669	3,02 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	14 470	0,88 %	19 292	1,28 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	25 284	1,54 %	26 377	1,74 %
3. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9 777	0,60 %	9 300	0,62 %
4. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	1 021	0,06 %	1 024	0,07 %
5. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	4 897	0,30 %	6 206	0,41 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	962	0,06 %	1 917	0,13 %
7. Andre driftsinntekter	280	0,02 %	252	0,02 %
II Netto andre driftsinntekter	14 096	0,91 %	16 651	1,10 %
III Sum driftsinntekter	40 180	2,45 %	43 028	2,85 %
8. Lønn og andre personalkostnader	8 956	0,55 %	8 495	0,56 %
9. Andre driftskostnader	6 988	0,43 %	7 063	0,47 %
10. Av-/nedskrivninger, gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	1 186	0,07 %	1 121	0,07 %
IV Sum driftskostnader	17 130	1,04 %	16 678	1,10 %
V Driftsresultat før tap	23 050	1,41 %	26 350	1,74 %
11. Sum kredittap på utån, garantier og rentebærende verdipapirer	5 162	0,31 %	928	0,06 %
VI Resultat før skatt fra videreført virksomhet	17 889	1,09 %	25 422	1,68 %
12. Skatt på resultat fra videreført virksomhet	2 925	0,18 %	4 437	0,29 %
VII Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	14 963	0,91 %	20 986	1,39 %
13. Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt				
VIII Resultat før andre inntekter og kostnader	14 963	0,91 %	20 986	1,39 %
14. Sum andre inntekter og kostnader	572	0,03 %		
VII Totalresultat for perioden	15 535	0,95 %		

Sparebanker	2020		2019		
	Mill kr	%	Mill kr	%	
Utvalgte balansetall og forholdstall					
1.1	Forvaltningskapital	1 668 826		1 544 220	
1.2	Gjennomsnittlig FVK *)	1 639 320		1 511 885	
1.3.1	Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	199 297	11,94 %	185 071	11,98 %
1.3.2	Ren kjernekapital		19,29 %		18,90 %
1.4	Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 200 713	71,95 %	1 169 346	75,72 %
1.5	Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 036 441	86,32 %	958 350	81,96 %
1.6	Vekst i FVK (12 mnd)		8,07 %		5,83 %
1.7	Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		2,68 %		4,83 %
1.8	Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		8,15 %		6,39 %
1.9.1	Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,44 %		0,08 %
1.9.2	Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	18 766	1,56 %	15 945	1,36 %
1.10	Driftskostnader i % av driftsinntekter		42,63 %		38,76 %
1.11	Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		43,68 %		40,57 %
1.12	Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		7,79 %		11,89 %
<p>*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12</p> <p>**) Fra og med 1. januar 2020 har unoterte banker implementert IFRS, med unntak og forenklinger regulert i årsregnskapsforskriften. Tall for resultatregnskapet for 2019 er reklassifisert i samsvar med ny oppstillingsplan for unoterte banker.</p>					

Vedlegg 3: Øvrige banker

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2020		2019	
	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)	Mill kr	1 % av gj.snitt FVK *)
Resultat				
1. Sum renteinntekter og lignende inntekter	63 437	2,23 %	73 324	2,85 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	15 663	0,55 %	23 982	0,93 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	47 774	1,68 %	49 342	1,91 %
3. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9 760	0,34 %	10 583	0,41 %
4. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	4 137	0,15 %	4 369	0,17 %
5. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	495	0,02 %	106	0,00 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	5 145	0,18 %	2 790	0,11 %
7. Andre driftsinntekter	13 284	0,47 %	16 140	0,63 %
II Netto andre driftsinntekter	24 548	0,86 %	25 258	0,98 %
III Sum driftsinntekter	72 322	2,55 %	74 600	2,89 %
8. Lønn og andre personalkostnader	13 503	0,48 %	13 189	0,51 %
9. Andre driftskostnader	10 034	0,35 %	10 837	0,42 %
10. Av-/nedskrivninger, gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	3 980	0,14 %	3 883	0,15 %
IV Sum driftskostnader	27 518	0,97 %	27 909	1,08 %
V Driftsresultat før tap	44 804	1,58 %	46 691	1,81 %
11. Sum kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	12 836	0,45 %	6 458	0,25 %
VI Resultat før skatt fra videreført virksomhet	31 968	1,13 %	40 232	1,56 %
12. Skatt på resultat fra videreført virksomhet	4 046	0,14 %	6 168	0,24 %
VII Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	27 922	0,98 %	34 064	1,32 %
13. Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt				
VIII Resultat før andre inntekter og kostnader	27 922	0,98 %	34 064	1,32 %
14. Sum andre inntekter og kostnader	145	0,01 %		
VII Totalresultat for perioden	28 067	0,99 %		

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2020		2019	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	2 761 879		2 603 884	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	2 838 826		2 576 942	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	284 655	10,31 %	256 175	9,84 %
1.3.2 Ren kjernekapital		21,19 %		19,44 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 302 131	47,15 %	1 269 226	48,74 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 418 334	108,92 %	1 258 326	99,14 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		6,07 %		8,31 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		2,59 %		9,19 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		12,72 %		4,78 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,99 %		0,53 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige ***)	51 199	3,93 %	38 209	3,01 %
tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån				
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		38,05 %		37,41 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		40,96 %		38,87 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		10,63 %		13,57 %
*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12				
**) Fra og med 1. januar 2020 har unoterte banker implementert IFRS, med unntak og forenklinger regulert i årsregnskapsforskriften. Tall for resultatregnskapet for 2019 er reklassifisert i samsvar med ny oppstillingsplan for unoterte banker.				
***) Beløpet for misligholdte og tapsutsatte lån for 2019 er endret som følge av en feil i de opprinnelige rapporterte tallene for 2019.				