



ØKONOMISK UTVIKLING I NORSKE BANKER

1. kvartal 2021

BS BANKENES
SIKRINGSFOND

Nøkkeltall	Alle banker		Sparebanker		Øvrige banker	
	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020
Netto renteinntekter *	1,57 %	1,82 %	1,44 %	1,77 %	1,65 %	1,86 %
Kostnadsprosent ekskl. verdipapirer **	45,02 %	42,17 %	42,88 %	41,71 %	46,47 %	42,48 %
Tap på utlån i % av gj. snitt brutto utlån	0,16 %	1,29 %	0,04 %	0,65 %	0,28 %	1,86 %
Resultat før andre inntekter og kostnader *	1,04 %	0,64 %	1,18 %	0,54 %	0,95 %	0,70 %
Egenkapitalavkastning	9,49 %	6,43 %	9,92 %	4,61 %	9,19 %	7,77 %
Ren kjernekapitaldekning	20,68 %	18,46 %	19,19 %	18,77 %	21,57 %	18,29 %
Egenkapitalandel ***	10,93 %	9,42 %	11,91 %	11,43 %	10,34 %	8,34 %

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

- Resultat før andre inntekter og kostnader i 1. kvartal 2021 var 11,6 mrd. kr, en økning på 4,5 mrd. kr målt mot 1. kvartal 2020. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,04 %, mot 0,64 % i fjor.
- Netto renteinntekter ble redusert med 2,6 mrd. kr fra året før. Rentenetto utgjorde 1,57 % mot 1,82 % i 1. kvartal 2020.
- Tap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer utgjorde 1 mrd. kr, som er en nedgang på hele 6,9 mrd. kr eller 88 % mot fjoråret. Tapene utgjorde 0,16 % av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 1,29 % for 1. kvartal 2020.
- Egenkapitalandelen er styrket siden i fjor og endte på 10,93 %, opp fra 9,42 % i tilsvarende periode i 2020.

Alle norske banker

Bankene hadde i 1. kvartal 2021 et resultat før andre inntekter og kostnader på 11,6 mrd. kroner, mot 7,1 mrd. kroner i samme periode i fjor. Dette tilsvarer en økning på 4,5 mrd. kroner eller 63,3 prosent. Resultatet utgjorde 1,04 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,64 prosent for tilsvarende kvartal i 2020.

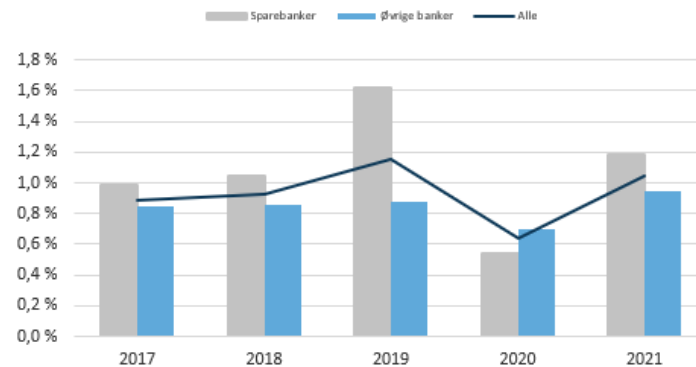
Resultatforbedringen skyldes i hovedsak vesentlig reduksjon i kredittap. Summen av utlånstap, tap på garantier og tap på rentebærende verdipapirer er redusert med 6,9 mrd. kr, som er en nedgang på 87,6 prosent fra 1. kvartal 2020.

Netto renteinntekter (netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital) er redusert, mens netto andre

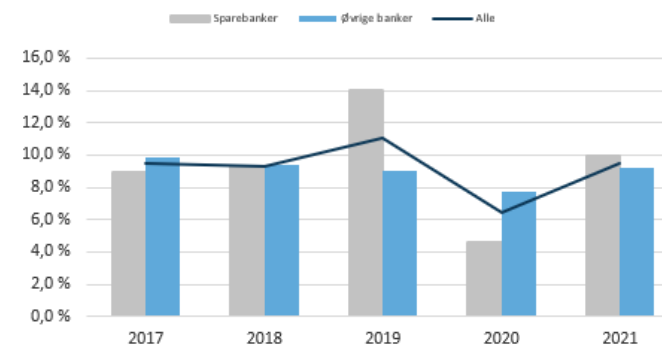
driftsinntekter har økt med 1,9 mrd. kroner sammenlignet med 1. kvartal 2020. Driftskostnadene i prosent av inntekter har økt, primært på grunn av lavere inntekter.

De styrkede resultatene hos bankene bidrar til at egenkapitalavkastningen har økt fra 6,43 prosent pr. 1. kvartal 2020 til 9,49 % pr. 1. kvartal 2021.

Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gjennomsnittlig egenkapital



Svekket netto renteinntekter

Netto renteinntekter i norske banker er redusert med 2,6 mrd. kroner, tilsvarende 12,9 prosent, sammenlignet med 1. kvartal 2020. Rentenettoen har økt jevnt de siste årene, men ble redusert til 1,57 prosent pr. 1. kvartal 2021. Dette skyldes i stor grad følgene av at styringsrenten ble redusert og satt til 0 prosent i mai 2020. Bankenes renteinntekter ble redusert med 9,7 mrd. kroner fra 1. kvartal 2020, mens finansieringskostnadene ble redusert med 7,1 mrd. kroner.

Høyere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, har økt sammenlignet med tilsvarende kvartal i 2020. Kostnadsprosenten var 45,0 prosent for 1. kvartal 2021, mot 42,2 prosent i 1. kvartal 2020.

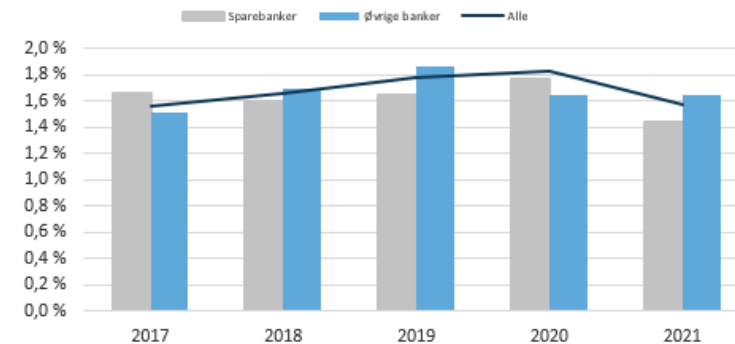
Stor nedgang i kredittap

Utlånstapene i 1. kvartal 2021 er vesentlig lavere enn 1. kvartal 2020. Bankenes samlede utlånstap utgjorde 0,16 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 1,29 prosent i tilsvarende kvartal 2020. Samlet portefølje av misligholdte og tapsutsatte engasjement økte til 71,7 mrd. kroner, som er 0,8 mrd. kroner mer enn i 1. kvartal 2020. Problemengasjementene utgjør dermed 2,89 prosent av brutto utlån, en marginal økning fra 1. kvartal 2020.

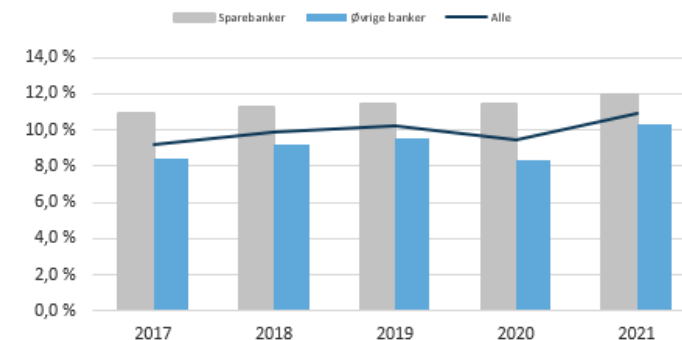
Økt egenkapitalandel

Egenkapitalandelen i prosent av forvaltningskapital økte fra 9,42 prosent i 1. kvartal 2020 til 10,93 prosent på samme tidspunkt i år. Ren kjernekapitaldekning bedret seg med 2,22 prosentpoeng over samme tidsperiode, til 20,68 prosent.

Netto renteinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Egenkapitalandel i % av forvaltningskapital



Sparebanker

Sparebankene hadde et samlet resultat i 1. kvartal 2021 på 5,0 mrd. kroner. Dette er en økning mot tilsvarende kvartal i 2020 på 2,8 mrd. kroner eller 131 prosent. Egenkapitalavkastningen etter skatt endte i 1. kvartal 2021 på 9,92 prosent, mot 4,61 prosent året før.

Netto renteinntekter

Rentenettoen til sparebankene ble redusert med 1,0 mrd. kroner fra fjoråret, tilsvarende 14,5 prosent. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble rentenettoen redusert med 0,33 prosentpoeng til 1,44 prosent.

Høyere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten for sparebankene, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer var 42,88 prosent i 1. kvartal 2021. Dette er en økning fra 41,71 prosent i 2020.

Tap og misligholdte engasjement

Sparebankene hadde svært lave tap i 1. kvartal 2021. Tapskostnadene utgjorde kun 0,1 mrd. kroner mot 1,9 mrd. kroner i 1. kvartal 2020. I prosent av gjennomsnittlig brutto utlån utgjorde tapene 0,04 prosent i 1. kvartal, mot 0,65 prosent for tilsvarende periode i fjor. Beholdningen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har økt med 1,8 mrd. kroner fra samme periode i fjor. Som andel av brutto utlån utgjør misligholdte og tapsutsatte engasjementer 1,60 prosent i 1. kvartal 2021, opp fra 1,51 prosent året før.

Sparebankenes soliditet

Sparebankene har bedret sin soliditet. Egenkapitalandelen er økt fra 11,43 prosent i fjor til 11,91 prosent pr. 1. kvartal i år. Ren kjernekapitaldekning for sparebankene er på 19,19 prosent. Dette er en økning fra 18,77 prosent fra 1. kvartal 2020.

Vår analyse av sparebanker inneholder tall fra 93 banker.

Øvrige banker

Øvrige banker har samlet sett hatt en økning i resultatet med 1,7 mrd. kroner til totalt 6,6 mrd. kroner 1. kvartal 2021. Dette tilsvarer en oppgang på 33,9 prosent fra fjoråret. Resultatet for øvrige banker pr. 1. kvartal 2020 var påvirket av koronapandemien og fall i oljeprisen.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er økt med 1,42 prosentpoeng sammenlignet mot fjoråret, og endte på 9,19 prosent for 1. kvartal 2021.

Reduserte netto renteinntekter

Netto renteinntekter bidrar negativt til resultatet med en reduksjon på 1,6 mrd. kroner eller 12,0 prosent. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte på 1,65 prosent. Dette er en reduksjon på 0,21 prosentpoeng fra fjoråret.

Høyere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten for øvrige banker, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, økte fra 42,5 prosent i 1. kvartal 2020 til 46,5 prosent i år. Dette er en økning på 4 prosentpoeng, og skyldes i hovedsak reduserte inntekter.

Tap og misligholdte engasjementer

Tap på utlån har er vesentlig redusert sammenlignet med fjoråret. Utlånstapene utgjorde 0,28 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån i 1. kvartal i år mot 1,86 prosent for tilsvarende periode i fjor. Porteføljen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer er redusert med 1,0 mrd. kroner. Porteføljen øker marginalt som andel av brutto utlån, og er på 4,11 prosent i 1. kvartal 2021 mot 4,08 prosent i tilsvarende periode i fjor.

Soliditet

Egenkapitalandelen for øvrige banker er økt i 1. kvartal sammenlignet fjoråret. Egenkapitalandelen endte på 10,34 prosent i 1. kvartal 2021, en oppgang på 2,0 prosentpoeng. Ren kjernekapitaldekning var på 21,57 prosent samlet for øvrige banker. Dette er en økning fra 18,29 prosent i tilsvarende kvartal i 2020.

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)	2021		2020	
	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	22 107	1,98 %	31 821	2,89 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	4 581	0,41 %	11 700	1,06 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	17 527	1,57 %	20 122	1,82 %
3. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5 233	0,47 %	4 777	0,43 %
4. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	1 307	0,12 %	1 277	0,12 %
5. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	1 509	0,14 %	1 192	0,11 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	2 126	0,19 %	1 691	0,15 %
7. Andre driftsinntekter	1 612	0,14 %	916	0,08 %
II Netto andre driftsinntekter	9 173	0,82 %	7 299	0,66 %
III Sum driftsinntekter	26 700	2,39 %	27 421	2,49 %
8. Lønn og andre personalkostnader	5 798	0,52 %	5 447	0,49 %
9. Andre driftskostnader	4 009	0,36 %	4 165	0,38 %
10. Av-/nedskrivninger, gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	1 256	0,11 %	1 237	0,11 %
IV Sum driftskostnader	11 064	0,99 %	10 650	0,98 %
V Driftsresultat før tap	15 636	1,40 %	16 571	1,50 %
11. Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	981	0,09 %	7 903	0,72 %
VI Resultat før skatt fra videreført virksomhet	14 655	1,31 %	8 669	0,79 %
12. Skatt på resultat fra videreført virksomhet	3 016	0,27 %	1 581	0,14 %
VII Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	11 639	1,04 %	7 088	0,64 %
13. Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-63	-0,01 %		
VIII Resultat før andre inntekter og kostnader	11 576	1,04 %	7 088	0,64 %
14. Sum andre inntekter og kostnader	-151	-0,01 %	191	0,02 %
VII Totalresultat for perioden	11 426	1,02 %	7 279	0,66 %

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2021		2020	
	1. Kvartal		1. Kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	4 501 948		4 675 836	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	4 466 327		4 410 767	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	491 865	10,93 %	440 623	9,42 %
1.3.2 Ren kjernekapital		20,68 %		18,46 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	2 484 624	55,19 %	2 473 575	52,90 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	2 556 346	102,89 %	2 350 973	95,04 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		-3,72 %		15,98 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		0,45 %		6,60 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		8,74 %		8,90 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,16 %		1,29 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	71 687	2,89 %	70 885	2,87 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		41,44 %		39,57 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		45,02 %		42,17 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		9,49 %		6,43 %
*) 1. kv.: 01.01 og 31.03				

Vedlegg 2: Sparebanker

Sparebanker	2021		2020	
	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	8 527	2,03 %	12 549	3,15 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	2 491	0,59 %	5 489	1,38 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	6 036	1,44 %	7 061	1,77 %
3. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2 557	0,61 %	2 300	0,58 %
4. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	242	0,06 %	258	0,06 %
5. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	1 498	0,36 %	1 179	0,30 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	483	0,11 %	-1 574	-0,39 %
7. Andre driftsinntekter	65	0,02 %	63	0,02 %
II Netto andre driftsinntekter	4 361	1,04 %	1 710	0,43 %
III Sum driftsinntekter	10 397	2,48 %	8 771	2,20 %
8. Lønn og andre personalkostnader	2 344	0,56 %	2 372	0,60 %
9. Andre driftskostnader	1 607	0,38 %	1 650	0,41 %
10. Av-/nedskrivninger, gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	301	0,07 %	292	0,07 %
IV Sum driftskostnader	4 251	1,01 %	4 315	1,08 %
V Driftsresultat før tap	6 145	1,46 %	4 456	1,12 %
11. Sum kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	107	0,03 %	1 913	0,48 %
VI Resultat før skatt fra videreført virksomhet	6 038	1,44 %	2 543	0,64 %
12. Skatt på resultat fra videreført virksomhet	1 071	0,26 %	392	0,10 %
VII Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	4 967	1,18 %	2 151	0,54 %
13. Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt				
VIII Resultat før andre inntekter og kostnader	4 967	1,18 %	2 151	0,54 %
14. Sum andre inntekter og kostnader	11	0,00 %	304	0,08 %
VII Totalresultat for perioden	4 978	1,19 %	2 454	0,62 %

Sparebanker	2021		2020		
	1. Kvartal		1. Kvartal		
	Mill kr	%	Mill kr	%	
Utvalgte balansetall og forholdstall					
1.1	Forvaltningskapital	1 691 594		1 644 562	
1.2	Gjennomsnittlig FVK *)	1 680 210		1 594 391	
1.3.1	Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	201 393	11,91 %	187 922	11,43 %
1.3.2	Ren kjernekapital		19,19 %		18,77 %
1.4	Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 213 421	71,73 %	1 168 724	71,07 %
1.5	Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 072 198	88,36 %	975 440	83,46 %
1.6	Vekst i FVK (12 mnd)		2,86 %		10,56 %
1.7	Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		3,82 %		4,25 %
1.8	Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		9,92 %		6,62 %
1.9.1	Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,04 %		0,65 %
1.9.2	Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	19 468	1,60 %	17 626	1,51 %
1.10	Driftskostnader i % av driftsinntekter		40,89 %		49,19 %
1.11	Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		42,88 %		41,71 %
1.12	Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		9,92 %		4,61 %
*) 1. kv.: 01.01 og 31.03					

Vedlegg 3: Øvrige banker

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2021		2020	
	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	13 581	1,95 %	19 272	2,74 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	2 090	0,30 %	6 211	0,88 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	11 491	1,65 %	13 061	1,86 %
3. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2 676	0,38 %	2 477	0,35 %
4. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	1 066	0,15 %	1 019	0,14 %
5. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	10	0,00 %	13	0,00 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1 644	0,24 %	3 265	0,46 %
7. Andre driftsinntekter	1 548	0,22 %	853	0,12 %
II Netto andre driftsinntekter	4 812	0,69 %	5 589	0,79 %
III Sum driftsinntekter	16 303	2,34 %	18 651	2,65 %
8. Lønn og andre personalkostnader	3 454	0,50 %	3 076	0,44 %
9. Andre driftskostnader	2 402	0,34 %	2 515	0,36 %
10. Av-/nedskrivninger, gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	956	0,14 %	945	0,13 %
IV Sum driftskostnader	6 812	0,98 %	6 535	0,93 %
V Driftsresultat før tap	9 491	1,36 %	12 116	1,72 %
11. Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	873	0,13 %	5 990	0,85 %
VI Resultat før skatt fra videreført virksomhet	8 617	1,24 %	6 126	0,87 %
12. Skatt på resultat fra videreført virksomhet	1 945	0,28 %	1 188	0,17 %
VII Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	6 672	0,96 %	4 937	0,70 %
13. Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt	-63	-0,01 %		
VIII Resultat før andre inntekter og kostnader	6 609	0,95 %	4 937	0,70 %
14. Sum andre inntekter og kostnader	-162	-0,02 %	-112	-0,02 %
VII Totalresultat for perioden	6 448	0,93 %	4 825	0,69 %

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2021		2020	
	1. Kvartal		1. Kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	2 810 354		3 031 274	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	2 786 117		2 816 376	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	290 472	10,34 %	252 701	8,34 %
1.3.2 Ren kjernekapital		21,57 %		18,29 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 271 203	45,23 %	1 304 851	43,05 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 484 147	116,75 %	1 375 533	105,42 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		-7,29 %		19,16 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		-2,58 %		8,78 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		7,90 %		10,58 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,28 %		1,86 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	52 220	4,11 %	53 258	4,08 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		41,79 %		35,04 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		46,47 %		42,48 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		9,19 %		7,77 %
*) 1. kv.: 01.01 og 31.03				