



ØKONOMISK UTVIKLING I NORSKE BANKER

2023

BS BANKENES
SIKRINGSFOND

Nøkkeltall pr. 31.12.23	Alle banker		Sparebanker		Øvrige banker	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Netto renteinntekter *	2,01 %	1,74 %	2,23 %	1,78 %	1,89 %	1,72 %
Kostnadsprosent ekskl. verdipapirer **	37,61 %	39,93 %	35,93 %	39,07 %	38,82 %	40,53 %
Tap på utlån i % av gj. snitt brutto utlån	0,14 %	0,08 %	0,05 %	0,04 %	0,22 %	0,11 %
Resultat før andre inntekter og kostnader *	1,43 %	1,23 %	1,61 %	1,28 %	1,32 %	1,19 %
Egenkapitalavkastning	14,49 %	12,11 %	13,44 %	10,76 %	15,35 %	13,18 %
Ren kjernekapitaldekning	20,11 %	20,71 %	20,77 %	20,28 %	19,71 %	20,98 %
Egenkapitalandel	10,08 %	10,15 %	12,47 %	11,99 %	8,64 %	9,03 %

Vår analyse av alle norske banker inneholder tall fra 106 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. 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.

Oppsummering

- I 2023 var samlet resultat før andre inntekter og kostnader 76,7 mrd. kr, en økning på 16,9 mrd. kr sammenlignet med fjoråret. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,43 % mot 1,23 % i fjor.
- Netto renteinntekter økte med 23,1 mrd. kr fra året før. Rentenetto utgjorde 2,01 % mot 1,74 % i fjor.
- Tap på utlån utgjorde 4,0 mrd. kr, som er en økning på 1,9 mrd. kr fra 2022. Tapene utgjorde 0,14 % av gjennomsnittlig brutto utlån, som er en økning fra 0,08 % i 2022.
- Egenkapitalavkastningen økte til 14,5 % fra 12,1 % i 2022.

Alle norske banker

Bankene oppnådde i 2023 et samlet resultat før andre inntekter og kostnader på 76,7 mrd. kroner, mot 59,9 mrd. kroner for samme periode i fjor, en økning tilsvarende 28,1 prosent. Resultatet utgjorde 1,43 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,23 prosent for fjoråret.

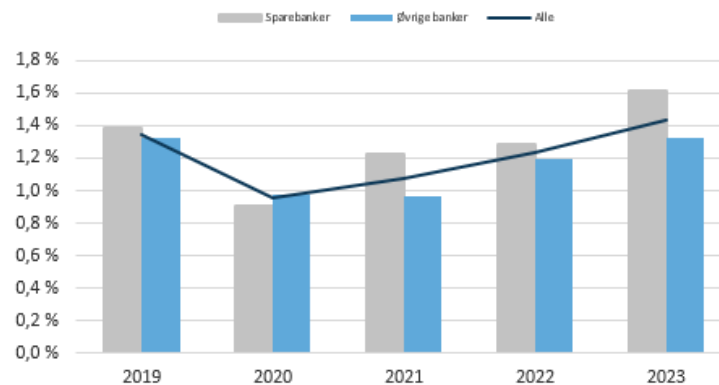
De siste 12 månedene har styringsrenten økt med 1,75 prosentpoeng. Renteinntekter og renteutgifter har økt som følge av det økte rentenivået.

Netto renteinntekter har med økt med 23,1 mrd. kroner, tilsvarende 27,1 prosent. Netto andre driftsinntekter har økt med 6,2 mrd.

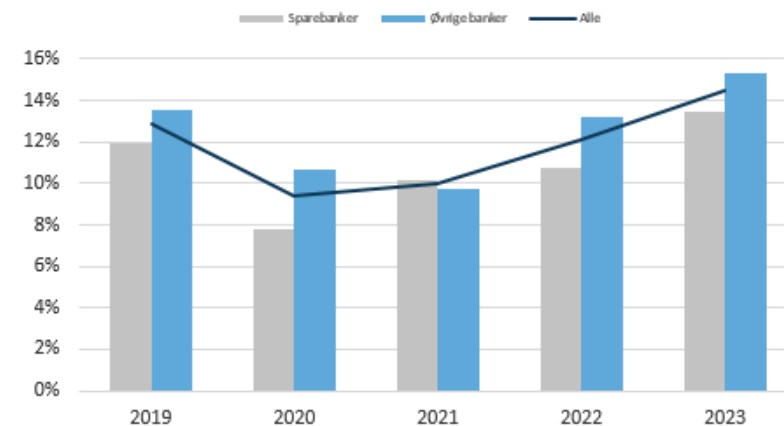
kroner, tilsvarende 17,3 prosent, siden i fjor. Dette skyldes i hovedsak høyere verdipapirinntekter. Driftskostnadene økte med 6,0 mrd. kroner sammenlignet med 2022 og utgjorde 1,0 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,97 prosent i fjor. Kostnadene utgjorde 37,6 prosent av driftsinntekter ekskl. verdipapirer, mot 39,9 prosent i 2022. Utlånstapene har økt til 4,0 mrd. kroner, mot 2,0 mrd. kroner i fjor.

Egenkapitalavkastningen har økt til 14,5 prosent i 2023, mot 12,1 prosent i 2022.

Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gjennomsnittlig egenkapital



Høyere netto renteinntekter

Rentenettoen, dvs. netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, har økt fra 1,74 prosent i 2022 til 2,01 prosent for 2023. Bankenes renteinntekter var 266,2 mrd. kroner, mot 137,1 mrd. kroner i fjor. Rentekostnadene utgjorde 157,8 mrd. kroner, mot 51,9 mrd. kroner for 2022.

Høyere kostnader, men lavere kostnadsprosent

Driftskostnadene har økt med 6,0 mrd. kroner, tilsvarende 12,7 prosent, siden 2022. Kostnadsprosenten, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, er imidlertid redusert fra 39,9 prosent i 2022 til 37,6 prosent i 2023.

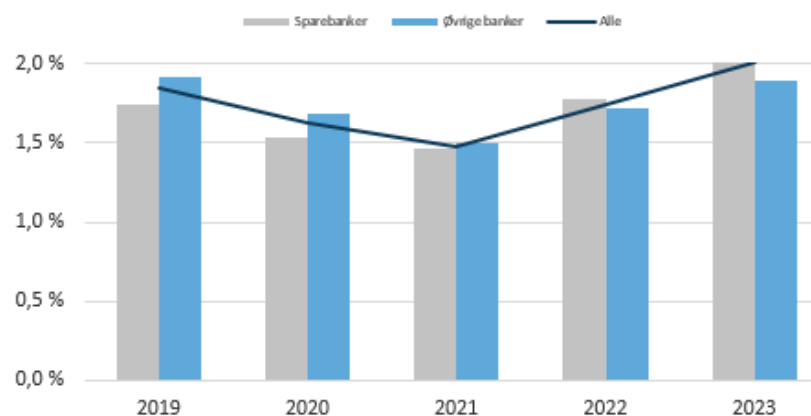
Resultatførte tap og andel problemengasjement

Bankene har økte kredittap. Samlede utlånstap utgjorde 0,14 prosent av gjennomsnittlig brutto utlån, mot 0,08 prosent i 2022. Porteføljen av misligholdte og øvrige kredittforringede engasjement har økt fra 50,9 mrd. kroner i 2022 til 52,8 mrd. kroner i 2023, tilsvarende 3,6 prosent. Problemengasjementene utgjorde 1,8 prosent av brutto utlån ved utgangen av 2023 mot 1,9 prosent i 2022.

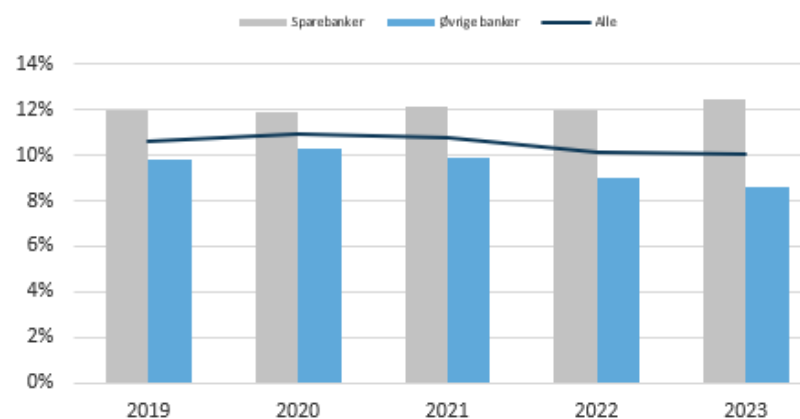
Svekket soliditet

Egenkapitalandelen i prosent av forvaltningskapital er marginalt redusert fra 10,2 prosent i 2022 til 10,1 i 2023. Ren kjernekapitaldekning er redusert fra 20,7 prosent ved utgangen av 2022 til 20,1 prosent ved utgangen av 2023.

Netto renteinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Egenkapital i % av forvaltningskapital



Sparebanker

Sparebankene hadde et samlet resultat før andre inntekter og kostnader på 31,9 mrd. kroner i 2023. Dette er en økning fra 2022 på 8,3 mrd. kroner, tilsvarende 35,3 prosent. Egenkapitalavkastningen etter skatt har økt til 13,4 prosent fra 10,8 prosent i 2022.

Økte netto renteinntekter og økte andre inntekter

Sparebankenes netto renteinntekter har økt med 11,3 mrd. kroner og endte på 44,2 milliarder kroner i 2023. Målt som andel av gjennomsnittlig forvaltningskapital har rentenettoen økt fra 1,78 prosent i 2022 til 2,23 prosent i 2023. Netto andre driftsinntekter har økt med 2,0 mrd. kroner fra i fjor, noe som i hovedsak skyldes høyere verdipapirinntekter.

Lavere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten for sparebankene, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendring verdipapirer, var på 35,9 prosent i 2023. Dette er en nedgang fra 39,1 prosent i 2022.

Resultatførte tap og andel problemengasjement

Sparebankene har fortsatt lave utlånstap og tapene utgjorde 0,7 mrd. kroner i 2023. Dette er en liten økning fra 0,6 mrd. kroner i 2022. Beholdningen av misligholdte og øvrige kredittforringede engasjement har økt med 2,5 mrd. kroner og utgjorde 19,8 mrd. kroner ved årsskiftet. Som andel av brutto utlån utgjorde disse lånene 1,4 prosent i 2023, som er en økning fra 1,3 prosent ved utgangen av 2022.

Styrket soliditet

Egenkapitalandelen har økt til 12,5 prosent, sammenlignet med 12,0 prosent i fjor. Ren kjernekapitaldekning for sparebankene er på 20,8 prosent, opp fra 20,3 prosent i 2022.

Vår analyse av sparebanker inneholder tall fra 85 banker.

Øvrige banker

Øvrige banker oppnådde et resultat før andre inntekter og kostnader på 44,8 mrd. kroner i 2023. Dette er en økning på 8,5 mrd. fra 2022. Egenkapitalavkastningen etter skatt har økt til 15,4 prosent fra 13,2 prosent i 2022.

Økte netto renteinntekter og økte andre inntekter

Netto renteinntekter var 64,2 mrd. kroner for 2023, som er en økning på 11,9 mrd. kroner sammenlignet med 2022. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital var 1,89 prosent, en økning fra 1,72 prosent i 2022. Netto andre driftsinntekter har økt med 4,2 mrd. kroner siden i fjor, noe som i hovedsak skyldes høyere verdipapirinntekter.

Lavere kostnadsprosent

Kostnadsprosenten, målt som driftskostnader i prosent av driftsinntekter eksklusive verdiendringer for verdipapirer, er redusert fra 40,5 prosent i fjor til 38,8 prosent i år.

Resultatførte tap og andel problemengasjement

Tap på utlån økte med 1,7 mrd. kroner siden 2022. Utlånstapene utgjorde 3,2 mrd. kroner i 2023, mot 1,5 mrd. kroner i 2022. Porteføljen av misligholdte og øvrige kredittforringede engasjement er redusert fra 33,7 mrd. kroner i 2022 til 32,9 mrd. kroner ved utgangen av 2023. Problemengasjementene utgjorde 2,2 prosent av brutto utlån ved utgangen av 2023 mot 2,4 prosent ved utgangen av fjoråret. For øvrige banker ekskl. DNB har andelen problemengasjement økt til 3,2 fra 2,3 i 2022.

Svekket soliditet

Egenkapitalandelen for øvrige banker er redusert fra 9,0 prosent i 2022 til 8,6 prosent ved utgangen av 2023. Ren kjernekapitaldekning er redusert fra 21,0 prosent ved utgangen av 2022 til 19,7 prosent ved utgangen av 2023.

Vår analyse av øvrige banker inneholder tall fra 21 banker (inklusive DNB).



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

firmapost@sikringsfondet.no

+47 21 62 35 50

Dronning Mauds gate 10

Postboks 1213 Vika

0110 Oslo

Vedlegg 1: Alle norske banker

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2023		2022	
	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	266 203	4,94 %	137 121	2,81 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	157 819	2,93 %	51 878	1,06 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	108 384	2,01 %	85 243	1,74 %
3. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	22 371	0,42 %	21 264	0,44 %
4. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	4 960	0,09 %	4 617	0,09 %
5. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	6 091	0,11 %	6 398	0,13 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	7 700	0,14 %	1 784	0,04 %
7. Andre driftsinntekter	10 811	0,20 %	10 998	0,23 %
II Netto andre driftsinntekter	42 013	0,78 %	35 827	0,73 %
III Sum driftsinntekter	150 397	2,79 %	121 070	2,48 %
8. Lønn og andre personalkostnader	27 813	0,52 %	24 958	0,51 %
9. Andre driftskostnader	19 855	0,37 %	17 596	0,36 %
10. Av-/nedskrivninger, gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	5 997	0,11 %	5 082	0,10 %
IV Sum driftskostnader	53 665	1,00 %	47 637	0,97 %
V Driftsresultat før tap	96 732	1,80 %	73 434	1,50 %
11. Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3 954	0,07 %	2 026	0,04 %
VI Resultat før skatt fra videreført virksomhet	92 778	1,72 %	71 408	1,46 %
12. Skatt på resultat fra videreført virksomhet	16 032	0,30 %	11 570	0,24 %
VII Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	76 746	1,43 %	59 837	1,22 %
13. Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt			54	0,00 %
VIII Resultat før andre inntekter og kostnader	76 746	1,43 %	59 892	1,23 %
14. Sum andre inntekter og kostnader	525	0,01 %	2 338	0,05 %
VII Totalresultat for perioden	77 270	1,43 %	62 230	1,27 %

Alle banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2023		2022	
	4. Kvartal		4. Kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	5 375 728		5 037 228	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	5 385 181		4 886 131	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og 1 % av FVK	541 749	10,08 %	511 318	10,15 %
1.3.2 Ren kjernekapital		20,11 %		20,71 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	2 922 745	54,37 %	2 754 535	54,68 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	2 955 902	101,13 %	2 844 105	103,25 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		6,72 %		12,12 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		6,11 %		8,85 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		3,93 %		7,04 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,14 %		0,08 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	52 768	1,81 %	50 938	1,85 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		35,68 %		39,35 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		37,61 %		39,93 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		14,49 %		12,11 %
*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12				

Vedlegg 2: Sparebanker

Sparebanker	2023		2022	
	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	98 122	4,95 %	54 438	2,95 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	53 952	2,72 %	21 551	1,17 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	44 170	2,23 %	32 887	1,78 %
3. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	10 420	0,53 %	10 536	0,57 %
4. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	1 213	0,06 %	1 020	0,06 %
5. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	5 993	0,30 %	6 216	0,34 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1 875	0,09 %	-387	-0,02 %
7. Andre driftsinntekter	554	0,03 %	279	0,02 %
II Netto andre driftsinntekter	17 628	0,89 %	15 625	0,85 %
III Sum driftsinntekter	61 798	3,12 %	48 512	2,63 %
8. Lønn og andre personalkostnader	11 257	0,57 %	10 011	0,54 %
9. Andre driftskostnader	9 088	0,46 %	7 913	0,43 %
10. Av-/nedskrivninger, gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	1 187	0,06 %	1 183	0,06 %
IV Sum driftskostnader	21 533	1,09 %	19 107	1,04 %
V Driftsresultat før tap	40 265	2,03 %	29 406	1,59 %
11. Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	737	0,04 %	556	0,03 %
VI Resultat før skatt fra videreført virksomhet	39 529	1,99 %	28 850	1,56 %
12. Skatt på resultat fra videreført virksomhet	7 595	0,38 %	5 254	0,28 %
VII Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	31 934	1,61 %	23 596	1,28 %
13. Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt				
VIII Resultat før andre inntekter og kostnader	31 934	1,61 %	23 596	1,28 %
14. Sum andre inntekter og kostnader	787	0,04 %	2 513	0,14 %
VII Totalresultat for perioden	32 721	1,65 %	26 109	1,42 %

Sparebanker	2023		2022	
	4. Kvartal		4. Kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	2 013 298		1 908 246	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	1 982 082		1 844 989	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	251 156	12,47 %	228 806	11,99 %
1.3.2 Ren kjernekapital		20,77 %		20,28 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 437 959	71,42 %	1 343 683	70,41 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 267 657	88,16 %	1 214 933	90,42 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		5,51 %		8,73 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		7,02 %		4,95 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		4,34 %		7,07 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,05 %		0,04 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	19 826	1,38 %	17 284	1,29 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		34,84 %		39,39 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		35,93 %		39,07 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		13,44 %		10,76 %
*) 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)	2023		2022	
	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	168 081	4,94 %	82 683	2,72 %
2. Sum rentekostnader og lignende kostnader	103 867	3,05 %	30 328	1,00 %
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	64 214	1,89 %	52 355	1,72 %
3. Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11 951	0,35 %	10 728	0,35 %
4. Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktj.	3 747	0,11 %	3 597	0,12 %
5. Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	98	0,00 %	182	0,01 %
6. Sum netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	5 826	0,17 %	2 171	0,07 %
7. Andre driftsinntekter	10 257	0,30 %	10 718	0,35 %
II Netto andre driftsinntekter	24 385	0,72 %	20 203	0,66 %
III Sum driftsinntekter	88 598	2,60 %	72 558	2,39 %
8. Lønn og andre personalkostnader	16 555	0,49 %	14 947	0,49 %
9. Andre driftskostnader	10 767	0,32 %	9 683	0,32 %
10. Av-/nedskrivninger, gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	4 810	0,14 %	3 899	0,13 %
IV Sum driftskostnader	32 132	0,94 %	28 530	0,94 %
V Driftsresultat før tap	56 466	1,66 %	44 028	1,45 %
11. Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3 217	0,09 %	1 470	0,05 %
VI Resultat før skatt fra videreført virksomhet	53 249	1,56 %	42 558	1,40 %
12. Skatt på resultat fra videreført virksomhet	8 437	0,25 %	6 317	0,21 %
VII Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	44 812	1,32 %	36 241	1,19 %
13. Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt			54	0,00 %
VIII Resultat før andre inntekter og kostnader	44 812	1,32 %	36 295	1,19 %
14. Sum andre inntekter og kostnader	-263	-0,01 %	-174	-0,01 %
VII Totalresultat for perioden	44 549	1,31 %	36 121	1,19 %

Øvrige banker (Banker med filialmedlemskap er ikke inkludert)	2023		2022	
	4. Kvartal		4. Kvartal	
	Mill kr	%	Mill kr	%
Utvalgte balansetall og forholdstall				
1.1 Forvaltningskapital	3 362 431		3 128 981	
1.2 Gjennomsnittlig FVK *)	3 403 099		3 041 143	
1.3.1 Sum egenkapital i kroner og i % av FVK	290 592	8,64 %	282 511	9,03 %
1.3.2 Ren kjernekapital		19,71 %		20,98 %
1.4 Brutto utlån i kroner og i % av FVK	1 484 786	44,16 %	1 410 852	45,09 %
1.5 Kundeinnskudd i kroner og i % av brutto utlån	1 688 245	113,70 %	1 629 172	115,47 %
1.6 Vekst i FVK (12 mnd)		7,46 %		14,29 %
1.7 Vekst i brutto utlån (12 mnd.)		5,24 %		12,85 %
1.8 Vekst i innskudd fra kunder (12 mnd.)		3,63 %		7,02 %
1.9.1 Tap (annualisert) i % av gj.snittlig brutto utlån *)		0,22 %		0,11 %
1.9.2 Misligholdte (>90 dgr) og øvrige kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	32 942	2,22 %	33 653	2,39 %
1.10 Driftskostnader i % av driftsinntekter		36,27 %		39,32 %
1.11 Driftskostnader i % av driftsinntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)		38,82 %		40,53 %
1.12 Resultat etter skatt i % av gj.snittlig egenkapital *)		15,35 %		13,18 %
*) 4. kv.: 01.01, 31.03, 30.06, 30.09 og 31.12				