



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Norske banker og kredittforetak

Likviditet og soliditet

3. kvartal 2019

DATO:
20.12.2019

Innhold

1 HOVEDINNTRYKK	3
2 LIKVIDITETSRISIKO	4
2.1 Situasjonen i penge- og kapitalmarkedene	4
2.2 Likviditetsreserven (LCR).....	4
2.3 Stabil finansiering (NSFR)	5
3 SOLIDITET	7
3.1 Kapitaldekning	7
3.2 Uvektet kjernekapitalandel	9

1 Hovedinntrykk

Norske banker hadde generelt god tilgang på finansiering i tredje kvartal 2019, og prisen på innlån var om lag uendret fra andre kvartal 2019.

Likviditetsreserven (LCR) for bankene samlet sett var 146 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2019. Det er en nedgang fra det rekordhøye nivået ved utgangen av andre kvartal 2019, men høyt sammenlignet med tidligere kvartaler. Alle foretak oppfylte minstekravene til LCR ved utgangen av tredje kvartal 2019.

Andelen stabil finansiering (NSFR) for bankene samlet sett var 118 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2019, tilsvarende som ved utgangen av andre kvartal 2019. Alle bankene hadde en NSFR på over 100 prosent.

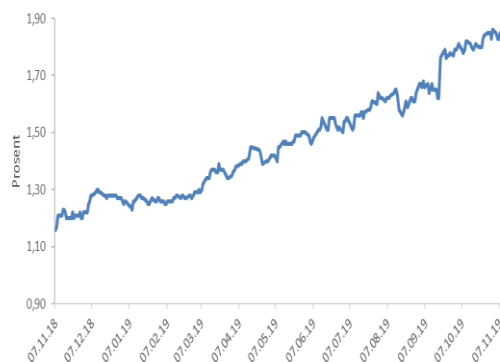
Ved utgangen av tredje kvartal 2019 var bankenes samlede rene kjernekapitaldekning 16,2 prosent, opp 0,1 prosentpoeng fra utgangen av forrige kvartal. Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) og uvektet ren kjernekapitalandel (ren kjernekapital i forhold til forvaltningskapital) var henholdsvis 7,7 og 8,0 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2019. Dette er omtrent uendret fra forrige kvartal, men en svak økning fra tredje kvartal 2018.

2 Likviditetsrisiko

2.1 Situasjonen i penge- og kapitalmarkedene

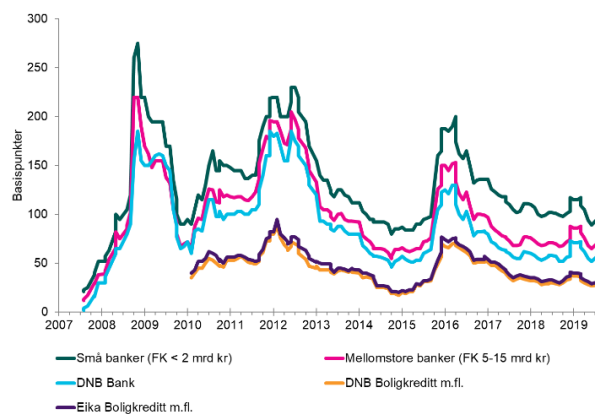
- Norske banker hadde generelt god tilgang på finansiering i tredje kvartal 2019. Det var noe lavere aktivitet i markedet for lengre finansiering, dels grunnet sesongvariasjoner.
- Pengemarkedsrenten, målt ved 3 måneders NIBOR, økte i tredje kvartal 2019 og har økt videre i fjerde kvartal, se figur 2.1. Risikopåslagene er samtidig redusert, se figur 2.2. Samlet sett har finansieringskostnadene for norske banker endret seg lite.

Figur 2.1 Pengemarkedsrente (3 mnd. NIBOR) t.o.m. uke 45



Kilde: Oslo Børs

Figur 2.2 Indikative påslag for seniorobligasjoner og OMF, 5 år mot 3 mnd. NIBOR. T.o.m. uke 45 2019.



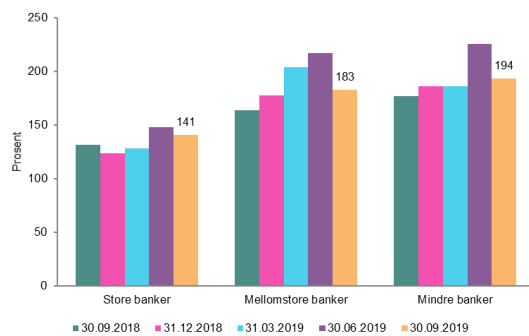
Kilde: DNB Markets

2.2 Likviditetsreserven (LCR)

Total-LCR

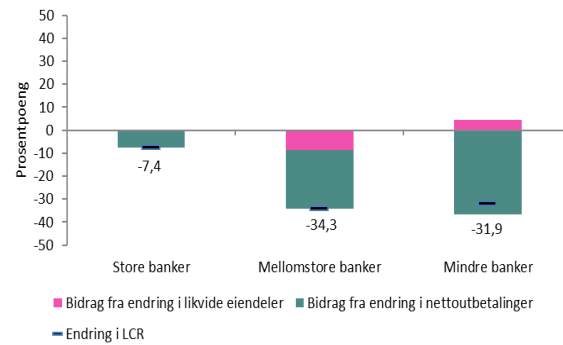
- Alle foretak oppfylte minstekravet til total-LCR ved utgangen av tredje kvartal 2019.
- LCR for bankene samlet sett var 146 prosent ved utgangen av kvartalet, en nedgang fra det rekordhøye nivået ved utgangen av andre kvartal 2019, men fortsatt på et høyt nivå sammenlignet med tidligere kvartaler.
- Alle gruppene av banker (store, mellomstore og mindre) reduserte sine LCR-verdier fra andre til tredje kvartal 2019, se figur 2.3. For alle gruppene var det i hovedsak økte nettoutbetalinger som bidro til reduksjonen i LCR, se figur 2.4.

Figur 2.3: Total-LCR, vektet gj.snitt



Kilde: Finanstilsynet

Figur 2.4: Endring i total-LCR i siste kvartal, dekomponert

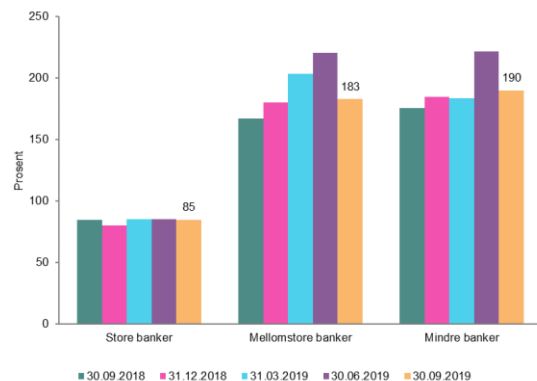


Kilde: Finanstilsynet

LCR i norske kroner og andre signifikante valutaer

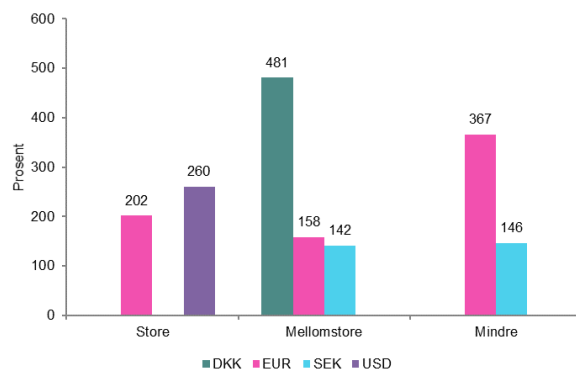
- Alle foretak som er omfattet av minstekrav til LCR i norske kroner og andre signifikante valutaer, oppfylte disse ved utgangen av tredje kvartal 2019.
- LCR i norske kroner var 101 prosent for bankene samlet sett ved utgangen av tredje kvartal 2019.
- LCR i øvrige signifikante valutaer lå i snitt godt over minstekravet, se figur 2.6.

Figur 2.5: NOK-LCR, vektet gj.snitt



Kilde: Finanstilsynet

Figur 2.6: LCR i andre signifikante valutaer enn NOK per 30.09.2019



Kilde: Finanstilsynet

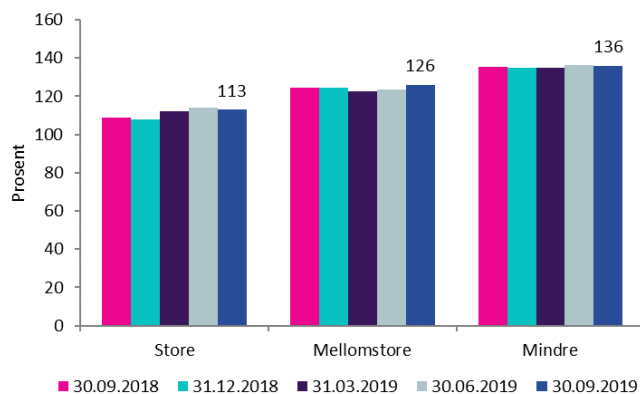
2.3 Stabil finansiering (NSFR)

- Andelen stabil finansiering (NSFR) for bankene samlet sett var 118 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2019, tilsvarende som ved utgangen av andre kvartal 2019.
- Gruppen av de store bankene hadde en liten nedgang i NSFR, gruppen av de mellomstore bankene hadde en liten økning, mens gruppen av de mindre bankene hadde uendret NSFR sammenlignet med utgangen av andre kvartal 2019, se figur 2.7.

Likviditet og soliditet

- I endringene av CRR/CRD IV, som ble vedtatt mai 2019, inngår et minstekrav for NSFR på 100 prosent. Foreløpig er ikke minstekravet innført i Norge, men ved utgangen av tredje kvartal 2019 hadde alle bankene en NSFR på over 100 prosent.

Figur 2.7: Total NSFR, vektet gjennomsnitt

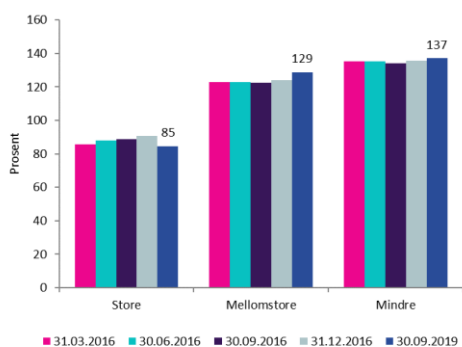


Kilde: Finanstilsynet

NSFR i norske kroner og andre signifikante valutaer

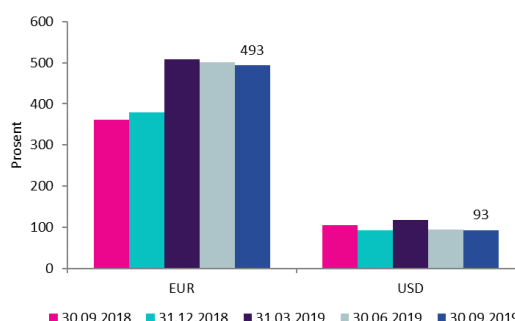
- Ved utgangen av tredje kvartal 2019 var NSFR i norske kroner 100 prosent for bankene samlet. Dette er en liten nedgang sammenlignet med utgangen av andre kvartal 2019, men en liten økning sammenlignet med utgangen av første kvartal 2019 og årsslutt 2018.
- NSFR i euro var 493 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2019, en liten nedgang fra utgangen av andre kvartal 2019, se figur 2.8.
- NSFR i dollar var 93 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2019, også her en liten nedgang fra utgangen av forrige kvartal, se figur 2.8.

Figur 2.8: NSFR i NOK, vektet gjennomsnitt



Kilde: Finanstilsynet

Figur 2.9: NSFR i EUR og USD



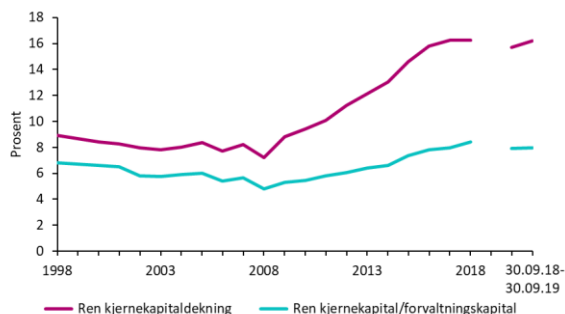
Kilde: Finanstilsynet

3 Soliditet

3.1 Kapitaldekning

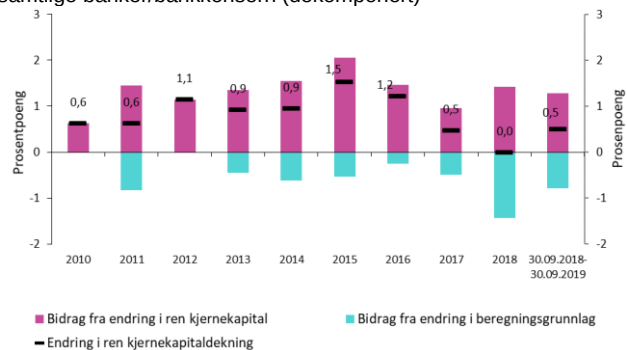
- Sparebanken Vest oppfylte formelt sett ikke det samlede kapitalkravet ved utgangen av tredje kvartal 2019, se tabell 3.1. Dette skyldes at de ikke hadde revisorbekreftet delårsregnskap, og derfor ikke hadde inkludert delårsresultat i sin rene kjernekapital. Medregnet delårsresultat ville banken oppfylt det samlede kapitalkravet. Alle øvrige banker og kredittforetak oppfylte det samlede kapitalkravet ved utgangen av tredje kvartal 2019.
- Bankenes samlede rene kjernekapitaldekning, beregnet som vektet gjennomsnitt, var 16,2 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2019, se figur 3.1. Dette tilsvarer en økning på henholdsvis 0,1 og 0,5 prosentpoeng fra utgangen av forrige kvartal og utgangen av tredje kvartal 2018. Økningen i ren kjernekapitaldekning skyldes økt ren kjernekapital, se figur 3.2. Deler av økningen i risikovektet beregningsgrunnlag i 2018 (se figur 3.2 og 3.3) kom som følge av utvidet konsolidering for eierforetak i samarbeidende grupper.

Figur 3.1 Ren kjernekapitaldekning og uvektet ren kjernekapitalandel i norske banker/bankkonsern



Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.2 Endringer i ren kjernekapitaldekning i samtlige banker/bankkonsern (dekomponert)

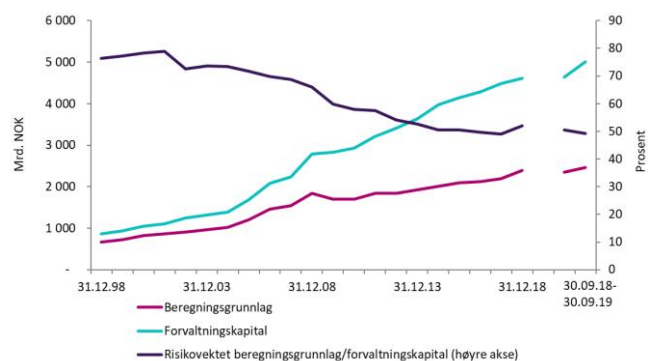


Kilde: Finanstilsynet

- Uvektet ren kjernekapitaldekning (ren kjernekapital i forhold til forvaltningskapital) var på 8,0 prosent, uendret fra utgangen av forrige kvartal og opp fra 7,9 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2018.
- For mindre og mellomstore banker var ren kjernekapitaldekning om lag uendret fra forrige kvartal, se figur 3.4. Økningen i ren kjernekapitaldekning for banker totalt kom dermed fra store banker, som økte sin rene kjernekapitaldekning med 0,1 prosentpoeng. Sammenliknet med tredje kvartal 2018 har alle grupper økt sin rene kjernekapitaldekning. Fire av de syv største bankene hadde en økning i ren kjernekapitaldekning, mens to hadde en svak reduksjon sammenliknet med forrige kvartal.
- Kredittforetakenes samlede rene kjernekapitaldekning og uvektede rene kjernekapitaldekning var på henholdsvis 17,4 og 5,7 prosent, omtrent uendret fra utgangen av forrige kvartal.

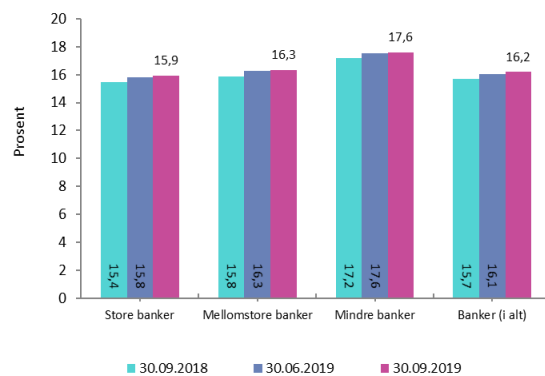
Likviditet og soliditet

Figur 3.3: Risikovektet beregningsgrunnlag og forvaltningskapital i norske banker/bankkonsern



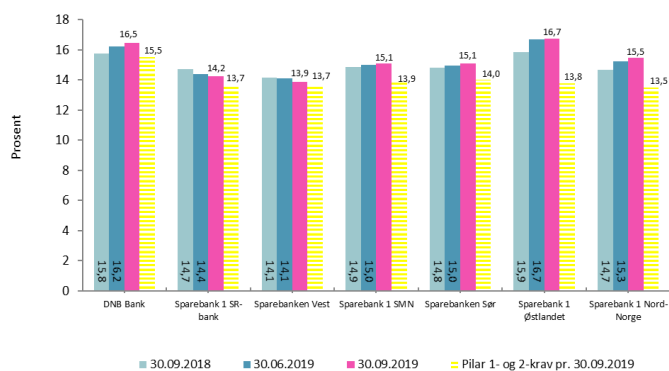
Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.4: Ren kjernekapitaldekning i norske banker/bankkonsern



Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.5: Ren kjernekapitaldekning i de syv store bankene (konsolidert)



Kilde: Finanstilsynet

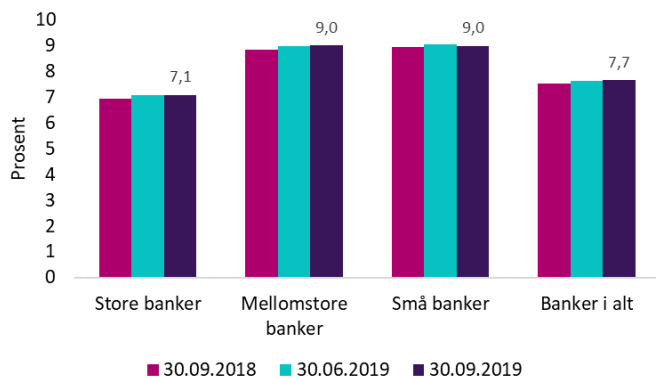
Tabell 3.1: Andel av delårsresultat som er inkludert i ren kjernekapital per 30.09.2019

	DNB	SR	Vest	SMN	Sør	Nord-Norge	Østlandet
Andel av årsresultat	0 %	50 %	0 %	51 %	90 %	50 %	50 %

3.2 Uvektet kjernekapitalandel

- Uvektet kjernekapitalandel var på 7,7 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2019, opp fra henholdsvis 7,6 og 7,5 prosent ved utgangen av forrige kvartal og utgangen av tredje kvartal 2018.
- Alle banker og kredittforetak oppfylte kravet til uvektet kjernekapitalandel.

Figur 3.6: Uvektet kjernekapitalandel i norske banker/bankkonsern



Kilde: Finanstilsynet