



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Norske banker og kredittforetak

Likviditet og soliditet

Per 30.09.2021

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/ren kjernekapitalandel.....	9

1 Hovedinntrykk

Likviditetsreserven (LCR) for bankene samlet var 157 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2021, noe ned fra andre kvartal, men fortsatt på et høyt nivå. Ved utgangen av tredje kvartal 2021 oppfylte alle bankene og kredittforetakene minstekravene til LCR, både på totalnivå, i norske kroner og i andre signifikante valutaer.

Andelen stabil finansiering (NSFR) for bankene samlet var 121 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2021. Alle bankene hadde en NSFR på over 100 prosent.

Ved utgangen av tredje kvartal 2021 var bankenes samlede rene kjernekapitaldekning 18,1 prosent, som er opp 0,3 prosentpoeng fra samme tidspunkt året før. Økningen skyldes hovedsaklig økt ren kjernekapital som følge av tilbakeholdt resultat. Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) var 7,6 prosent, som er 0,2 prosentpoeng høyere enn ett år tidligere. Uvektet ren kjernekapitalandel (ren kjernekapital i forhold til forvaltningskapital) var 7,4 prosent, ned fra 7,7 prosent på samme tidspunkt året før. Hovedårsaken til reduksjonen er at DNB Bank ble konsernspiss fra og med tredje kvartal 2021, som medførte at forvaltningskapitalen i DNB Bank er høyere enn før den konserninterne fusjonen.

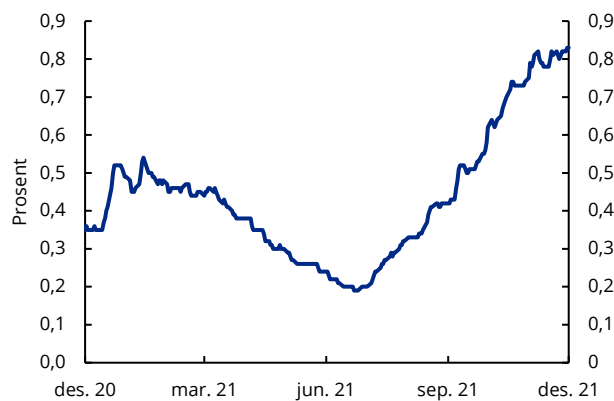
Alle banker og kredittforetak oppfylte det samlede kapitalkravet ved utgangen av tredje kvartal 2021.

2 Likviditetsrisiko

2.1 Situasjonen i penge- og kapitalmarkedene

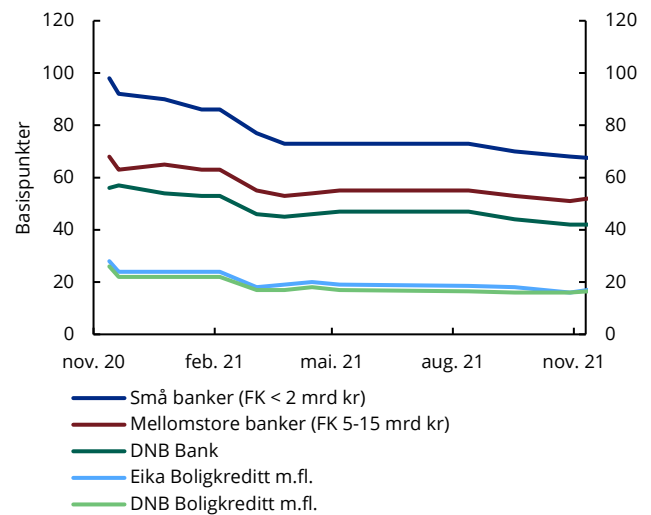
- Pengemarkedsrenten, målt ved 3-måneders NIBOR, økte gjennom tredje kvartal 2021, se figur 2.1.
- De største norske bankene beskriver tilgangen til og prisen på finansiering som god i tredje kvartal 2021.

Figur 2.1 Pengemarkedsrente (3 mnd. NIBOR)



Kilde: Thomson Reuters

Figur 2.2 Risikopåslag for seniorobligasjoner og OMF, 5 år over 3 mnd. NIBOR



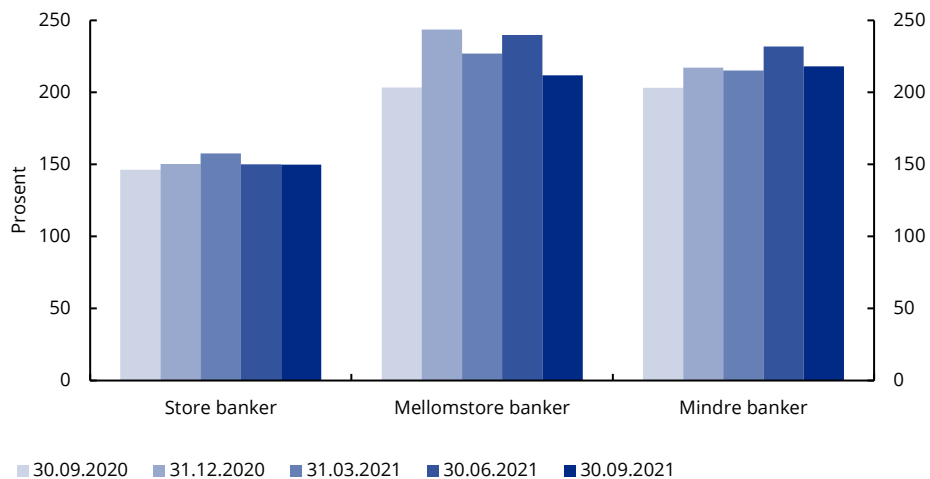
Kilde: DNB Markets

2.2 Likviditetsreserven (LCR)

Total-LCR

- Likviditetsreserven (LCR) for bankene samlet sett var 157 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2021. Dette er lavere enn i de foregående tre kvartalene, men høyt sammenlignet med de siste årene.
- Alle foretak oppfylte minstekravet til total-LCR ved utgangen av tredje kvartal 2021.

Figur 2.3 Total-LCR, vektet gjennomsnitt

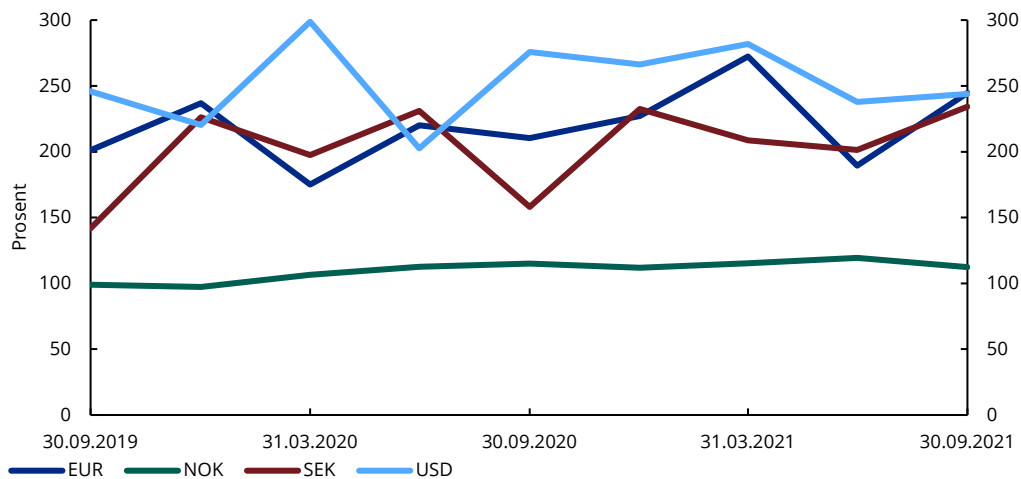


Kilde: Finanstilsynet

LCR i norske kroner og andre signifikante valutaer

- Alle foretak som er omfattet av krav til LCR i NOK og andre signifikante valutaer, oppfylte kravene ved utgangen av tredje kvartal 2021.

Figur 2.4 LCR utvalgte signifikante valutaer, alle banker, vektet gjennomsnitt



Kilde: Finanstilsynet

2.3 Stabil finansiering (NSFR)

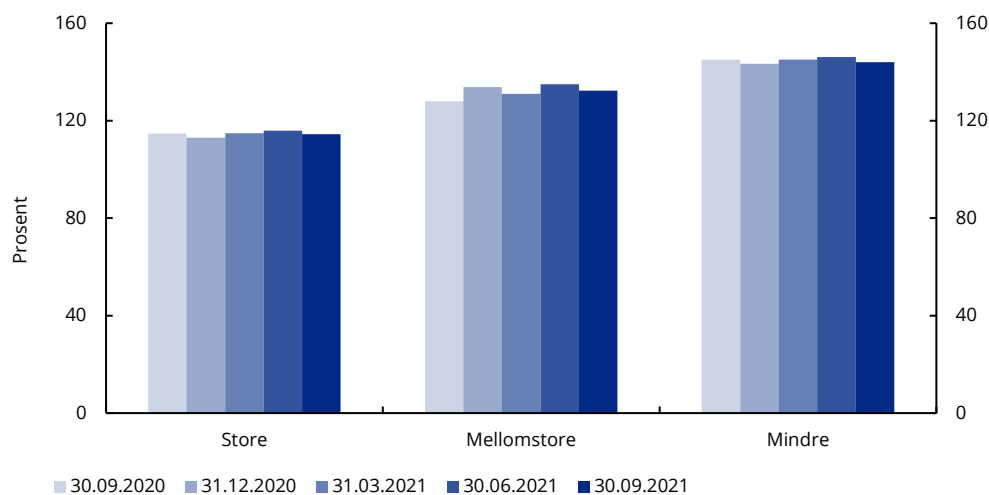
Total-NSFR

- Andelen stabil finansiering (NSFR) for bankene samlet er lite endret de siste kvartalene, men gikk noe ned siste kvartal til 121 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2021.

Likviditet og soliditet

- Ved utgangen av tredje kvartal 2021 hadde alle bankene en total-NSFR over 100 prosent.
- I endringene av CRR/CRD IV (CRR 2/CRD 5), som ble vedtatt av Europaparlamentet og Rådet i mai 2019, inngår et bindende minstekrav for NSFR på 100 prosent. Minstekravet trådte i kraft i EU 28. juni 2021. Endringene har ikke tredd i kraft i norsk regelverk. Norge jobber med de øvrige EØS/EFTA-statene for at en innlemmelse av det nye regelverket i EØS-avtalen kan skje så snart som mulig.

Figur 2.5 Total-NSFR, vektet gjennomsnitt



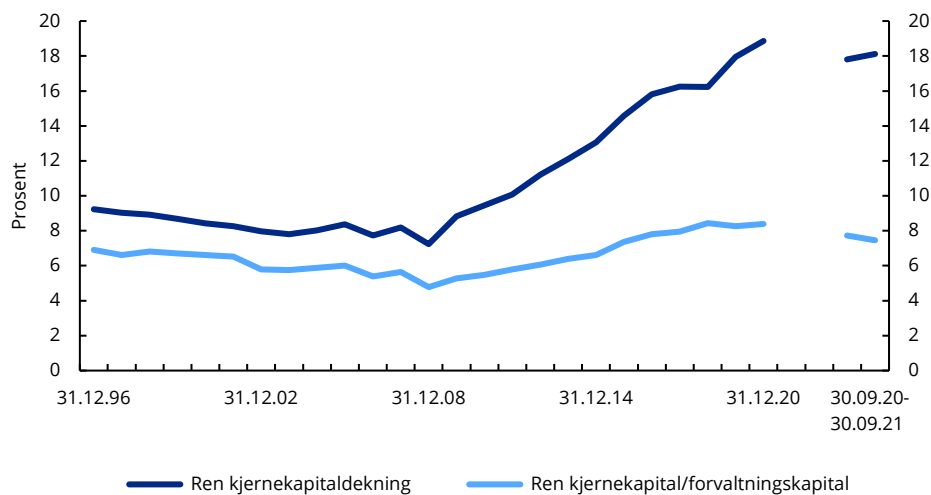
Kilde: Finanstilsynet

3 Soliditet

3.1 Kapitaldekning

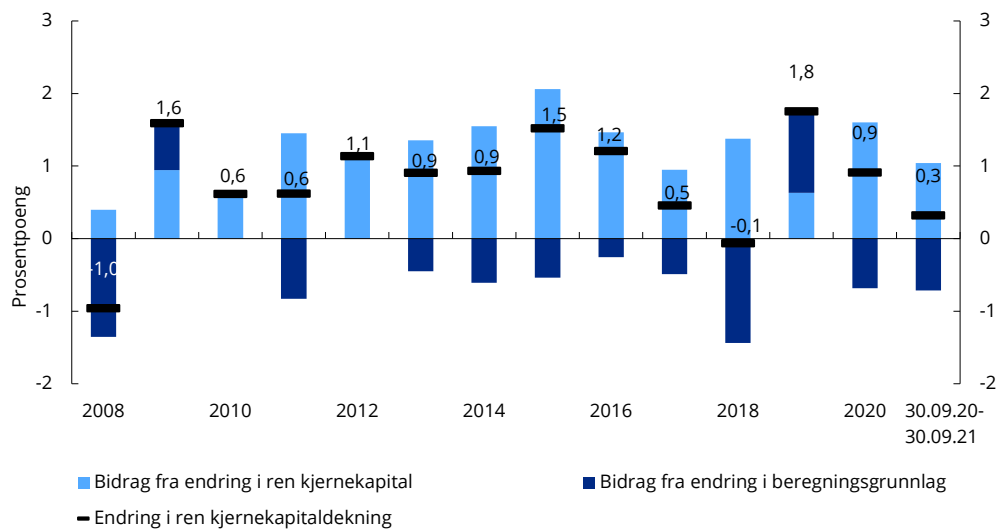
- Alle banker og kredittforetak oppfylte det samlede kapitalkravet ved utgangen av tredje kvartal 2021.
- Bankenes samlede rene kjernekapitaldekning, beregnet som vektet gjennomsnitt, var 18,1 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2021, se figur 3.1. Dette er 0,3 prosentpoeng høyere enn ved utgangen av samme kvartal året før, og 0,7 prosentpoeng lavere enn ved utgangen av 2020. Utviklingen i ren kjernekapitaldekning i løpet av et regnskapsår påvirkes av at et flertall av bankene ikke inkluderer delårsresultatet i kapitalrapporteringen. Ved utgangen av tredje kvartal inkluderte kun 40 av 115 banker delårsresultat.
- Økningen i ren kjernekapitaldekning fra tredje kvartal året før skyldes i hovedsak økt ren kjernekapital som følge av tilbakeholdt resultat, se figur 3.2. Flere norske banker har betalt ut utbytte etter 30. september 2021.
- Samtlige banker hadde god margin til kapitalkravet (inkludert Pilar 2-krav) ved utgangen av tredje kvartal 2021, se figur 3.4. Medianavstanden til kapitalkravet var 5,8 prosentpoeng, om lag det samme som ved utgangen av tredje kvartal 2020.

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



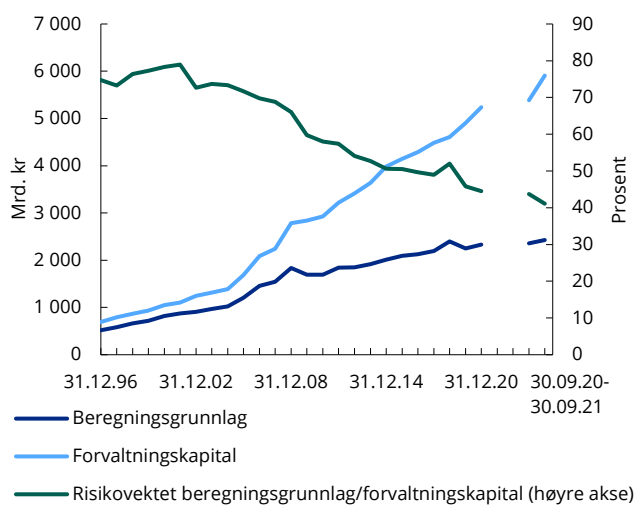
Kilde: Finanstilsynet

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



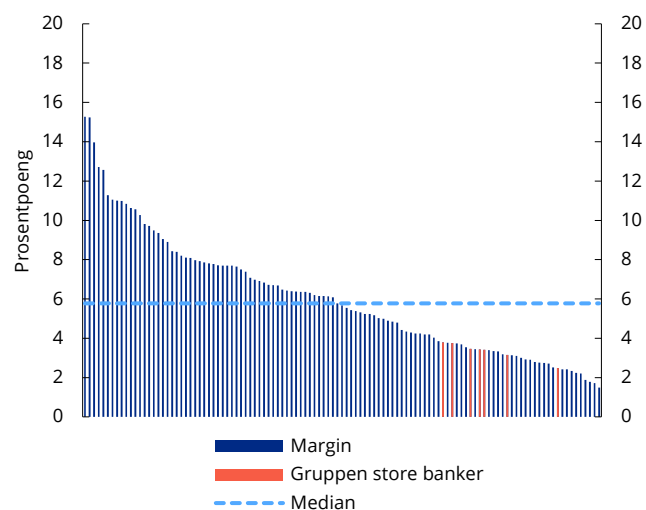
Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.3 Risikovektet beregningsgrunnlag og forvaltningskapital i norske banker/bankkonsern



Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.4 Bankenes margin til kapitalkravet¹, 30.09.2021

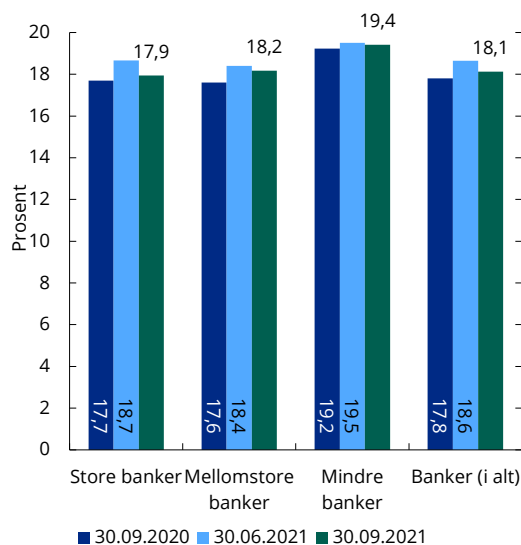


Kilde: Finanstilsynet

¹ Kapitalkrav er inklusiv Pilar 2-krav. To ekstremverdier er utelatt fra figuren.

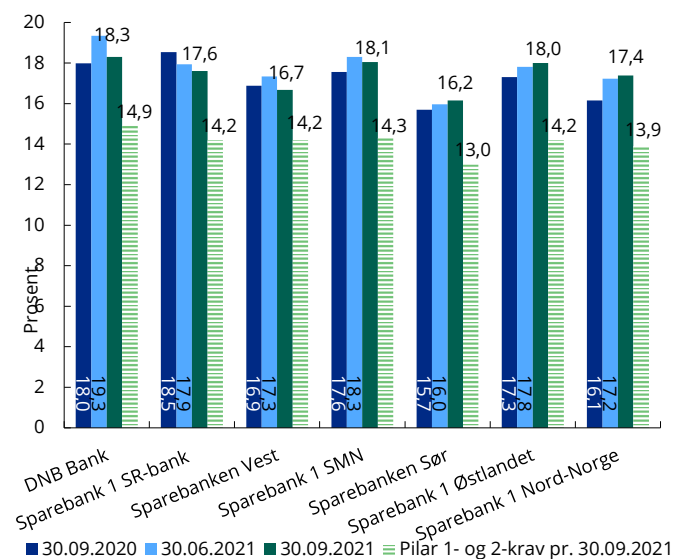
- For alle de tre gruppene av banker (store, mellomstore og mindre) var ren kjernekapitaldekning høyere ved utgangen av tredje kvartal 2021 enn ved utgangen av tredje kvartal året før, se figur 3.5.
- Ren kjernekapitaldekning økte i fem av de syv store bankene fra utgangen av tredje kvartal 2020 til utgangen av tredje kvartal 2021, se figur 3.6.
- Kredittforetakenes² samlede rene kjernekapitaldekning var på 20,4 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2021, en økning på 0,4 prosentpoeng fra utgangen av forrige kvartal.
- Kommunalbanken, som er definert som et systemviktig foretak, hadde en ren kjernekapitaldekning på 18,8 prosent ved utgangen av tredje kvartal, opp 0,4 prosentpoeng fra utgangen av samme kvartal året før.

Figur 3.5 Ren kjernekapitaldekning i norske banker/bankkonsern



Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.6 Ren kjernekapitaldekning i de syv store bankene (konsolidert)



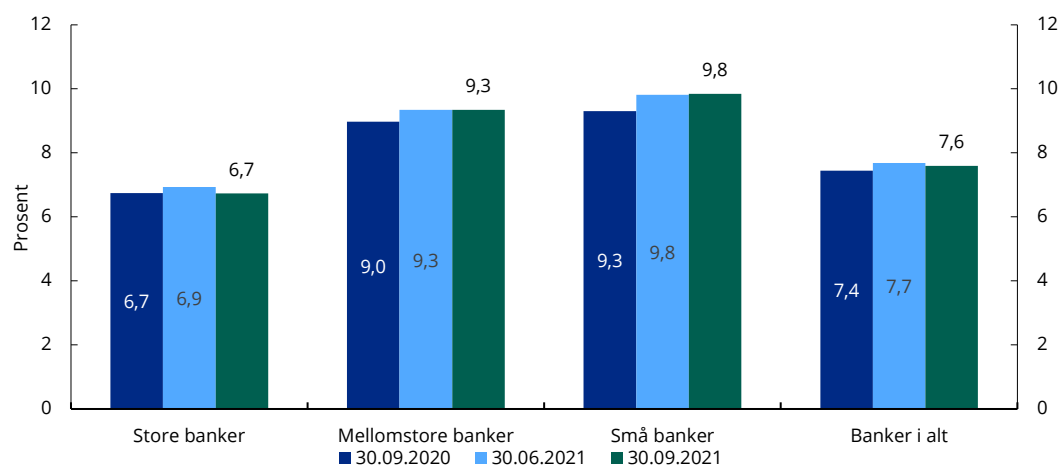
Kilde: Finanstilsynet

3.2 Uvektet kjernekapitalandel/ren kjernekapitalandel

- Uvektet kjernekapitalandel samlet for norske banker var på 7,6 prosent ved utgangen av tredje kvartal 2021, noe høyere enn samme tidspunkt året før, se figur 3.7.
- Alle banker og kredittforetak oppfylte minstekravet til uvektet kjernekapitalandel på 3 prosent ved utgangen av tredje kvartal.
- Uvektet ren kjernekapitalandel (ren kjernekapital i forhold til forvaltningskapital) var på 7,4 prosent for bankene samlet ved utgangen av tredje kvartal 2021, noe ned fra tredje kvartal 2020. Reduksjonen skyldes i hovedsak at DNB Bank ble konsernspiss fra og med tredje kvartal 2021, som medførte at forvaltningskapitalen i DNB Bank er høyere enn før den konserninterne fusjonen.
- Kredittforetakenes uvektede rene kjernekapitalandel var på 5,2 prosent, som er marginalt lavere enn ved utgangen av tredje kvartal 2020.

² Samtlige kredittforetak på solonivå.

Figur 3.7 Uvektet kjernekapitalandel i norske banker/bankkonsern



Kilde: Finanstilsynet