

Markedsrapport  
**Bank**

04/20

# Innhold

---

- 04** I korte trekk
- 05** Cicero mener
- 06** Pris
- 12** Produkt
- 16** Marked
- 28** Markedsføring
- 37** Kunde
- 45** Regelverk
- 53** Norden

# Nøkkeltall

April 2020

## Utlånsrenter

Handelsbanken (Juristforbundet)

**1,83 %**

Best rente i markedet for boliglån 2  
MNOK 75 %

SpareBank 1 Østlandet

**1,68 %**

Best rente i markedet for BLU/førstehjemslån 1  
MNOK 85 %

## Medieforbruk



● Resterende 10 aktører  
● DNB

## Kåringer

**1**

### SpareBank 1

Kåret til den mest bærekraftige merkevaren innen bank av Sustainable Brand Index 2020

### SpareBank 1

Best blant bankene i omdømmeundersøkelsen RepTrak 2020 fra Apeland

### Sparebanken Møre

Vinner kundeserviceprisen 2020 i kategorien bank

# I korte trekk April 2020

## Pris & produkt

**Få renteendringer den siste måneden. Sparebanken Vest lanserer abonnementstjeneste**

- Få renteendringer på utlånsiden den siste måneden. Det er kun BN Bank og Landkreditt Bank som har satt ned utlånsrentene
- Fana Sparebank er best blant utvalget for ordinære boliglån og for BLU/førstehjemslån. SpareBank 1 Østlandet tilbyr best BSU-rente
- Handelsbanken (Juristforbundet) og SpareBank 1 Østlandet (LO Favør) tilbyr fortsatt best rente til massemarkedet
- Sparebanken Vest lanserer abonnementsløsning i sin nett- og mobilbank gjennom sitt samarbeid med fintech-selskapet Subaio

## Marked

**Nordea Direct inngår avtale med Unio og DNB og Danske Bank investerer i Nordic Gateway API**

- Unio har fremforhandlet en avtale med Nordea Direct som går over tre år, og forlenger dermed ikke avtalen med Storebrand
- DNB og Danske Bank øker sine investeringer med tilsammen 54 millioner kroner i open banking plattformen Nordic API Gateway. Pengene er øremerket europeisk ekspansjon
- ANYDAY og Clearhaus inngår partnerskap for å entre det norske markedet med et nytt betalingsalternativ for norske nettbutikker

## Markedsføring

**DNB brukte mest på markedsføring i mars med 25,3 millioner kroner**

- DNB brukte mest på markedsføring blant utvalget i mars med 25,3 millioner kroner, etterfulgt av Danske Bank og Nordea som begge brukte 1,6 millioner kroner
- DNB brukte mest på internett-markedsføring med 7,7 millioner kroner. DNB brukte også klart mest i tradisjonelle kanaler med 17,6 millioner kroner
- Scandinavian Design Group (SDG) fikk bronse i kategorien Digital Identity Applications under European Design Awards 2020 for sitt arbeid med Sparebanken Møres visuelle identitet

## Kunde & regelverk

**SpareBank 1 kåres til den mest bærekraftige banken og bankene forventer strengere kredittpraksis**

- For andre året på rad rangerer norske forbrukere SpareBank 1-merkevaren som den mest bærekraftige i kategorien bank, i følge 2020-utgaven av Sustainable Brand Index
- Norges Banks utlånsundersøkelse for 1. kvartal viser at bankene forventer en strammere kredittpraksis de neste tre månedene, og at etterspørselen etter boliglån og rentemarginen vil falle noe
- Sparebanken Møre vinner kundeserviceprisen 2020 i kategorien bank foran Sbanken og Storebrand
- Finanstilsynet har undersøkt hvordan hvitvaskingsregelverket etterlevs i forbindelse med opprettelse og bruk av verdipapirkontoer i VPS

Cicero mener

# Bankene er ikke bærekraftige nok

SpareBank 1 utnevnes som bærekraftsvinneren innen bank av Sustainable Brand Index. Bankenes rangering totalt sett beviser derimot at bankene fortsatt har mye jobb igjen før de kan fremstå som bærekraftsledere i forbrukernes øyne.



## SpareBank 1 er bærekraftslederen innen bank

Det er nok en gang SpareBank 1 som stikker av med seieren i Sustainable Brand Index merkevareundersøkelse for bærekraft 2020 i kategorien bank. SpareBank 1 Østlandet kan sies å være bærekraftslederen av bankene i alliansen. I privatmarkedet tilbyr de både grønt boliglån og billån til privat kunder. Til bedriftsmarkedet tilbyr de grønt landbrukslån og grønn objektfinansiering. De har i tillegg satt et tydelig mål om å kontinuerlig jobbe for en bærekraftig kredittportefølje og vurdere relevante ESG-faktorer i kundeetablering og kredittvurderinger. Banken har også vært partner i prosjektet Sustainable Edge, i regi av CICERO Senter for klimaforskning og Enova. Sammen utvikler de et praktisk verktøy for investorer og utlånere for å forstå klimarisiko med utgangspunkt i metodikken «shades of green». De har grunn til å være stolte og takknemlige for utmerkelsen fra norske forbrukere, men erkjenner selv at de fortsatt har mye å jobbe med innenfor bærekraft.

## Gjensidige best blant finansaktørene

Slår man sammen de to kategoriene «pensjon og forsikring» og «bank», så får finansaktørene Gjensidige, KLP og Storebrand en bedre score enn SpareBank 1. Store aktører som Gjensidige, KLP og Storebrand havner på henholdsvis 23., 31. og 46. plass på listen over alle selskaper, uavhengig av bransje. Gjensidige har satt seg som mål at de skal bli klimanøytrale innen 2030. De skal blant annet redusere CO2-utslippene ved å rette økt oppmerksomhet mot sirkulær økonomi innen skadeoppgjør. Storebrand er blant selskapene som klatrer mest sammenlignet med fjorårets undersøkelse. De rykker opp 52 plasser, noe som kanskje ikke er helt overraskende. Finanskonsernet ble nylig kåret til det mest bærekraftige forsikringsselskapet i verden og det tredje mest bærekraftige finansselskapet i verden av #Global 100.

## Strengere krav til fokus på bærekraft

I Finans Norges rapport «Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen», stilles det klare forventninger og krav til bankene. De er tydelige på at bankene blant annet må gjøre obligasjonsmarkedet «grønnere», stille krav til klimarisiko når de bevilger lån og rapportere om klimarisiko.

## - Selv om bankene har løftet sitt bærekraftsfokus det siste året, så er det mye som tyder på at bankene ikke er helt i mål med sitt bærekraftsarbeid

Bærekraft som fokusområde tvinges også i stor grad frem av reguleringer, som pålegger banker å rapportere om klimarisiko. Dette trer i kraft i EU 10. mars 2021 og forventes tatt inn i EØS-avtalen. Samtlige norske banker har også signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Det forplikter dem til å integrere ESG-risiko i sine investeringsanalyser. I tillegg kan det nevnes at Storebrand og Nordea er to av 12 grunnleggere av den FN-støttede Net-Zero Asset-Owner Alliance, som lover å gjøre investeringsporteføljene sine klimanøytrale innen 2050.

## Ingen banker blant topp 50

Bærekraftsfokuset viser seg også i bankenes produktportefølje. I privatmarkedet ser vi en fremvekst av grønne låneprodukter og grønne fond. I bedriftsmarkedet er markedet for «grønne lån» mer uoversiktlig. De store norske bankene vurderer selskapers ESG-risiko når de utsteder lån, og har satt som mål at de skal redusere klimarisiko i egen låneportefølje, men få har et definert produkt som heter grønt bedriftslån på sine hjemmesider. Skal man lese om bankenes arbeid med å integrere klimarisiko i kredittprosessen, må man nærmest ta et dypdykk i bankenes bærekraftsrapporter.

Selv om bankene har løftet sitt bærekraftsfokus det siste året, så er det mye som tyder på at bankene ikke er helt i mål med sitt bærekraftsarbeid. Det er en tankevekker at ingen banker havner blant topp 50 og at bankbransjen rangeres som nummer 17 av totalt 23 bransjer i Sustainable Brand Index. Det er fortsatt ingen av bankene som har tatt et tydelig standpunkt på å avstå helt fra investeringer innen fossil energi - et standpunkt som kunne bidratt til å tydeliggjøre bankenes bærekraftsfokus.



## Pris

# Oppsummert

---

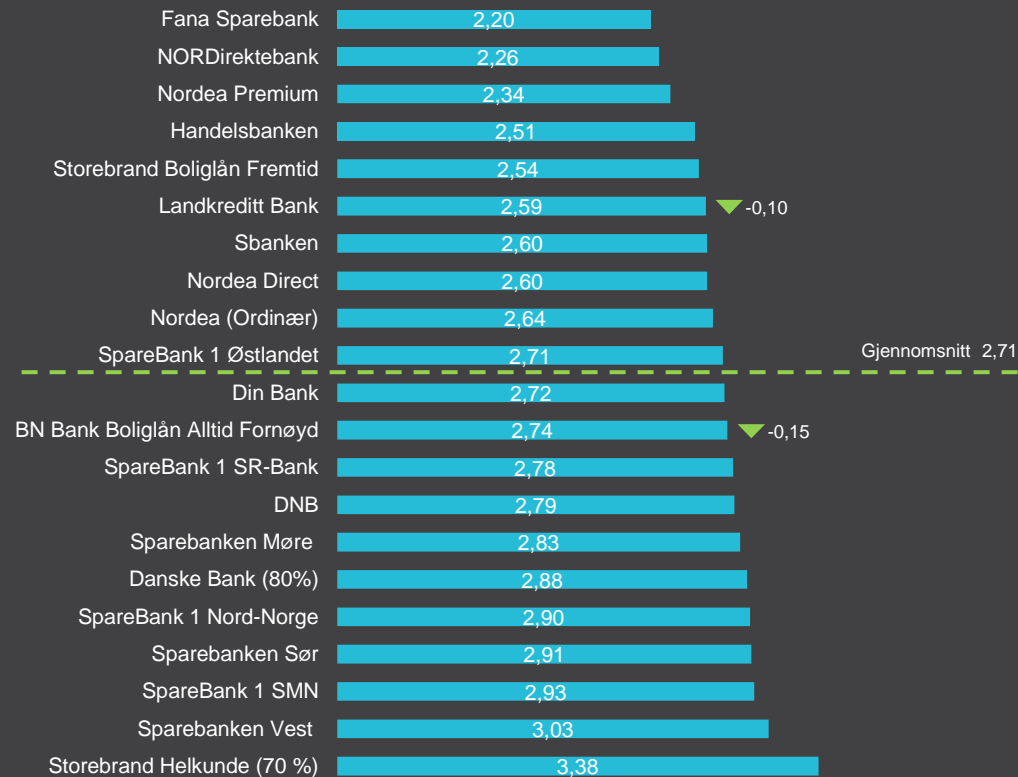
- Siden forrige rapport har Landkreditt Bank og BN Bank satt ned utlånsrenten med henholdsvis 0,10 og 0,15 prosentpoeng for boliglån 1 og 2 millioner kroner med 75 prosent belåningsgrad. Fana Sparebank tilbyr fortsatt den beste renten blant utvalget
- Fana Sparebank tilbyr også den beste BLU-renten blant utvalget. Landkreditt setter ned BLU-renten med 0,10 prosentpoeng
- Avida Finans tilbyr fortsatt den beste sparerenten for innskudd 100 000 og 500 000 kroner med 2,35 prosent
- I følge Finansportalen tilbyr Handelsbanken best boliglånsrente til medlemmer av Juristforbundet med en rente på 1,83 prosent for boliglån 2 MNOK (75 %). SpareBank 1 Østlandet har den beste BLU/Førstehjemslånsrenten for boliglån 2 MNOK (85 %) med en rente på 1,68 prosent til LO-medlemmer

# Pris Boliglån

Renteoversikten gjelder et bestemt utvalg uten krav til medlemskap  
Fotnoter finner du bakerst i rapporten

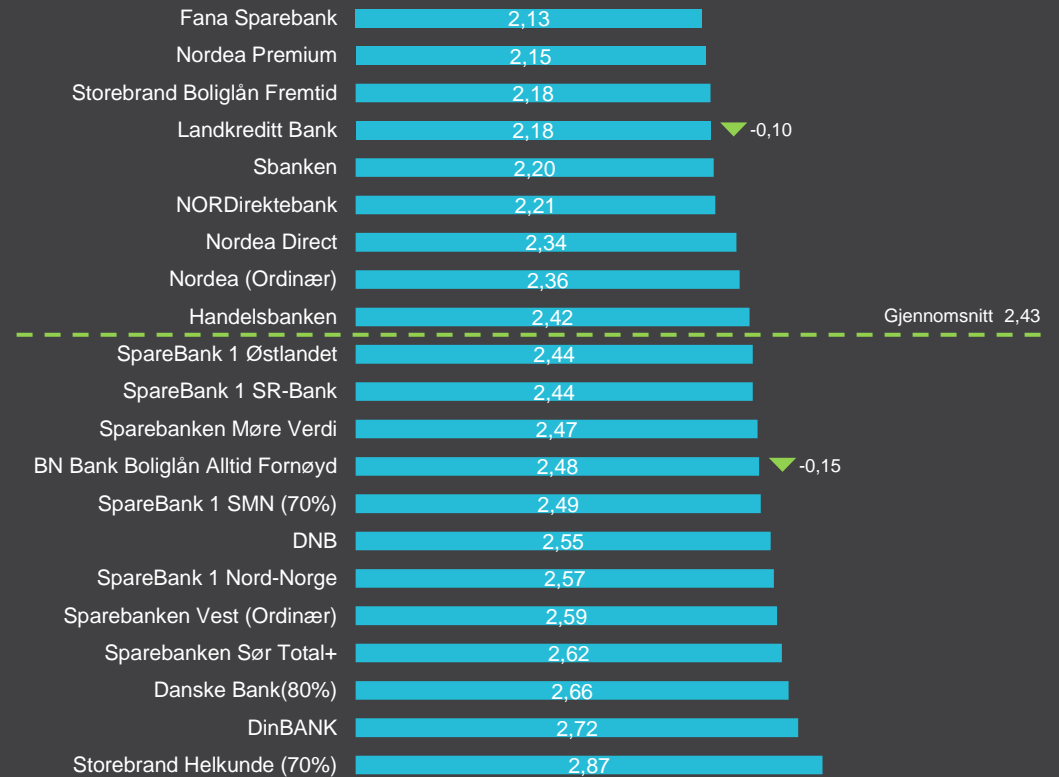
## Boliglån 1 MNOK 75 %

Landkreditt bank og BN Bank setter ned renten med henholdsvis 0,10 og 0,15 prosentpoeng. Fana Sparebank tilbyr best rente blant utvalget



## Boliglån 2 MNOK 75 %

Landkreditt og BN Bank setter ned renten, Fana Sparebank er billigst også for boliglån 2 millioner med en belåningsgrad på 75 prosent

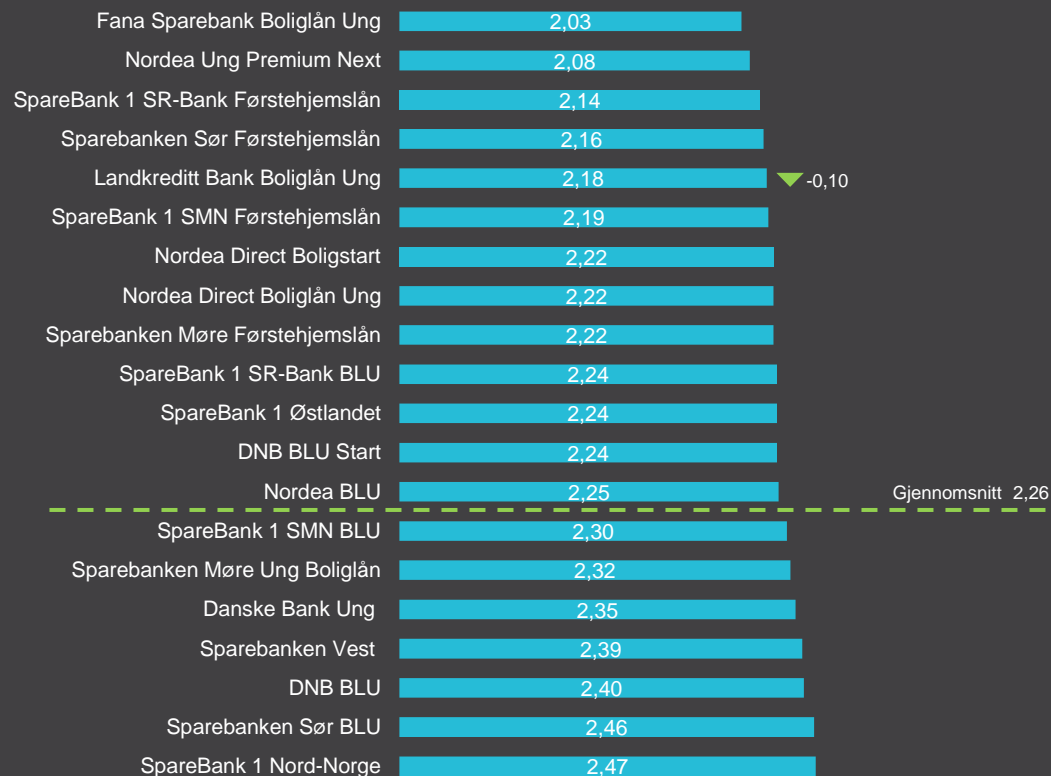


# Pris BLU og BSU

Renteoversikten gjelder et bestemt utvalg uten krav til medlemskap  
Fotnoter finner du bakerst i rapporten

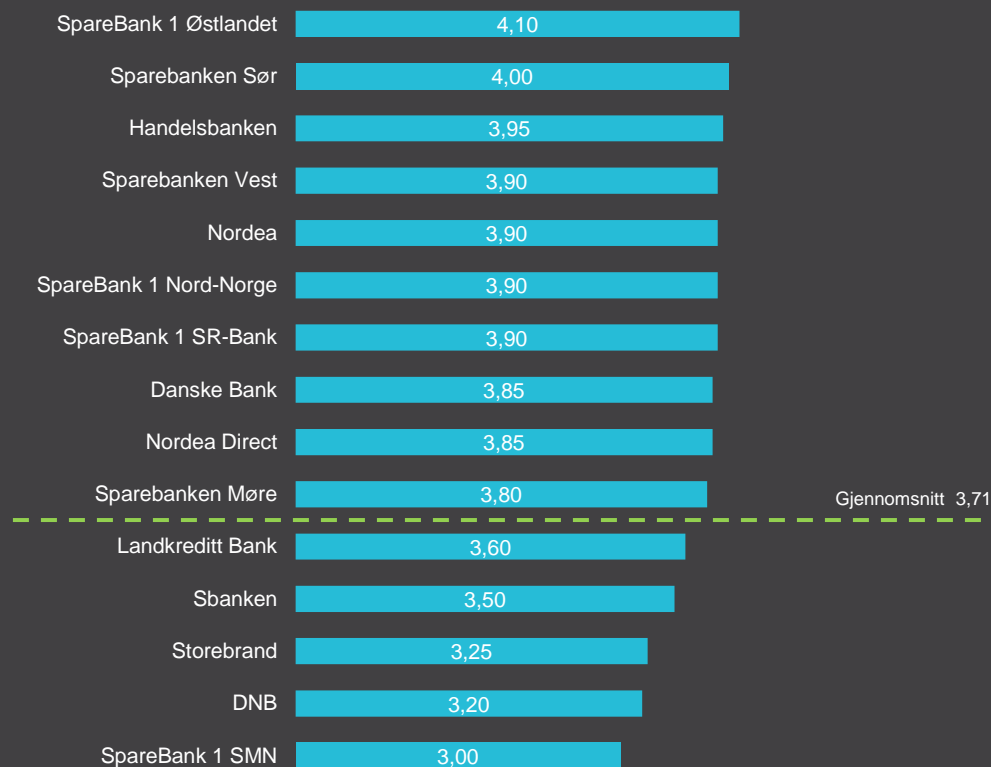
## BLU 2 MNOK 85 %

Landkreditt Bank setter ned renten med 0,10 prosentpoeng, ellers ingen endringer. Fana Sparebank tilbyr fremdeles best rente



## BSU

Ingen endringer i BSU-renter blant aktørene i utvalget



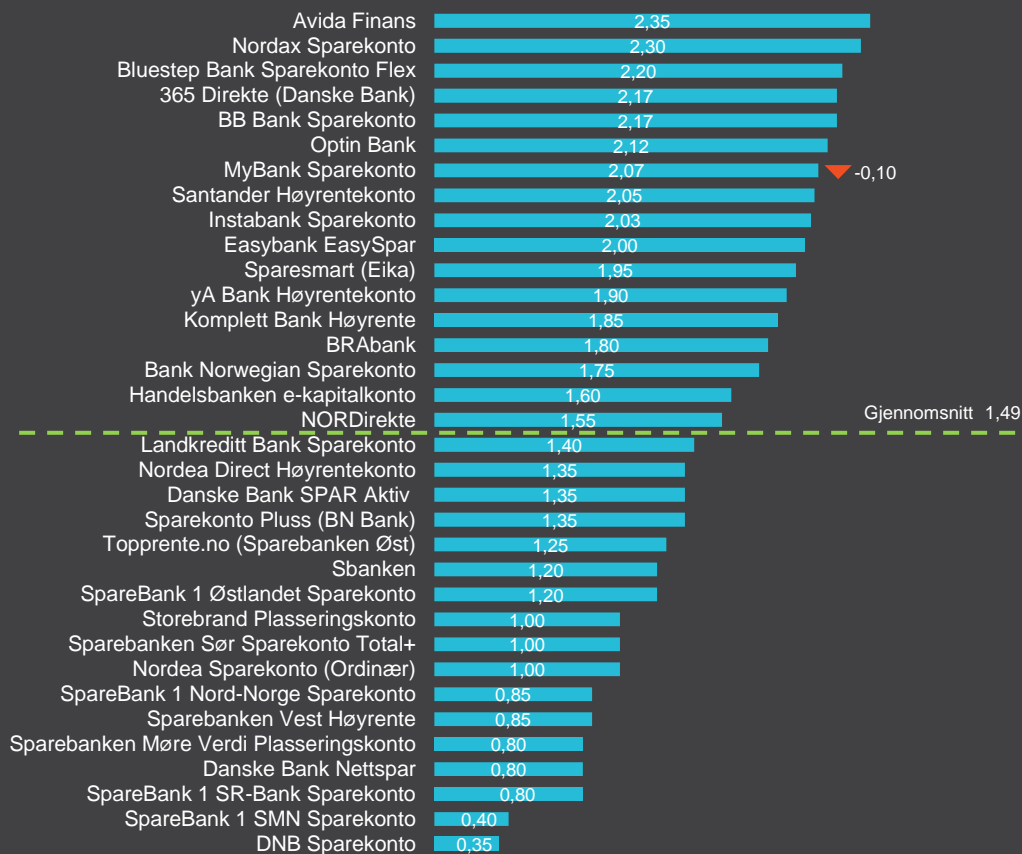


# Pris Innskudd

Renteoversikten gjelder et bestemt utvalg uten krav til medlemskap  
Fotnoter finner du bakerst i rapporten

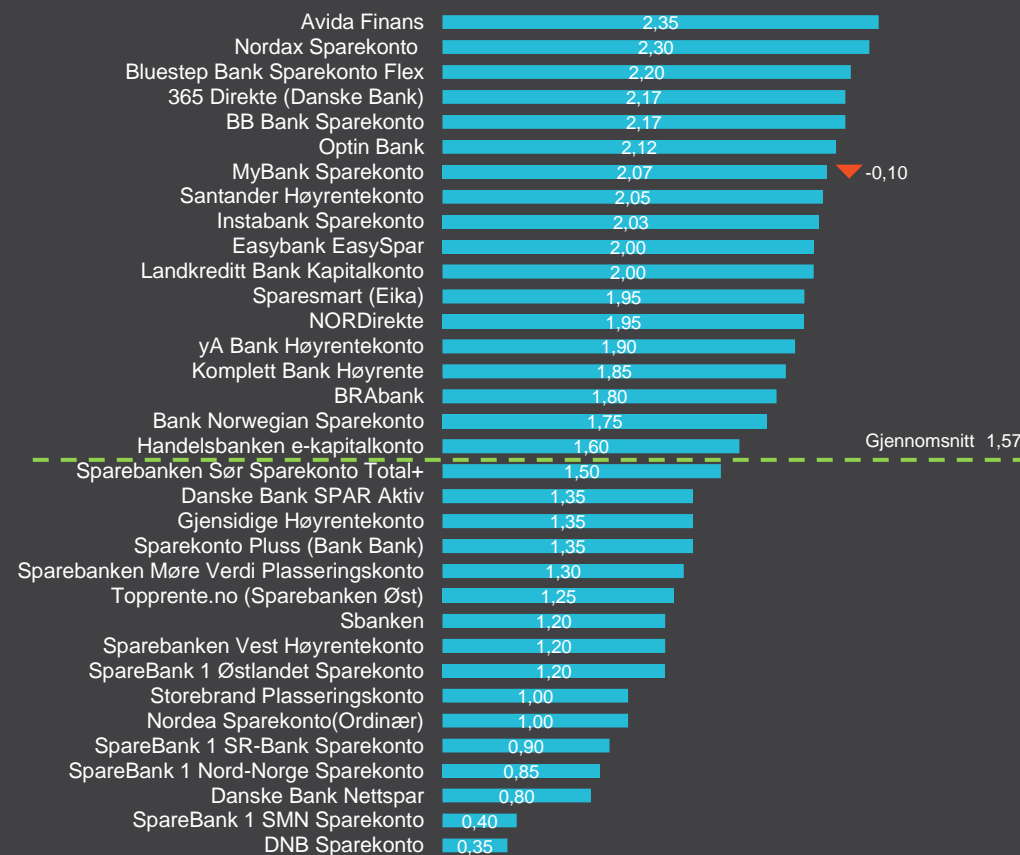
## Innskudd 100 000 kroner

MyBank reduserer renten med 0,10 prosentpoeng, ellers ingen endringer. Avida Finans tilbyr fortsatt best rente med en rente på 2,35 prosent



## Innskudd 500 000 kroner

MyBank reduserer renten med 0,10 prosentpoeng, ellers ingen endringer. Avida Finans tilbyr også her best rente med en rente på 2,35 prosent



# Pris Boliglån, 30 beste på Finansportalen (2 MNOK 75 %)

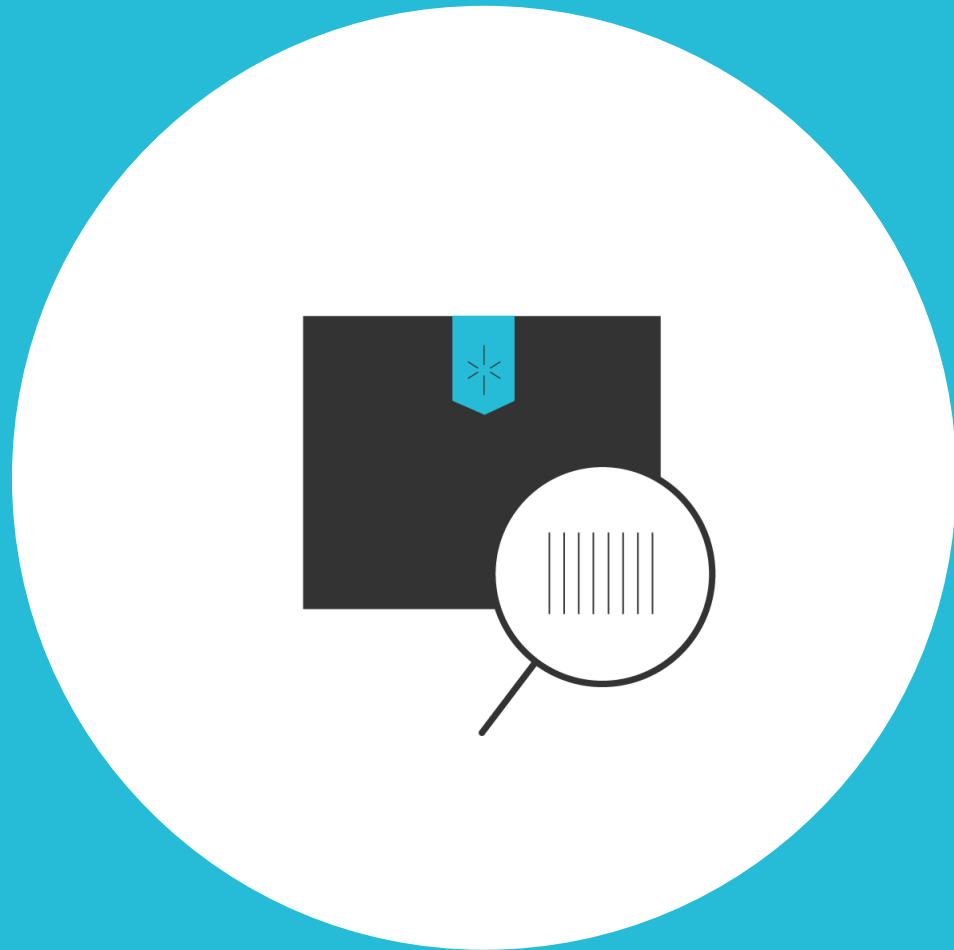
Kilder for renteinnehentingen finner du bakerst i rapporten

	Navn	Sist endret	Effektiv rente	Tilbyder	Markedsområde	Produktpakke	Medlemskap	Belåningsgrad
1	Juristforbundet Boliglån	28.03.2020	1,83	Handelsbanken	Landsdekkende	Ja	Ja	75
2	Boliglån 80%	30.03.2020	1,86	Akademikerne (Danske Bank)	Landsdekkende	Ja	Ja	80
3	Lofavør Boliglån	24.03.2020	1,88	SpareBank 1 Østlandet	Landsdekkende	Ja	Ja	75
4	Lofavør Boliglån	15.04.2020	1,90	SpareBank 1 Telemark	Lokalt/Regionalt	Nei	Ja	75
5	Boliglån u/75 %	30.03.2020	1,92	NAL (Nordea Direct)	Landsdekkende	Ja	Ja	75
6	Boliglån u/75 %	15.04.2020	1,92	UNIO (Nordea Direct)	Landsdekkende	Ja	Ja	75
7	Boliglån u/75 %	30.03.2020	1,92	YS (Nordea Direct)	Landsdekkende	Ja	Ja	75
8	Lofavør boliglån 75%	25.03.2020	1,98	SpareBank 1 SMN	Lokalt/Regionalt	Ja	Ja	75
9	Lofavør Boliglån 75%	30.04.2020	1,99	SpareBank 1 SR-Bank	Landsdekkende	Ja	Ja	75
10	Boliglån	31.03.2020	2,02	Norsk Sykepleierforbund (DNB)	Landsdekkende	Ja	Ja	75
11	OBOS Nyboliglån	03.04.2020	2,04	OBOS-banken	Landsdekkende	Ja	Ja	85
12	Lån med pant i fast eiendom	26.03.2020	2,04	Oslo Pensjonsforsikring AS	Lokalt/Regionalt	Nei	Ja	75
13	Lofavør boliglån	26.03.2020	2,04	SpareBank 1 Gudbrandsdal	Landsdekkende	Ja	Ja	75
14	Lofavør Boliglån	01.04.2020	2,07	SpareBank 1 Østfold Akershus	Landsdekkende	Nei	Ja	75
15	Lofavør Boliglån 75 %	14.04.2020	2,09	SpareBank 1 BV	Landsdekkende	Ja	Ja	75
16	Lofavør Boliglån	24.03.2020	2,09	SpareBank 1 Hallingdal Valdres	Landsdekkende	Nei	Ja	75
17	Lofavør Boliglån	30.03.2020	2,09	SpareBank 1 Nord-Norge	Lokalt/Regionalt	Nei	Ja	75
18	Nettlån Bolig 75 %	26.03.2020	2,12	Fana Sparebank	Landsdekkende	Nei	Nei	75
19	75 %-lån	26.03.2020	2,13	Fana Sparebank	Landsdekkende	Nei	Nei	75
20	Boliglån Huseierne	31.03.2020	2,13	Storebrand Bank	Landsdekkende	Ja	Ja	85
21	Boliglån Premium	07.04.2020	2,15	Nordea	Landsdekkende	Ja	Nei	85
22	Boliglån - 75% EBK	02.04.2020	2,17	Hjelmeland Sparebank	Lokalt/Regionalt	Ja	Nei	75
23	Boliglån medlem - 75%	25.03.2020	2,17	KLP Banken	Landsdekkende	Ja	Ja	75
24	Boliglån	30.04.2020	2,18	Landkreditt Bank	Landsdekkende	Nei	Nei	75
25	BOB Boliglån	30.03.2020	2,18	SpareBank 1 SR-Bank	Landsdekkende	Ja	Ja	75
26	Boliglån Fremtid	26.03.2020	2,18	Storebrand Bank	Landsdekkende	Ja	Nei	85
27	Boliglån 75%	25.03.2020	2,19	Drangedal Sparebank	Lokalt/Regionalt	Ja	Nei	75
28	Lofavør 34+ Boliglån	27.03.2020	2,19	SpareBank 1 Ringerike Hadeland	Lokalt/Regionalt	Ja	Ja	75
29	Lofavør Boliglån	26.03.2020	2,19	SpareBank 1 Søre Sunnmøre	Lokalt/Regionalt	Ja	Ja	80
30	Lokalbidraget lån 75 %	27.03.2020	2,20	LillestrømBanken	Lokalt/Regionalt	Ja	Ja	75

# Pris BLU/Førstehjemslån, 30 beste på Finansportalen (2 MNOK 85 %)

Kilder for renteinnehenting finner du bakerst i rapporten

	Navn	Sist endret	Effektiv rente	Tilbyder	Markedsområde	Produktpakke	Medlemskap	Belåningsgrad
1	LOfavør Førstehjemslån	24.03.2020	1,68	SpareBank 1 Østlandet	Landsdekkende	Ja	Ja	85
2	Juristforbundet BLU	28.03.2020	1,73	Handelsbanken	Landsdekkende	Ja	Ja	85
3	Boliglån Ung 85%	30.03.2020	1,76	Akademikerne (Danske Bank)	Landsdekkende	Ja	Ja	85
4	Boligstart u/85 %	30.03.2020	1,76	NAL (Nordea Direct)	Landsdekkende	Ja	Ja	85
5	Lån til første bolig LO-favør	26.03.2020	1,76	SpareBank 1 Nordvest	Landsdekkende	Ja	Ja	85
6	Boligstart u/85 %	15.04.2020	1,76	UNIO (Nordea Direct)	Landsdekkende	Ja	Ja	85
7	Boligstart u/85 %	30.03.2020	1,76	YS (Nordea Direct)	Landsdekkende	Ja	Ja	85
8	Boliglån Ung u/85 %	30.03.2020	1,77	NAL (Nordea Direct)	Landsdekkende	Ja	Ja	85
9	LO Favør førstehjemslån	25.03.2020	1,77	SpareBank 1 SMN	Lokalt/Regionalt	Ja	Ja	85
10	Boliglån Ung u/85 %	16.04.2020	1,77	UNIO (Nordea Direct)	Landsdekkende	Ja	Ja	85
11	Boliglån Ung u/85 %	30.03.2020	1,77	YS (Nordea Direct)	Landsdekkende	Ja	Ja	85
12	LOfavør Førstehjemslån	30.03.2020	1,78	SpareBank 1 Nord-Norge	Lokalt/Regionalt	Nei	Ja	85
13	LOfavør Førstehjemslån	25.03.2020	1,78	SpareBank 1 SR-Bank	Landsdekkende	Ja	Ja	85
14	LOfavør Førstehjemslån	15.04.2020	1,78	SpareBank 1 Telemark	Lokalt/Regionalt	Nei	Ja	85
15	LOfavør Boliglån Ung	24.03.2020	1,78	SpareBank 1 Østlandet	Landsdekkende	Ja	Ja	85
16	LOfavør Førstehjemslån	26.03.2020	1,83	SpareBank 1 Gudbrandsdal	Landsdekkende	Ja	Ja	85
17	LOfavør Førstehjemslån	14.04.2020	1,84	SpareBank 1 BV	Landsdekkende	Ja	Ja	85
18	LOfavør førstehjemslån	24.03.2020	1,84	SpareBank 1 Hallingdal Valdres	Landsdekkende	Ja	Ja	85
19	LOfavør boliglån ung 34 år	25.03.2020	1,87	SpareBank 1 SMN	Lokalt/Regionalt	Ja	Ja	85
20	LOfavør Førstehjemslån	01.04.2020	1,87	SpareBank 1 Østfold Akershus	Landsdekkende	Nei	Ja	85
21	Boliglån for unge - BLU	31.03.2020	1,88	Norsk Sykepleierforbund (DNB)	Landsdekkende	Ja	Ja	85
22	LOfavør Førstehjemslån	27.03.2020	1,89	SpareBank 1 Ringerike Hadeland	Lokalt/Regionalt	Ja	Ja	85
23	LOfavør Boliglån UNG	30.04.2020	1,89	SpareBank 1 SR-Bank	Landsdekkende	Ja	Ja	85
24	LOfavør Boliglån for Unge	15.04.2020	1,89	SpareBank 1 Telemark	Lokalt/Regionalt	Nei	Ja	85
25	LOfavør Førstehjemslån	02.04.2020	1,91	SpareBank 1 Lom og Skjåk	Landsdekkende	Nei	Ja	85
26	LOfavør Boliglån Ung	26.03.2020	1,93	SpareBank 1 Gudbrandsdal	Landsdekkende	Ja	Ja	85
27	BOB Førstehjemslån	30.03.2020	1,93	SpareBank 1 SR-Bank	Landsdekkende	Ja	Ja	85
28	LOfavør Boliglån Ung	24.03.2020	1,94	SpareBank 1 Hallingdal Valdres	Landsdekkende	Nei	Ja	85
29	LOfavør Boliglån Ung	30.03.2020	1,94	SpareBank 1 Nord-Norge	Lokalt/Regionalt	Nei	Ja	85
30	LOfavør Førstehjemslån	26.03.2020	1,95	SpareBank 1 Søre Sunnmøre	Lokalt/Regionalt	Ja	Ja	85



## Produkt

# Oppsummert

---

- Sparebanken Vest lanserer abonnementsløsning i sin nett- og mobilbank gjennom sitt samarbeid med fintech-selskapet Subaio
- Vi har laget en oversikt over utvalgte funksjoner i utvalgte aktørers mobilbank. De fem bankene som kommer best ut tilbyr fire av de ti funksjonalitetene vi har undersøkt

## Produkt

# Sparebanken Vest er live med tjenesten «Mine abonnement»

---

Sparebanken Vest lanserer abonnementsløsning i sin nett- og mobilbank gjennom sitt samarbeid med fintech-selskapet Subaio.

Løsningen gjør det enkelt for deres om lag 290 000 kunder å få oversikt, administrere og si opp abonnementer i nett- og mobilbanken.

- Når stadig flere utgifter kommer i form av abonnement, blir det stadig vanskeligere å følge med på gjentakende kostnader. I tillegg viser det seg at mange av disse abonnementene er vanskelige og tungvint å kansellere. Dette har dermed blitt et viktig problem å løse for kundene våre, sier Svein Ove Langeland, strategisjef i Sparebanken Vest.

- Vi er veldig stolte av å lansere med Sparebanken Vest. Dette viser bare hvor innovativ og kundesentrisk banken egentlig er, sier administrerende direktør i Subaio, Thomas Laursen.













Sparebanken Vest er med dette den femte banken som går live med Subaios abonnementsløsning. De andre bankene inkluderer blant annet Spar Nord Bank, Arbejdernes Landsbank og Nordea. Verdiforslaget for disse bankene er høyere konverteringsgrad og unike muligheter for kryssalg, fremkommer det i pressemeldingen.

Bulder Bank, bankutfordreren som Sparebanken Vest står bak, har også abonnementsoversikt og -oppsigelse tilgjengelig i appen sin.

**- Abonnementsstyring har blitt en hot bankfunksjon. En fersk undersøkelse fra Cicero Consulting viser for eksempel at 35 prosent av forbrukerne ønsker at banken deres skal tilby et abonnementsstyringsverktøy. Disse kundene ønsker å få en full oversikt over alt fra strømnetjenester til medlemskapet på det lokale treningsstudioet - og de ønsker en enkel måte å kansellere disse abonnementene også.**

Dette skriver Subaio i en pressemelding

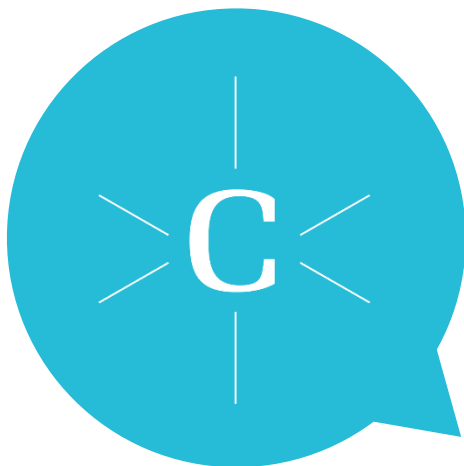
# Produkt Oversikt over utvalgt mobilbankfunksjonalitet

 Uttalte planer om å lansere funksjonaliteten		 Danske Bank	 SpareBank 1	 DNB	 Sparebanken Vest	 spiiir	 S-banken	 Revolut	 Nordea	 vopps	 SPAREBANKEN SØR	 eika.
Forbruksrettede tjenester	Lage et personlig budsjett og vite hvor mye du kan bruke	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✗	✗	✗
	Automatisk kategorisering av forbruk	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✓	✗	✗	✗
	Estimere hvor lenge tilgjengelig saldo varer	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Personlig økonomistyring	Administrere og holde oversikt over abonnements tjenester (Netflix, Spotify, etc.)	—	✓	—	✓	✗	✗	✗	—	✗	✗	✗
	<b>PSD2</b> Holde oversikt over penger hos andre banker	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗
	<b>PSD2</b> Utføre betalinger fra kontoer i andre banker	✗	✓	✓	✗	✗	✗	—	✗	✗	✓	✗
	Holde oversikt over lån og kreditter hos andre banker	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Rådgivning	Få persontilpassede råd til hvordan du kan styre økonomien bedre	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
	Få tilpassede tips og råd om nye leverandører (f.eks. strøm, mobil, etc.)	✗	✗	✗	✗	—	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Forenkling av transaksjoner	Betale papirfaktura uten å måtte taste inn KID-numre (fakturascanner)	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✗	✗
	Laste opp og holde oversikt over kvitteringer på kjøp digitalt	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗
<b>Overall score</b>		<b>4/10</b>	<b>4/10</b>	<b>4/10</b>	<b>4/10</b>	<b>4/10</b>	<b>3/10</b>	<b>2/10</b>	<b>2/10</b>	<b>2/10</b>	<b>2/10</b>	<b>0/10</b>

Cicero mener:

## Mobilbanken som kundenes økonomiske PT

Mobilbanken har lenge vært en enkel speiling av nettbanken. Vi ser nå en utvikling hvor det vokser frem rendyrket mobilbankfunksjonalitet som gir brukerne et bredere spekter av verktøy for å holde styr på privatøkonomien.



### Mobilbanken som viktig virkemiddel

De fleste av oss kan enes om at det å holde styr på pengene sine er viktig, men det er ikke dermed sagt at det er noe vi ønsker å bruke mye tid på.

En undersøkelse vi utførte høsten 2019 viser at 83 prosent av nordmenn bruker mindre enn én time i uken på å organisere og styre egen økonomi og at én av fire i aldersgruppen 18-29-år overhodet ikke bruker noe tid på dette. Dette ønsker heldigvis mange banker å løse. Et sveip eller tastetrykk i mobilbanken skal nå kunne gi forbrukere bedre oversikt over egen økonomi gjennom blant annet kategorisering av forbruket.

### Statisk informasjon gir begrenset nytteverdi

PSD2 og kontoaggregering er nærmest blitt spådd til å revolusjonere mobilbanken. Vår undersøkelse viser derimot at folk flest bryr seg lite om å holde oversikt over kontoer hos andre banker. Hele tre av fire nordmenn svarer at de ikke er interessert i en tjeneste som muliggjør dette.

Sett i sammenheng med at nordmenn i snitt kun har 1,9 aktive bankforbindelser, så er det ikke rart at kundene stiller seg uforstående til nytteverdien av en kontovisning på tvers av banker. I tillegg mener vi at funksjonalitet som kun viser historisk informasjon gir begrenset nytteverdi. DNBs «Penger til overs», som viser disponibelt beløp etter at regninger og trekk har forfalt, er et eksempel på en tjeneste som lykkes med å omdanne generell informasjon til handlingsorientert innsikt.

### Gi kundene nye verktøy

Vel vitende om at de færreste av oss ønsker å bruke mye tid på å styre privatøkonomien, bør bankene utvikle digitale løsninger som bidrar til myndiggjøring av brukerne. Funksjonalitet som kun viser og sammenstiller informasjon, og som krever mye involvering fra brukernes side, tror vi vil gi begrenset nytteverdi. Mens personaliserte løsninger som predikerer eller automatiserer handlinger på vegne av brukeren vil oppleves som et kjærkomment tilskudd.

Flere banker er i ferd med å lansere en løsning som gir oversikt og mulighet til å administrere abonnementer, som Spotify eller VG Pluss, direkte i mobilbanken. Funn fra vår kundeundersøkelse viser at denne funksjonaliteten er den nest mest foretrukne funksjonaliteten av de totalt syv verdikende mobilbanktjenestene som ble presentert. Særlig er det de under 30 år som er interessert i en tjeneste som hjelper dem med å holde styr på strømmetjenestene sine, hvorav hele 54 prosent er positive til en slik tjeneste.

Selv om vi stiller spørsmålsteget til nytteverdien av PSD2, og spesifikt kontoaggregering, bidrar direktivet heldigvis til at det vokser frem ny funksjonalitet som skal hjelpe kundene med å holde styr på pengene sine. Vi tror vi er et stykke unna en situasjon der enkelte aktører opparbeider seg konkurransefortrinn på grunnlag av sine digitale nyvinninger, men det er helt klart i forbrukernes interesse at stadig flere jobber mot å komme dit.



## Marked

# Oppsummert

---

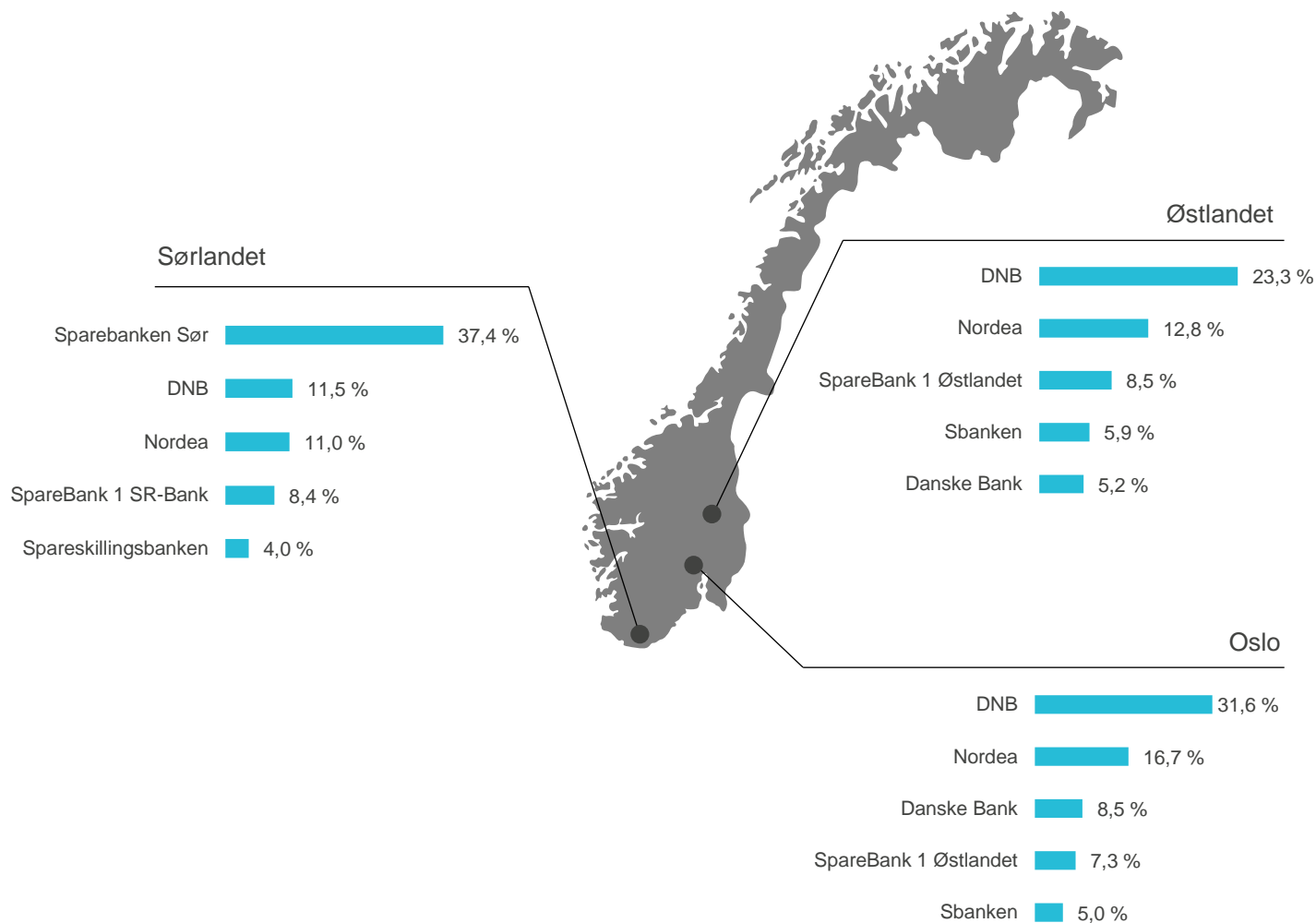
- Unio har fremforhandlet avtale med Nordea Direct som går over tre år, og forlenger dermed ikke avtalen med Storebrand
- Vi har laget en oversikt over de største arbeidstakerorganisasjonene, og hvilke banker de har inngått avtaler med på vegne av sine medlemmer
- DNB og Danske spytter inn tilsammen 54 millioner kroner i open banking plattformen Nordic API Gateway. Pengene er øremerket europeisk ekspansjon
- ANYDAY og Clearhaus inngår partnerskap for å entre det norske markedet med et nytt betalingsalternativ for norske nettbutikker





# Marked Markedsandeler privatmarked januar – april 2020

Tallene gjelder aktørenes nytegning av pant i gitt markedsområde. For fullstending forutsetninger se fotnoter bakerst



## Sørlandet

- Sparebanken Sør befester sin posisjon som den største banken på Sørlandet
- Sammenlignet med første kvartal viser DNBS markedsandel i privatmarkedet for april en negativ utvikling, mens Nordea og SpareBank 1 SR-Bank tar markedsandeler

## Østlandet

- For april faller DNBS markedsandeler på Østlandet sett opp mot tallene for første kvartal
- Nordea, Sbanken og Danske Bank markedsandeler viser en positiv utvikling for april måned sammenlignet med første kvartal

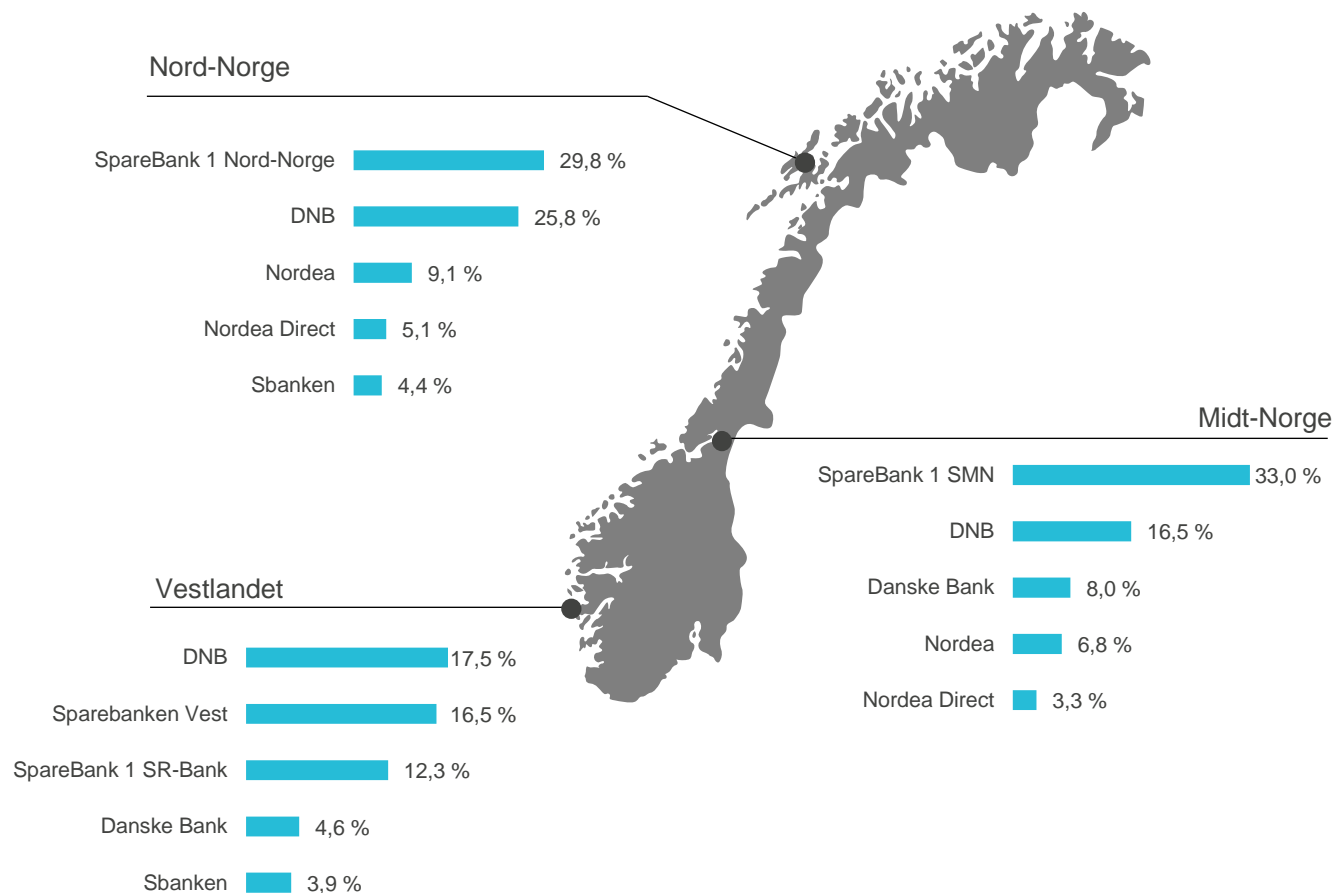
## Oslo

- DNB er med god margin Oslos største bank dersom man ser på deres markedsandel for årets fire første måneder
- Det har ikke vært de store endringene i aktørenes markedsandeler for april sammenlignet med første kvartal



# Marked Markedsandeler privatmarked januar – april 2020

Tallene gjelder aktørenes nytegning av pant i gitt markedsområde. For fullstending forutsetninger se fotnoter bakerst



## Midt-Norge

- SpareBank 1 SMN er fremdeles Midt-Norges klart største bank etterfulgt av DNB
- Tallene for april viser en stabil utvikling sammenlignet med første kvartal, og aktørenes markedsandeler er om lag uendret sett opp mot tall for første kvartal

## Nord-Norge

- SpareBank 1 Nord-Norge og DNB skiller seg klart ut som Nord-Norges største banker
- Nordea og Nordea Direct opplever en positiv utvikling i april sammenlignet med tall for første kvartal

## Vestlandet

- DNB har hatt positiv utvikling i markedsandeler i april sett opp mot tall for første kvartal på Vestlandet
- DNB er den største banken etter årets fire første måneder etterfulgt av Sparebanken Vest og SpareBank 1 SR-Bank

## Marked

# Unio har inngått bankavtale med Nordea Direct

---

Unio har fremforhandlet avtale med Nordea Direct som går over tre år, og forlenger dermed ikke avtalen med Storebrand.

– Jeg er glad for at vi lanserer et konkurransedyktig bank-tilbud til medlemmene våre, sammen med Nordea Direct. Vårt mål med denne avtalen er at medlemmene får et godt tilbud når de trenger lån eller sparing i bank, sier Unio-leder Ragnhild Lied.

Avtalen gir Unio-medlemmer en boliglånsrente ned i 1,79 prosent rente, mens førstegangskjøpere gis en rente på 1,69 prosent. I tillegg tilbys medlemspris på sparing og kredittkort, samt gratis dagligbank for unge.

– Vi er stolte av å ha blitt valgt som samarbeidspartner for Unio. Jeg kan love at vi vil jobbe knallhardt for å levere et av markedets beste banktilbud til medlemmene. Det sier Krister G. Aanesen, administrerende direktør i Nordea Direct.

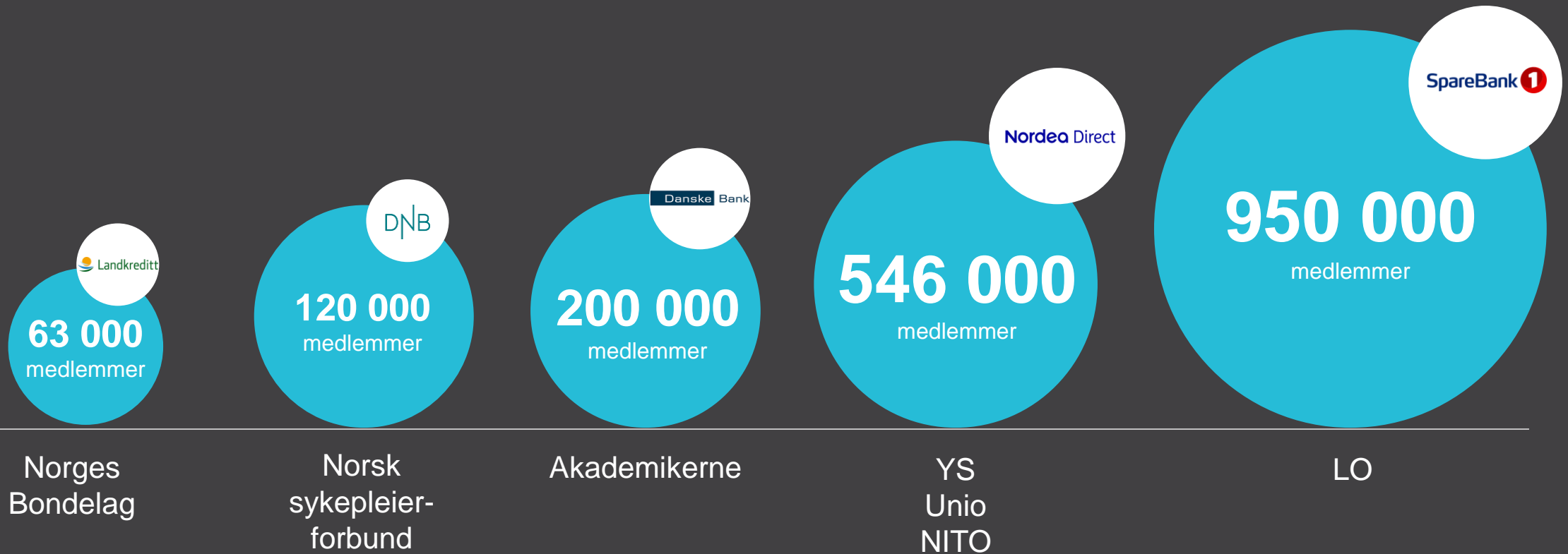
Det at banken er nett- og mobilbasert, og at kundeservice er tilgjengelig på e-post, chat, Facebook og telefon, oppgis også som en av årsakene til at Unio landet på Nordea Direct.

Unio-forbundene har nå sin egen side på [nordeadirect.no](http://nordeadirect.no). Norsk Sykepleierforbund har valgt å stå utenfor bankavtalen.



Nordea Direct

# Marked Oversikt over aktørutvalgets største forbundsavtaler



# Marked Forbunds-/medlemsavtaler & forsikrings samarbeid

## Største forbunds-/medlemsavtaler

## Forsikrings samarbeid

## Øvrige forbundsavtaler

### SpareBank 1



25 forbund  
950 000 medlemmer



Ingen fler

### Nordea Direct



13 forbund  
226 000 medlemmer



12 forbund\*  
230 000 medlemmer



90 000 medlemmer



Ingen fler

### Danske Bank



12 forbund\*\*  
200 000 medlemmer



Norsk flygelederforening

\*Avtalen (tallene) gjelder ikke norsk sykepleierforbund

\*\* Avtalen (tallene) gjelder ikke Juristforbundet

# Marked Forbunds-/medlemsavtaler & forsikrings samarbeid

## Største forbunds-/medlemsavtaler

## Forsikrings samarbeid

## Øvrige forbundsavtaler

**DNB**



120 000 medlemmer



Ingen fler

**Landkreditt Bank**



500 lokallag  
63 000 medlemmer



Ingen fler

Les hva Cicero  
mener på neste side



Cicero mener:

## En offensiv start med Nordea i ryggen

Nordea Direct har fremforhandlet en treårig avtale med Unio som gjør at banken har tilgang på over en halv million kunder gjennom ulike medlemsorganisasjoner, en offensiv start for den «nye» banken



### En pangstart

Etter kun noen måneder under nytt navn kaprer Nordea Direct avtale med en av de største medlemsorganisasjonene i Norge. Med unntak av Sykepleierforbundet, som står utenfor avtalen, så kan nå 230 000 Unio-medlemmer få gunstige boliglånsrenter hos Nordea Direct. Avtalen synes allerede å være populær blant medlemmene. Siden lanseringen 22. april har over 30 000 medlemmer besøkt Unios medlemssider hos Nordea Direct. Rentemessig ligger tilbudet helt i norgestoppen og helt på høyde med lånebetingelsene som tilbys medlemmer av LO og Akademikerne.

### Ny trio kan kapre store markedsandeler

Nordea og Nordea Direct oppleves som to ulike banker fra utsiden. Gjennom Nordea Direct har den mer tradisjonelle banken Nordea en spennende mulighet til å rendyrke et digitalt og prisledende konsept som vil ha potensiale til å kapre nye kunder. Samtidig som de litt mer prissensitive og digitale Nordea-kundene gis et alternativ uten å måtte flytte sitt bankforhold til en konkurrent.

Etter at Nordea Direct kapret Unio-avtalen fra Storebrand så har banken nå tilgang på en medlemsmasse bestående av ca. 550 000 kunder gjennom avtaler med ulike arbeidstakerorganisasjoner som ligger innunder Unio, YS og NITO. Potensialet for vekst er stort dersom man også tar samboere og ektefeller med i beregningen. Bankens har i dag 140 000 kunder, og med Nordens største bank som eier og et strategisk distribusjonssamarbeid med Gjensidige i ermet, så er potensialet for vekst stort.

### Et viktig forhandlingskort for kundene

I det norske bankmarkedet er det kun SpareBank 1 som har tilgang på en større medlemsmasse gjennom sin avtale med LO som gir dem tilgang på om lag 950 000 LO-medlemmer. Etter at Nordea Direct kapret avtalen fra Storebrand så står sistnevnte uten noen avtale med et forbund på banksiden. Det er derfor ikke helt utenkelig at Storebrand kommer til å kjempe for å beholde de Unio medlemmene som allerede er kunde hos dem. Dette viser hvordan kampen om forbundsavtalene er med på å endre markedsdynamikken og tilspisse konkurransen i markedet.

Tilbudene til medlemmer av arbeidstakerorganisasjoner skiller seg klart ut fra bankenes ordinære prislister, og er blitt et viktig forhandlingskort når kundene skal forhandle pris med bankene, samt en kilde til utstrakt bruk av individuell prising. De som står utenfor en slik avtale får som regel en langt dårligere deal, og skal man trekke det litt lenger så kan man hevde at mange banker i dag diskriminerer kunder basert på demografiske faktorer som utdanning og yrke.

Nå som rentene er på vei ned, på grunn av de dystre makroøkonomiske utsiktene, så blir det spennende å se om renten til medlemmer av arbeidstakerorganisasjoner vil fortsette å være så mye gunstigere enn bankenes ordinære rente. Hvem vet, kanskje verdien av disse avtalene ikke lenger vil være verdt papiret det er skrevet på dersom rentene nå synker til et rekordlavt nivå?

## Marked

# DNB og Danske Bank investerer ytterligere i Nordic Gateway API

---

DNB og Danske Bank investerer tilsammen 54 millioner kroner i open banking plattformen Nordic API Gateway.

– Denne investeringen er det første steget i en større strategi for å bli en av de ledende europeiske open banking-aktørene i 2020, sier CEO og gründer Rune Mai.

Tidligere denne måneden avsluttet Nordic API Gateway overføring av sine PSD2-lisenser til alle europeiske land, noe som gir dem tilgang til å drive virksomhet i hele Europa. I følge Mai er målet å drive full skala virksomhet i Europa innen sommeren 2021.

DNB investerte i 2018 29 millioner kroner i det danske fintech-selskapet. Danske Bank deltok i den samme finansieringsrunden med totalt 5,2 millioner euro. Både DNB og Danske bank har utviklet deres nye oversikts- og betalingsløsninger i samarbeid med selskapet.

– Nordic API Gateway har helt klart vært en sentral aktør i Norden, og vi ser frem til å holde tempoet oppe - og støtte dette open banking-eventyret for å bygge en sterk, felles plattform som øker finansiell innovasjon på tvers av bransjer, sier Lars Malmberg, Global Head of Business Development i Danske Bank.

Nordic API Gateway står også bak budsjett-appen Spiir, som ble lansert på det norske markedet i fjor.





## Marked

# ANYDAY og Clearhouse vil sammen utfordre Klarna i Norge

---

ANYDAY og Clearhaus inngår partnerskap for å entre det norske markedet med et nytt betalingsalternativ for norske nettbutikker.

ANYDAY tilbyr en brukervennlig betalingsplattform som både håndterer betalinger og innløsning i ett. Clearhaus leverer en online betalingsløsning til nettbutikker. Som innløsningsvirksomhet og finansinstitusjon er Clearhaus rolle å samle inn, oppbevare og utbetale penger nettbutikker mottar fra kunder over hele verden. Med avtale med nær 12 000 nettbutikker fra 33 europeiske land kan Clearhaus støtte ANYDAY med volum og teknologi.

– Vi er utrolig stolte over å ha Clearhaus med på vår reise inn i Norge. Norge har en av Europas høyeste transaksjonsgebyrer, så vi ser et stort potensiale i det norske markedet hvor Klarna i dag har uproporsjonalt store markedsandeler. Vi har i dag teknologien på plass, og et support team klar hver ukedag fra 08-20. Med andre ord - Vi er klar til å møte Klarna, sier CEO i ANYDAY, Jonas Overgaard.

– E-handel i Norge er utrolig populært, og vi er klar til å hjelpe alle nordmenn til å håndtere denne utviklingen. Vi er sikker på at ANYDAY vil få umiddelbar trekraft i Norge, sier CEO i Clearhaus, Claus Christensen.

The logo for ANYDAY, featuring the word "ANYDAY" in a bold, black, sans-serif font. The letters are slightly spaced out, and the 'A' and 'Y' have a unique, angular design.The logo for Clearhaus, featuring a dark blue trapezoidal shape on the left and the word "Clearhaus" in a bold, black, sans-serif font on the right.

## Marked

# Husbanken får økt lånerammen med 5 milliarder kroner

---

Stortinget har vedtatt å øke Husbankens låneramme fra 16 til 21 milliarder kroner i forbindelse med koronakrisen. Startlån gis høyest prioritet.

Kommunene får tildelt startlånsmidler fra Husbanken og det er den enkelte kommune som bestemmer hvor mye de skal låne ut til sine innbyggere. Nå åpner tilleggsbevilgningen for at kommunene kan søke Husbanken om ytterligere midler for å bidra til at flere økonomisk vanskeligstilte kan få startlån til å bli boligeiere eller til å beholde boligen hvis de får økonomiske problemer. - Kommunene skal prioritere barnefamilier, sier adm. direktør Osmund Kaldheim i Husbanken.

– Koronakrisen har ført til at mange er permittert eller har mistet jobbene sine, og det er grunn til å frykte at flere kan få problemer på boligmarkedet. Derfor vil regjeringen legge til rette for at flere kan få startlån til å kjøpe seg sin egen bolig gjennom Husbanken, sier kommunal- og moderniseringsminister Nikolai Astrup i en pressemelding i forbindelse med at midlene har blitt stilt til disposisjon for Husbanken.

Midler fra ekstrabevilgningen kan også brukes til finansiering av blant annet studentboliger, utleieboliger til vanskeligstilte og bygging av boliger med ekstra boligkvaliteter som skal selges i markedet.



## Marked

# Digitalbanker opplever fall i antall nedlastninger

---

Antallet digitale nedlastninger for utfordrerbankene Monzo, Revolut, Starling og N26s gikk i mars ned mellom 18 og 36 prosent i deres respektive hjemmemarkeder.

De fire bankene fortsetter likevel å vokse, selv om veksten avtok betraktelig i mars. Bankene fikk mellom 20 000 og 149 000 nedlastninger i sine respektive hjemmemarkeder i mars, noe som overgår veksten til vanlige banker med god margin.

Bankene har også redusert markedsføringsforbruket sitt den siste tiden, noe som også er med å påvirke veksten negativt.

Spanske Bnext rapporterer om et fall på 30 prosent i månedlige aktive brukere, og et stort fall i transaksjonsvolum.

Et av unntakene er den svenske aktøren PFC, som lanserte i 2018. De rapporterer om at de har opprettholdt sitt transaksjonsvolum i mars, samtidig som de har hatt en jevn kundevekst.





## Markedsføring

# Oppsummert

---

- DNB brukte mest på markedsføring blant utvalget i mars med 25,3 millioner kroner, etterfulgt av Danske Bank og Nordea som begge brukte 1,6 millioner kroner
- DNB brukte mest på internett markedsføring med 7,7 millioner kroner. DNB brukte også klart mest i tradisjonelle kanaler med 17,6 millioner kroner
- Nordax hadde likevel det mest markedsførte produktet. Banken brukte 13,4 millioner kroner på å markedsføre boliglån, etterfulgt av DNB som brukte 9,3 millioner kroner på banktjenester til privatkunder
- Scandinavian Design Group (SDG) fikk bronse i kategorien Digital Identity Applications under European Design Awards 2020 for sitt arbeid med Sparebanken Møres visuelle identitet

# Markedsføring 11 utvalgte banker

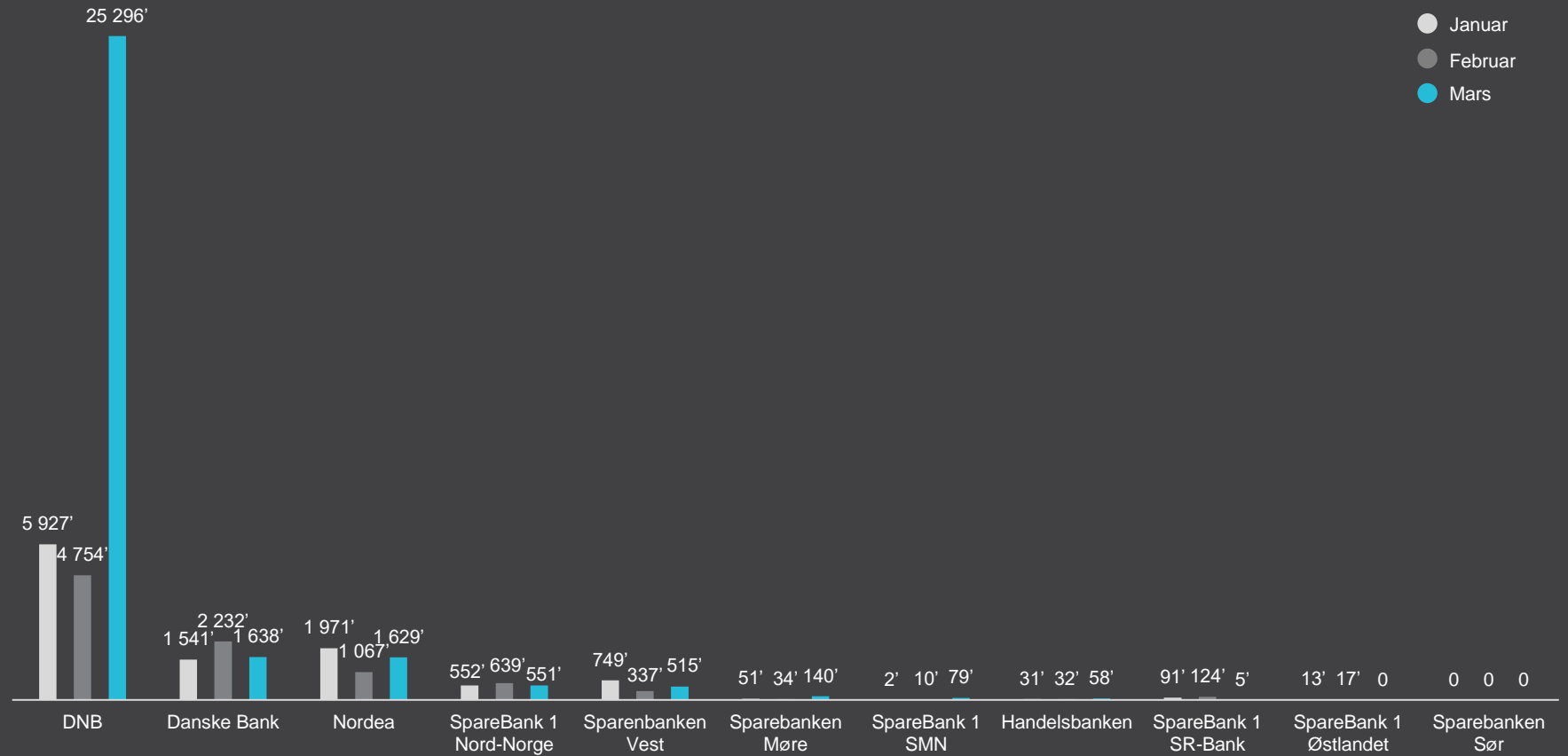
Kilder for medieforbruk finner du bakerst i rapporten

Medieforbruk januar, februar og mars (tall oppgitt i tusen)



De 11 utvalgte bankene hadde et samlet forbruk på 29,9 MNOK i mars, mot 16,2 MNOK i samme periode i fjor.

**Samlet forbruk**  
Februar: 9 247'  
Januar: 10 929'



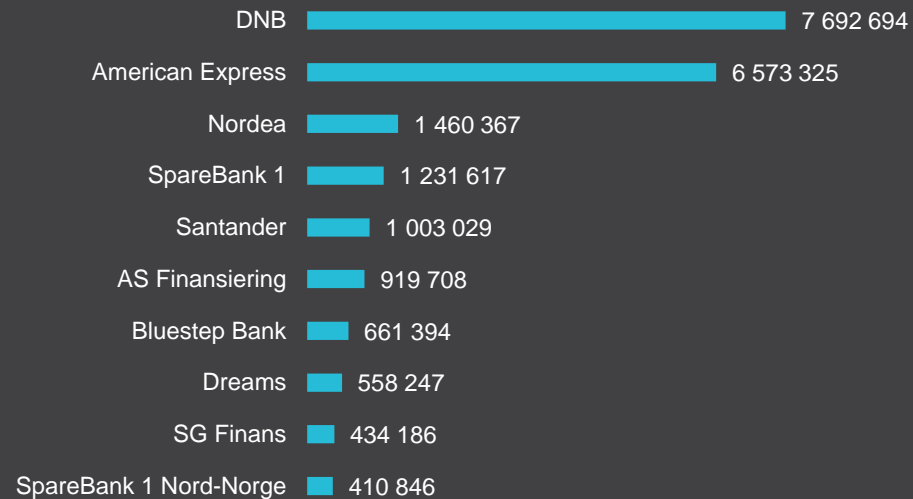
# Markedsføring Internett og tradisjonelle kanaler

Kilder for medieforbruk finner du bakerst i rapporten

## Medieforbruk mars

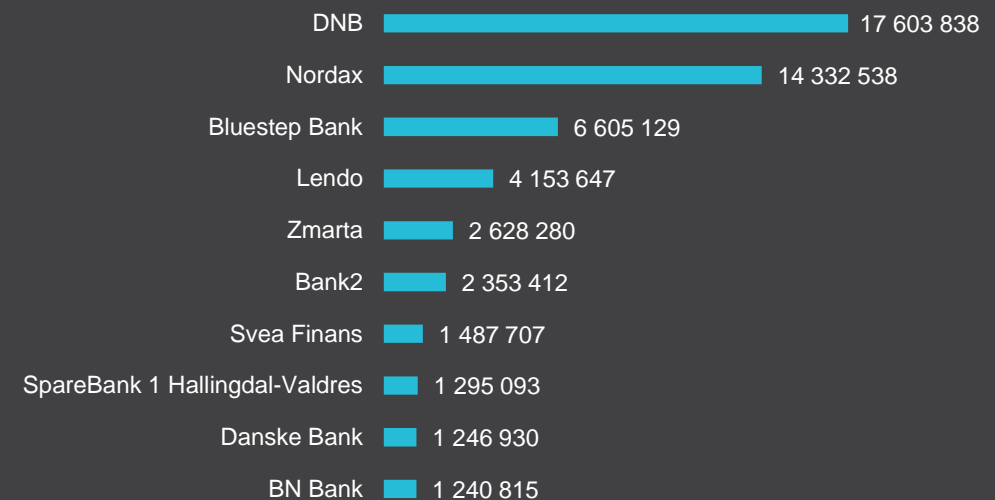
### Markedsføring Internett

Topp ti mest markedsførte selskaper



### Markedsføring Tradisjonelle kanaler

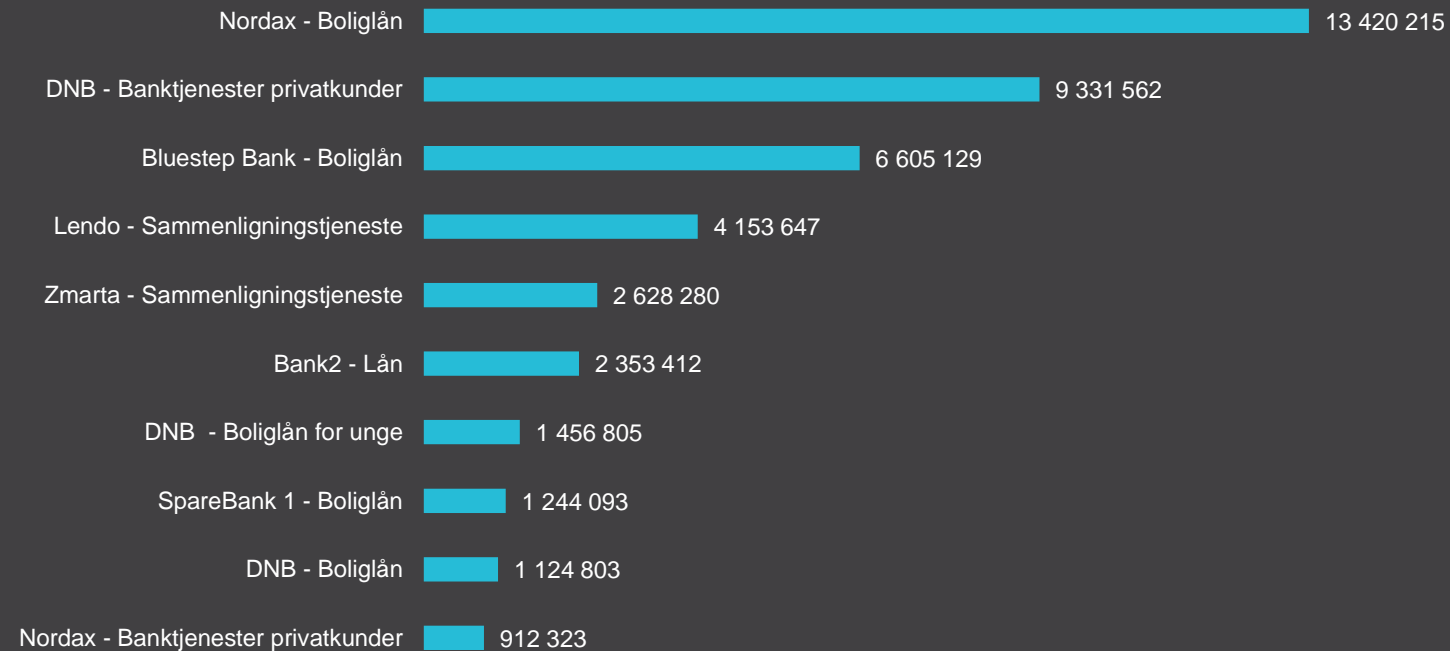
Topp ti mest markedsførte selskaper



# Markedsføring Topp ti markedsførte produkter

Kilder for medieforbruk finner du bakerst i rapporten

Medieforbruk mars (gjelder kun tradisjonelle kanaler og ikke internett)



## Markedsføring

# SDG og Sparebanken Møre får bronse

Scandinavian Design Group (SDG) fikk bronse i kategorien Digital Identity Applications under European Design Awards 2020 for sitt arbeid med Sparebanken Møres visuelle identitet.

Sommeren 2019 ble Sparebanken Møre lansert i ny drakt. Sammen med SDG har banken jobbet med ny merkevareplattform og visuell identitet.

- Vi kunne ikke vært mer fornøyd med resultatet av vår visuelle identitet skapt i samarbeid med Scandinavian Design Group - nå har den også fått bronse i anerkjente European Design Awards. Det er vi skikkelig stolt over, skriver Sparebanken Møre på sin LinkedIn-side.

- Alle elementene i den visuelle verktøykassen er forankret i ideen om å symbolisere skaperglede. Fargene er inspirert av den lokale nordvestlige faunaen - sammen med en skreddersydd typografi, som samsvarer med de samme geometriske formene som resten av identiteten. Tone of voice og kommunikasjonen er varm og inkluderende, og inviterer lokalbefolkningen til å ta en del av identiteten og forme den etter hvert som den vokser, sier SDG til European Design Awards.





# Markedsføring Utvalgte annonser boliglån

**Trenger du boliglån?**  
Få nominell rente fra 1,99%

Søk her

Priseksempel inntil 75% belåning: Eff. Rente 2,05% p.a., kr 4 mill o/25 år kostnad 1 102 412. Totale kostnader: kr 5 102 412.

Nordea

**BULDER BANK**  
Flytt boliglånet til Bulder


Flytt boliglånet til Bulder. Eff. rente fra 1,92 %, 2 mill kr o/25 år, totalt 2 514 017 kr

Sbanken

**Norges mest fornøyde bankkunder**

Eff. rente fra 2,0 %. 2 000 000 kr o/25 år. Totalt 2 537 871 kr.

Flytt boliglånet til oss



**Vi har kuttet boliglånsrenten**

Les mer her >>

Boliglån fra lave  
**1.99%**  
nom. rente

Eff. rente 2,04 %, 4 mill. kr. o 25/år. lån innenfor 70%, kostnad: 1 099 214 kr. Totalt: 5 099 214 kr


storebrand

Kan jeg være så snill å få et lite boliglån?

**Prut er ut!**  
De samme gode betingelsene, samme hvor god du er til å prute.

Se mer →

**HIMLA**  
av Fana Sparebank



EN BOLIGLÅNSMASKIN LEVERT AV FANA SPAREBANK

Nordea Direct

Bruk medlemsfordelen din og få ekstra lav rente!

Søk boliglån

Rente fra **1,79%**

Priseks: Boliglån 50 % 2 mill., o/25 år, nom. rente 1,79 %, eff. rente 1,86 %, tot.: 2 497 232,-.


Nordea Direct

Medlem i et Unio-forbund?

Søk boliglån

Rente fra **1,79%**

Priseks: Boliglån 50 % 2 mill., o/25 år, nom. rente 1,79 %, eff. rente 1,86 %, tot.: 2 497 232,-.



Å søke boliglån er enkelt og uforpliktende

Boliglån fra lave  
**1.99%**  
nom. rente

Søk enkelt her >>

Eff. rente 2,04 %, 4 mill. kr. o 25/år. lån innenfor 70%, kostnad: 1 099 214 kr. Totalt: 5 099 214 kr

storebrand

# Markedsføring Utvalgte annonser billån



Søk om  
NAF  
Billån  
nå

Fra  
**3,45 %**



Søk om  
NAF  
Billån  
nå

Eff.rente 4,98 %  
kr 150.000 o/5 år  
Etabl.geb. kr 2000  
Total: kr 169.320



Nå får du  
kampanjerente  
på DNB Billån  
nom. 3,35%

Prøv vår lånekalkulator




**DNB**  
Fra A til Å

Normrente 3,35 %, eff.rente 4,92 %  
kr 150 000 o/5 år. Kostnad: kr  
19 071 totalt: kr 169 071



Billån fra  
3,35%

Søk billån



Nordea

## Sjekk hvor mye billånet koster deg i måneden

Eff.rente 4,93 % 150.000,- 65% finansiering o/5 år, Etabl.geb. 2.200,00,- Tot. 169.116,-

# Markedsføring Utvalgte diverse annonser

Kutt  
**12.000**  
i året på  
forbrukslånet

Refinansier nå!

SØK REFINANSIERING

Eff 8,7% 125.000 5.år Kost.27.588 Tot.152.588

**PERX**  
FOLKEFINANS

EN SØKNAD,  
15 BANKER.  
**LA BANKENE  
KJEMPE OM  
DEG**



**Lendo**

Eff. rente 11,9%, kr 150.000,  
o/5 år. Kostnad kr 46.600,  
totalt kr 196.600

**Bli kvitt forbrukslån - refinansier nå!**  
Prøv selv her:

**1.986 kr** ————— 100.000 kr

pr. mnd. i 5 år. Eksempel: 6.5% rente

Eff 8,7% 125.000 5.år Kost.27.588 Tot.152.588

SØK REFINANSIERING

**PERX**  
FOLKEFINANS

Flexi Visa

**Det eneste  
bensinkortet  
du trenger**



Santander Consumer Bank Eff. rente 24,6 %, kr 35 000 o/12 mnd, kostnad kr. 4 349. Totalt kr. 39 349

Les mer

axo FINANS



TRUSTPILOT ★★★★★

**Refinansiering av smålån**  
Mange banker – 1 søknad

13,2% 150000 10år Kost112573 Tot262573

Det kan være mulig å **redusere**  
sine lånekostnader betydelig

SØK HER

**Lendo**  
LA BANKENE KJEMPE OM DEG

Eff. rente 7,25%, lån på 2 millioner o/ 25 år,  
Kostnad kr 2 466 934, totalt kr 4 466 934

Dobbel pris på tur til  
Barcelona, løp og kjøp!

?

Forbrukslån. Skulle ikke  
vært lov!

Bytt til folkelån.

?

Klikk her.

EFF 8,7% 125.000 5.år Kost.27.588 Tot.152.588

**PERX**  
FOLKEFINANS



# Markedsføring Utvalgte diverse annonser



**SVEA**

Kutt kostnader!  
Samle dine smålån i dag.

**KOM I GANG**

Eff. rente 7,11 %, 2 000 000 kr, o/25 år, totalt: 4 323 900 kr. Kostn. 2 323 900 kr.

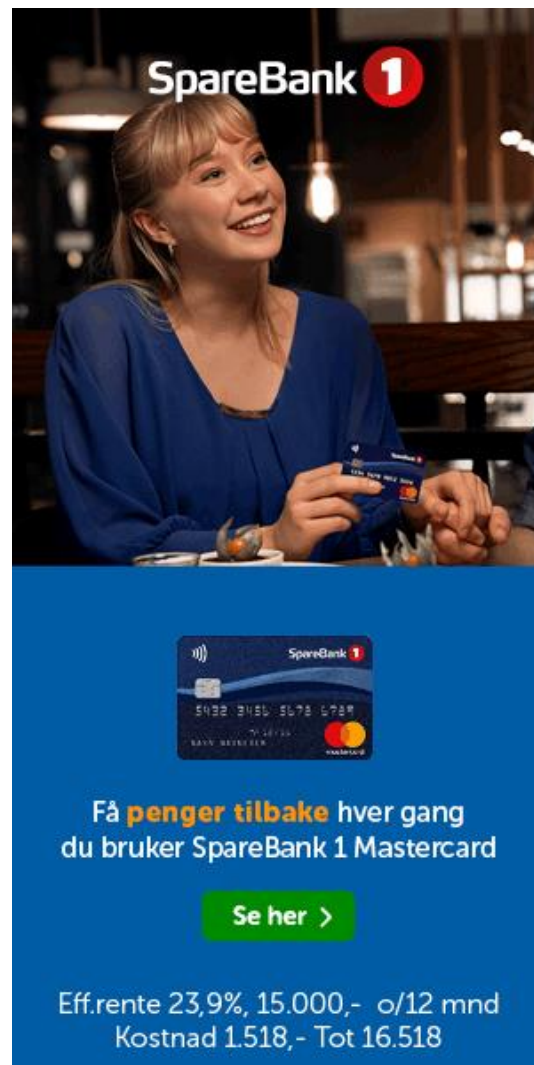


**SVEA**

Få kontroll!  
Samle alle smålån i ditt boliglån.

**MER INFO**

Eff. rente 7,11 %, 2 000 000 kr, o/25 år, totalt: 4 323 900 kr. Kostn. 2 323 900 kr.



SpareBank **1**

Få **penger tilbake** hver gang du bruker SpareBank 1 Mastercard

**Se her >**

Eff.rente 23,9%, 15.000,- o/12 mnd  
Kostnad 1.518,- Tot 16.518



Kutt kostnader!  
Samle dine smålån i dag.

**KOM I GANG**

Eff. rente 7,11 %, 2 000 000 kr, o/25 år, totalt: 4 323 900 kr. Kostn. 2 323 900 kr.

**SVEA**



Samle dyre lån med sikkerhet i bolig.

**Les mer**

Effektiv rente 8,25% v2mill o/25år, kost kr:1.761.326, totalt kr: 3.761.326.

**Bluestep.**



## Kunde

# Oppsummert

---

- For andre året på rad rangerer norske forbrukere SpareBank 1-merkevaren som den mest bærekraftige i kategorien bank, i følge 2020-utgaven av Sustainable Brand Index
- Norges Banks utlånsundersøkelse for 1. kvartal viser at banken forventer en strammere kredittpraksis de neste tre månedene, og at etterspørselen etter boliglån og rentemarginen vil falle noe
- EPSI Rating har undersøkt hvordan nordmenn opplever at myndighetene og en rekke sentrale tjenesteleverandører har håndtert koronakrise. Bankene havner på bunn
- SpareBank 1 kommer best ut av bankene i omdømmeundersøkelsen RepTrak Norge 2020 fra Apeland. De havner på en 9. plass blant de totalt 50 bedriftene som har deltatt i kåringen

## Kunde

# Kundene mener SpareBank 1 er best på bærekraft

For andre året på rad rangerer norske forbrukere SpareBank 1-merkevaren som den mest bærekraftige i kategorien bank, i følge 2020-utgaven av Sustainable Brand Index.

På førsteplass i den totale rankingen i årets norske kåring ligger Kiwi, etterfulgt av IKEA og Tine. SpareBank 1 havner på 52. plass totalt og klatrer dermed opp ti plasser fra fjorårets 62. plass.

- Vi er stolte og takknemlige over at forbrukerne oppfatter merkevaren vår som bærekraftig og redelig. Det er en stor tillitserklæring, og viser at vi gjør mye riktig i jobben vi gjør. Samtidig er vi klar over at vi har mye å jobbe med – fortsatt – og dette gir inspirasjon til videre arbeid, sier Tora Mellbye, leder for Posisjon og merkevare i SpareBank 1.

Bransjevinneren i årets undersøkelse er dagligvarebransjen, mens bank havner på en 17. plass av totalt 23 bransjer.

Sustainable Brand Index utfører Europas største uavhengige merkevareundersøkelse innen bærekraft. 247 norske merkevarer er med i den årlige undersøkelsen til Sustainable Brand Index, som også utføres i Sverige, Danmark, Finland, Nederland og Baltikum. Til sammen har 58 757 respondenter tatt stilling til 1 373 merkevarer fra de ulike landene.

## Mest bærekraftige banker i følge forbrukerne (plassering totalt i parentes)

- 1 SpareBank 1 (52)
- 2 Sparebanken Vest (100)
- 3 DNB (110)
- 4 Sbanken (115)
- 5 Sparebanken Møre (116)
- 6 Sparebanken Øst (131)
- 7 Sparebanken Sør (133)
- 8 Nordea (143)
- 9 Handelsbanken (159)
- 10 Danske Bank (212)
- 11 Bank Norwegian (228)
- 12 Santander Consumer Bank (236)

## Kunde

# Bankene venter strengere kredittpraksis fremover

Norges Banks utlånsundersøkelse for 1. kvartal viser at banken forventer en strammere kredittpraksis de neste tre månedene, og at etterspørselen etter boliglån og rentemarginen vil falle noe

Bankenes kredittpraksis ovenfor privatkundene har vært uendret de siste månedene, men i forbindelse med koronaviruset forventer bankene en strammere kredittpolitikk i tiden fremover.

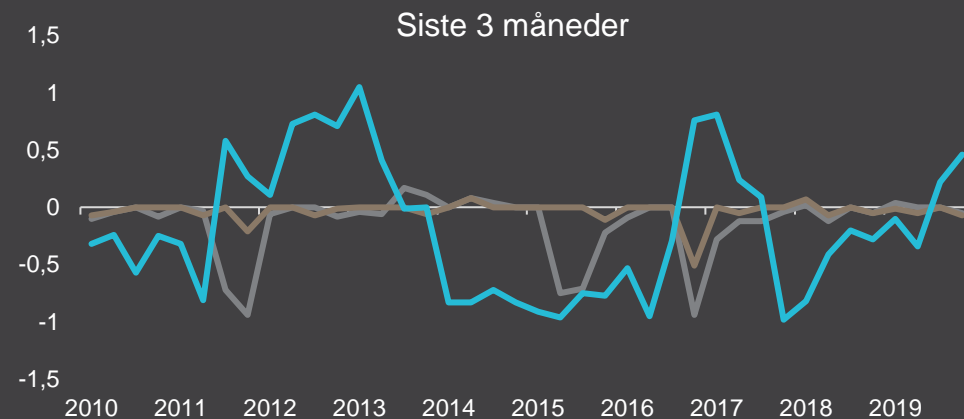
- Noen banker rapporterer også at en redusert risikovilje og mulighet for mislighold og tap gjør dem mer restriktive overfor nye lånekunder, skriver Norges Bank.

Etterspørselen etter boliglån er ventet å falle noe de neste tre månedene. Siden 2017 har bankene rapportert om om lag uendret etterspørsel.

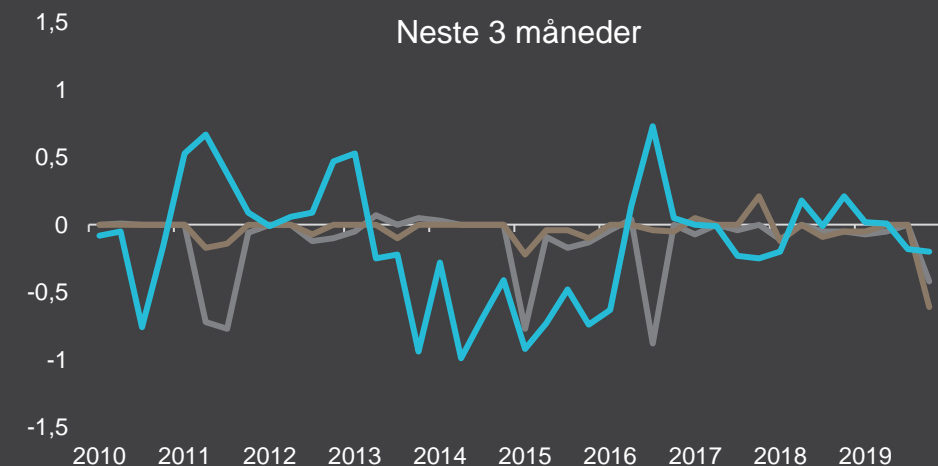
- Dersom denne forventningen blir realisert, vil det være det største rapporterte fallet i etterspørselen etter boliglån, slik vi måler den i utlånsundersøkelsen, siden finanskrisen (2009), skriver Norges Bank.

Utlånsmarginene har økt noe de siste tre månedene, men bankene forventer at marginene vil falle noe de tre neste månedene.

## Norges banks utlånsundersøkelse



● Etterspørsel ● Kredittpraksis ● Utlånsmargin



2 = Mye lettere å få lån/øker mye  
1 = Noe lettere å få lån/øker noe  
0 = Om lag uendret  
-1 = Strammet til noe/faller noe  
-2 = Strammet til mye/faller mye

## Kunde

# Bankbransjen på bunn i EPSIs koronahåndteringsrating

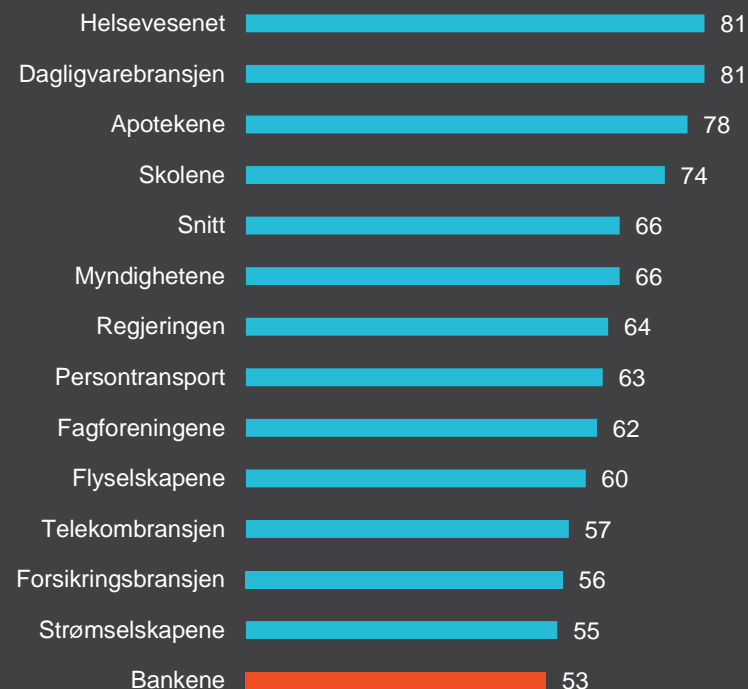
EPSI Rating har undersøkt hvordan nordmenn opplever at myndighetene og en rekke sentrale tjenesteleverandører har håndtert koronakrisen. Bankene havner på bunn.

Bankbransjen havner i bunn med en score på 53, mens helsevesenet og dagligvarebransjen er vinnerne i undersøkelsen. I en tid med mye usikkerhet er det behov for konkret informasjon og flere initiativ tilpasset folks hverdag. I krisetider er nærhet, oppfølging og kommunikasjon spesielt viktig. Målingen viser at flere av de målte bransjene har ting å ta tak i, skriver EPSI i pressemeldingen.

– Denne målingen er tatt opp noen uker inn i koronakrisen. Tallene er et tydelig tegn på at kundene var misfornøyde med blant annet bankenes første respons på krisen. Mitt inntrykk er at bankene selv skjønnte dette og har snudd seg kraftig rundt. De kunne ikke leve med å miste kundenes tillit i en kritisk tid, sier Fredrik Høst i EPSI Rating Norge.

Studien viser at man på tvers av de nordiske landene er relativt samstemte i at både bank- og forsikringsbransjen kan gjøre mer i dagens koronasituasjon. Finnene er minst fornøyd med bankenes håndtering. Samtidig er Nordea den eneste finansaktøren i Finland som har forbedret sitt omdømme under koronakrisen. Nordeas resultat omtales som en positiv overraskelse. Banken får ros for sin hurtige respons på å gi avdragsfrihet.

Det generelle inntrykket av hvordan myndighetene og ulike tjenesteleverandører har håndtert koronakrisen



Indeks 0-100, Resultater under 60 er svakt, 60 – 75 ok, over 75 er meget bra  
Studien baserer seg på 4600 intervjuer av personer over 18 år i hele Norden.  
Målingen er gjennomført på Userneed sitt nordiske webpanel i perioden 25. – 31. mars på oppdrag av EPSI Rating Group. 1100 intervjuer er gjennomført i Norge.



## Kunde

# SpareBank 1 best blant bankene i Apelands omdømmekåring

SpareBank 1 kommer best ut av bankene i omdømmeundersøkelsen RepTrak Norge 2020 fra Apeland. De havner på en 9. plass blant de totalt 50 bedriftene som har deltatt i kåringen.

Sammen med Sbanken, som havner to plasser bak, så er SpareBank 1 blant de 12 bedriftene som får en omdømmescore over 80 og benevnelsen «fremragende omdømme» i den omdømmemålingen.

– De beste har hatt et fremragende omdømme gjennom flere år. De er gode til å lytte og tilpasse seg til samfunnets forventinger, og skaper gode følelser gjennom god kommunikasjon, sier Ole Christian Apeland, administrerende direktør i Apeland.

Danske Bank var med i fjor, men kom ikke med i årets undersøkelse. Av bankene er det Storebrand som faller mest sammenlignet med fjoråret.

Omdømmeundersøkelsen viser at TINE og IKEA er bedriftene som er best likt i Norge med en score på 85,7. Etter TINE og IKEA følger Hurtigruten (85,6), Finn.no (85,4) og Q-meieriene (84,5). Fem av ti selskaper som troner øverst på omdømmemålingen er i dagligvarebransjen. Av disse har TINE, Q-meieriene, Kiwi, Coop og Meny et «fremragende omdømme». Videre viser undersøkelsen at Fretex oppfattes som best på samfunnsansvar og klima, mens Vy faller mest sammenlignet med i fjor.

## RepTrak 2020

Selskap	2020	2019
1 Tine	85,7	88,6
2 IKEA	85,7	85,6
3 Hurtigruten	85,6	85,6
4 Finn.no	85,4	86,2
5 Q-meieriene	84,5	82,2
6 Kiwi	83,9	84,2
7 Coop	82,0	83,0
8 Fretex	81,5	-
9 SpareBank 1	81,1	77,8
10 Meny	81,1	79,3
11 Felleskjøpet	81,0	-
12 Sbanken	80,4	80,3
13 Gjensidige	79,8	76,1
⋮		
21 Storebrand	76,3	72,8
⋮		
25 If	75,4	65,7
⋮		
32 DNB	74,5	74,3
⋮		
39 Nordea	70,6	72,4

RepTrak Norge analyserer omdømmet til 50 synlige bedrifter, som er valgt ut gjennom en nominasjonsmåling i befolkningen. Det er 17. gang Apeland gjennomfører målingen, sammen med The RepTrak Company. Datainnsamlingen ble gjort fra januar til april.

## Kunde

# Sparebanken Møre vinner kundeserviceprisen 2020

Sparebanken Møre vinner kundeserviceprisen 2020 foran Sbanken og Storebrand.

- Utrolig hyggelig samtale med en fantastisk kundebehandler, her kan det nok ikke roses godt nok. Kort ventetid, gode svar, masse god informasjon og jeg føler meg godt ivaretatt både som person og som kunde. Denne banken og kundebehandleren får toppkarakter, sier en av mystery shopperne som ringte Sparebanken Møre.

Samlet sett får bankene et gjennomsnitt på 62,1, noe som gir bankene en samlet 18. plass av totalt 23 bransjer i undersøkelsen

Kundesentrene måles i inntil tre kontaktkanaler bestående av telefon, e-post chat og messenger. Hvert kundesenter kontaktes 25 ganger av 25 ulike mystery shoppere. Rollespillene tilpasses bransjen og benytter shopperens egen situasjon.

Kundeserviceprisen ble startet i 2007 og er et samarbeidsprosjekt mellom SeeYou og Confex. Prisene deles ut under Call Center Dagene i oktober. Totalt er det 23 bransjer og 181 kundesentre som har blitt målt. Totalt ble det gjort 4 319 henvendelser og det var Ice Mobil som totalt sett fikk best score med en score på 92,1 etterfulgt av Tussa og Falck.

## Kundeserviceprisen 2020

	Bank	Score
<b>1</b>	Sparebanken Møre	80,1
<b>2</b>	Sbanken	77,2
<b>3</b>	Storebrand	75,0
<b>4</b>	OBOS-banken	74,4
<b>5</b>	Nordea Direct	68,8
<b>6</b>	Danske Bank	65,0
<b>7</b>	Fana Sparebank	62,3
<b>8</b>	Husbanken	61,5
<b>9</b>	BN Bank	58,8
<b>10</b>	Sparebanken Vest	53,1
<b>11</b>	Nordea	51,9
<b>12</b>	DNB	47,7
<b>13</b>	Helgeland Sparebank	32,0

## Kunde

# Nedgangen i forbruksgjeld i løpet av første kvartal

Ferske tall fra Norsk Gjeldsinformasjon viser at folk har kvittet seg med 7,5 milliarder kroner i forbruksgjeld i løpet av første kvartal. Mesteparten av dette er nedbetaling av utestående på kredittkort.

– Det er positivt at forbruksgjelden synker og det er en god indikasjon på at innstramningene virker. Det er også godt å se at koronakrisen ikke har medført at norske husholdninger har vært nødt til å ty til forbrukslån og kredittkort for å få hverdagen til å gå rundt, sier Finans Norges forbrukerpolitiske direktør Gry Nergård.

Nergård viser til at nedgangen i kredittkjøp trolig gjenspeiler at folk handler mindre, ikke kjøper reiser og betaler kredittkortregningen når den kommer.

Finans Norges medlemsbanker, som er rene forbrukslånsbanker, rapporterer om at det innvilges svært få nye forbrukslån. Det pekes på at dette har sammenheng med tiltakene som ble innført våren og sommeren 2019, der et av tiltakene er etableringen av en gjeldsinformasjonsportal.

Som følge av koronasituasjonen har bankene fått mulighet til å innvilge rente- og avdragsutsettelse i inntil seks måneder. Finans Norge har bedt departementet om mulighet til å utvide løpetiden på eksisterende lån på stramme vilkår. Dette for at forbrukere, som har fått en vanskeligere økonomisk situasjon på grunn av koronasituasjonen, kan unngå å havne i mislighold.

	06.01.2020	20.04.2020
<b>Total usikret gjeld (mrd):</b>	176,6	169,1
Nedbetalingslån	94,1	94,4
Rammekreditter	79,1	71,8
Faktureringskort	3,3	2,9
<b>Total rammekreditt (mrd):</b>	260,1	253,2
Benyttet rammekreditt	79,1	71,8
Rentebærende rammekreditt	58,1	56,6
Ikke-rentebærende rammekreditt	20,9	15,2
<b>Personer med usikret gjeld:</b>	3 224 939	3 216 551
Antall personer med rammekreditt	3 147 053	3 138 411
Antall personer med nedbetalingslån	412 428	410 154
Antall personer med faktureringskort	190 849	184 153
<b>Antall usikrede lån:</b>	8 767 105	8 497 904
Antall rammekreditter	7 830 969	7 567 913
Antall nedbetalingslån	710 404	710 725
Antall faktureringskort	225 732	219 266

Kilde: Norsk Gjeldsinformasjon

## Kunde

# Kortbruken med større nedgang enn omsetningen i mars

Nordmenn reduserte kortbruken med 24 prosent i mars sammenlignet med samme periode i fjor. Over halvparten av transaksjonene ble gjennomført med kontaktløs betaling.

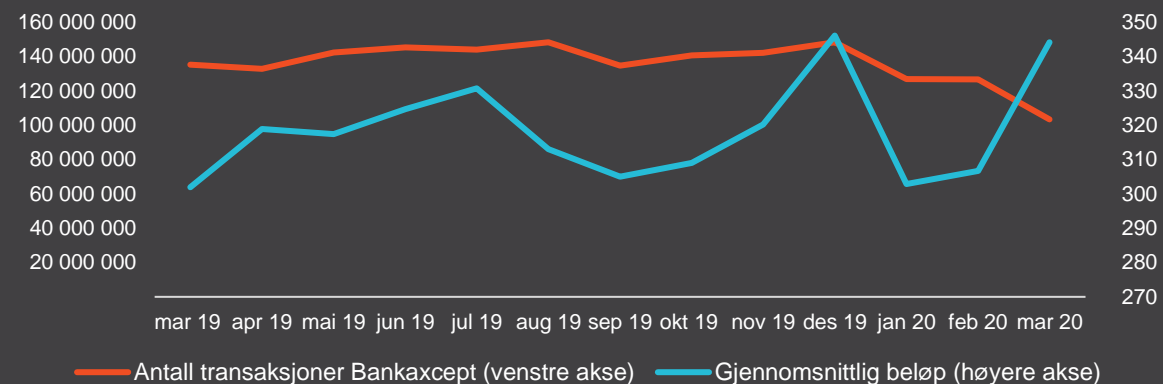
Kortbruken har falt mer enn omsetningen. Totalt handlet nordmenn varer og tjenester for 46 milliarder kroner i mars, en nedgang på 14,4 prosent fra året før. Dette betyr at gjennomsnittsbeløpet per transaksjon har økt i perioden.

– Månedstallene er kraftig preget av Covid-19, som endret kjøpsadferden i Norge markant. Gjennomsnittsbeløpet per transaksjon steg. Det skyldes antagelig at vi holdt oss mer hjemme og handlet sjeldnere. Pandemien har forsterket den digitaliseringstendensen vi allerede så i perioden før krisen, sier sjef for data og analyse i Nets, Per Harald Strøm.

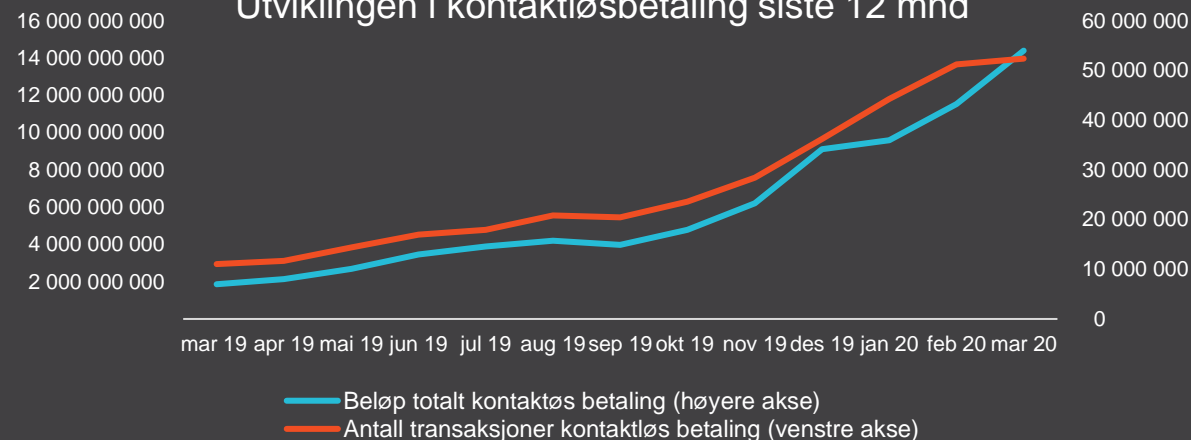
Hanne Kjærnes, kommunikasjonssjef i Vipps, mener flere kan ha benyttet seg av kontaktløs betaling for å minske smittespredningen av koronaviruset.

– (...) Dette handler nok i stor grad om at butikkene har oppfordret kundene til å betale kontaktløst, i tillegg til at grensen for kontaktløs betaling uten PIN ble økt fra 400 til 500 kroner for et par uker siden. I løpet av én måned steg andelen fra 40 til 50 prosent av alle BankAxept-kjøpene, sier Kjærnes.

### Transaksjoner Bank Acept siste 12 mnd



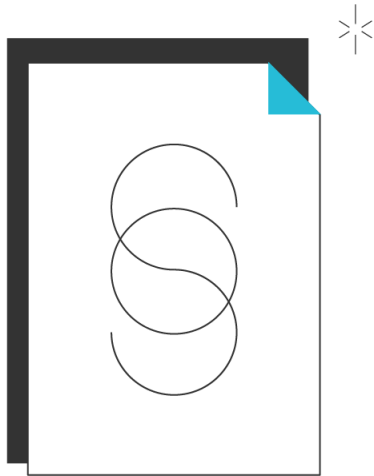
### Utviklingen i kontaktløs betaling siste 12 mnd



## Regelverk

# Oppsummert

---



- Finanstilsynets undersøkelse om hvordan hvitvaskingsregelverket etterlevs i forbindelse med opprettelse og bruk av verdipapirkontoer i VPS viser mangelfull kontroll hos bankene
- Finanstilsynet har besluttet at to prosjekter fra Quesnay AS og Sparebank 1 SR-Bank ASA tas opp til deltakelse i den regulatoriske sandkassen for fintech
- Finansmarkedsmeldingen 2020 adresserer blant annet tiltak for å begrense risikoen ved høy husholdningsgjeld i en utfordrende tid og håndtering av klimarisiko
- Justis- og beredskapsdepartementet har nylig lagt frem forslag om en ny finansavtalelov. Finans Norge mener regjeringen med ny finansavtalelov utfordrer bruken av BankID og slår alarm

## Regelverk

# Mangelfull hvitvaskingskontroll på VPS-kontoer

---

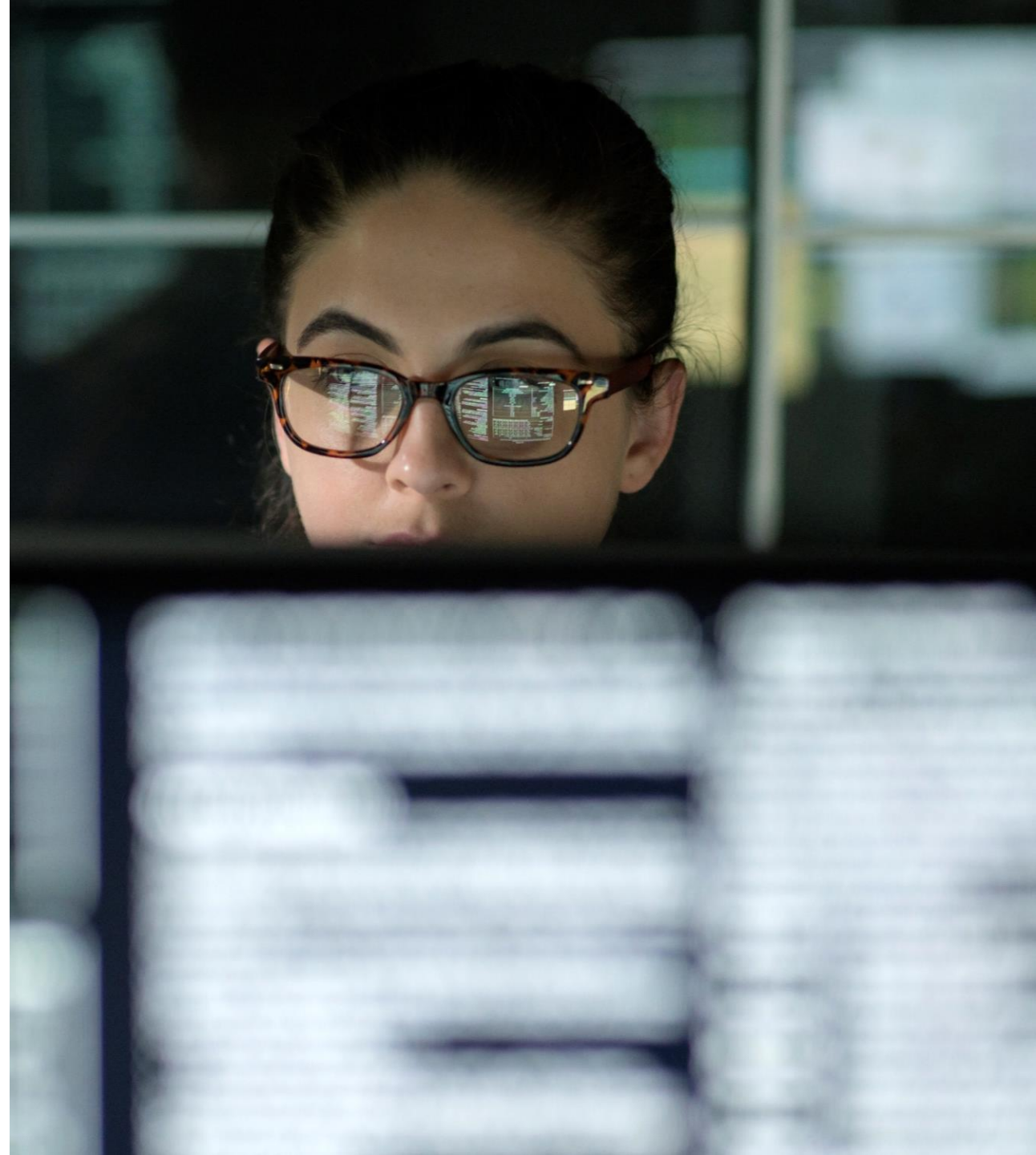
Finanstilsynet har undersøkt hvordan hvitvaskingsregelverket etterlevs i forbindelse med opprettelse og bruk av verdipapirkontoer i VPS.

Konklusjonen fra undersøkelsen er at hvitvaskingskontrollen samlet sett ikke har vært tilfredsstillende. Undersøkelsen ble gjennomført mot utvalgte kontoførere i VPS med utgangspunkt i et likelydende brev til disse.

Undersøkelsen avdekker tilfeller hvor kontoførere har hatt en uriktig forståelse av om det er etablert et kundeforhold og/eller hvem dette er etablert til, i følge Finanstilsynet.

I de fleste tilfeller der kontofører har lagt til grunn av det foreligger et kundeforhold, er det gjennomført identitetskontroll av kunden. Det er likevel synliggjort tilfeller der identitetskontrollen har vært mangelfull eller fraværende.

Videre har flere av kontoførerne ikke i tilstrekkelig grad angitt hva som er kundeforholdets formål og tilsiktede art. Undersøkelsen viser også at «formål» og «tilsiktet art» ofte blandes sammen og angis eller vurderes som et felles begrep.



## Regelverk

# To prosjekter tatt opp i regulatorisk sandkasse

---

Finanstilsynet har besluttet at to prosjekter fra Quesnay AS og Sparebank 1 SR-Bank ASA tas opp til deltakelse i den regulatoriske sandkassen for fintech.

Finanstilsynet mottok totalt ti søknader om deltagelse i den første puljen som hadde frist 12. februar 2020.

Prosjektet til Quesnay ønsker å utvikle løsninger knyttet til antihvitvaskingsarbeid hos rapporteringspliktige foretak, mens prosjektet til Sparebank 1 SR-Bank jobber med en løsning for digital kunderådgiving. Nærmere informasjon om prosjektene vil bli lagt ut på Finanstilsynets nettsted, fremkommer det av pressemeldingen.

– De to utvalgte prosjektene er teknologisk innovative, og de aktuelle tjenestene kan få stor nytte for publikum og finansnæringen, sier finanstilsynsdirektør Morten Baltzersen.

I sandkassen får virksomheter mulighet til å prøve ut nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet. I tillegg til de fastsatte kriteriene for deltakelse, så har Finanstilsynet lagt vekt på nytteverdien for egen kompetanse og øvrige virksomhet ved utvelgelse, samt deres kapasitet for oppfølging.

The logo for SpareBank 1 SR-BANK, featuring the text "SpareBank" in blue, "SR-BANK" in smaller blue text below it, and a red circle with a white number "1" to the right.The logo for QUESNAY, consisting of the word "QUESNAY" in a bold, black, sans-serif font.



## Regelverk

# Finansmarkedsmeldingen 2020 beskriver et robust finanssystem

---

I finansmeldingen 2020 adresseres blant annet tiltak for å begrense risikoen ved høy husholdningsgjeld i en utfordrende tid og håndtering av klimarisiko.

Finansministeren har bedt Finanstilsynet om å gi råd om reguleringen av bankenes utlånspraksis, etter at dagens forskrifter utløper 31. desember, for å opprettholde norske bankers kapitalnivå. I meldingen gis en gjennomgang av virkemidlene i makroreguleringen, samt omleggingen av kapitalkravene i tråd med EUs kapitalkravsregelverk.

I meldingen fremkommer det at Finansdepartementet den 24. april har sendt oppdrag til Finanstilsynet om å utarbeide forslag til gjennomføring av forordninger om et klassifiseringssystem for bærekraftig økonomisk aktivitet (taksonomi) og rapportering om klimarisiko i finanssektoren.

Videre vises det til at den nyetablerte regulatoriske sandkassen skal bidra til økt kunnskap om nye teknologiske løsninger og gi innovative virksomheter mulighet til å teste ut nye tjenester under tett oppfølging.

I meldingen understrekes viktigheten av at bankene etterlever plikter som har blitt innført med etableringen av gjeldsinformasjonsforetakene og forskriftsregulering av bankenes utlånspraksis. Finansdepartementet vil også vurdere om det er behov for nærmere regulering av bankenes plikter når det nye, felles rammeverket for innskudd og uttak av kontanter i butikker har fungert noen måneder.

**- Situasjonen og utsiktene i finansmarkedene både i Norge og internasjonalt er nå sterkt preget av utbruddet av koronaviruset og de kraftige tiltakene som er iverksatt. Det danner bakteppet for meldingen, som i stor grad omhandler strukturelle forhold og regelverksutvikling.**

Finansmarkedsmeldingen 2020



## Regelverk

# Forslag til ny finansavtalelov skal styrke forbrukervernet

---

Justis- og beredskapsdepartementet har nylig lagt frem forslag om en ny finansavtalelov.

Formålet med den nye finansavtaleloven er å styrke forbrukervernet gjennom innføring av tiltak for å hindre at folk får gjeldsproblemer og nye regler som skal gi vern mot svindel med finansielle tjenester som BankID.

Ved søknad om lån eller økt kredittramme foreslås det å holde bankene erstatningsansvarlige i tilfeller der banken misligholder plikten til å vurdere forbrukerens kreditttevne eller der de ikke avslår kredittsøknaden til kunder som ikke har råd til å ta opp lån. Bankene kan også risikere at kreditt-beløpet som skal tilbakebetales kan bli satt ned av Finansklagenemnda eller domstolene.

Som følge av at enkeltpersoner har blitt holdt ansvarlige for store beløp etter at noen som står dem nær har fått tak i deres BankID, så foreslås det å regulere partenes rettigheter og plikter ved bruk av elektronisk signatur til å inngå avtaler om finansielle tjenester. Personen som den elektroniske signaturen er utstedt til, skal etter forslaget bare være ansvarlig for en egenandel på 450 kroner. Egenandelen gjelder ikke om signaturinnehaveren på forhånd kunne ha oppdaget misbruket og forutsatt at vedkommende ikke har opptrådt svikaktig. Ved grov uaktsomhet er egenandelen 12 000 kroner. Ved forsett kan signaturinnehaveren bli ansvarlig for hele tapet.

# Et stort tilbakeskritt for norsk digitalisering mener Finans Norge

---

Finans Norge mener regjeringen med ny finansavtalelov utfordrer bruken av BankID og slår alarm.

I sitt høringsvar skriver Finans Norge at forslaget i praksis åpner for utstrakt svindel fordi det kreves at man har delt passordet med vilje for å bli ansvarlig for større beløp enn 12 000 kroner. De mener det nærmest er umulig å bevise en slik vilje fordi det blir ord mot ord. Slik svindel skjer i private hjem og det stilles strenge beviskrav for å anse handlingen bevist, påpeker de. Videre skriver de at forsett nærmest er umulig å bevise i de aller fleste saker.

Finans Norge viser til at BankID har åpnet for muligheten til å digitalisere og effektivisere alle prosesser knyttet til offentliges tjenester. De frykter at en begrensning av forbrukeres ansvar på sikt kan svekke tilliten til den elektroniske ID-en ved at det fører til at folk vil være mindre oppmerksomme og passe dårligere på sitt hemmelige passord.

De frykter også at bankene, som gis økt ansvar ved misbruk, vil måtte innføre fordyrende, tidskrevende og lite brukervennlige ekstra tiltak for å sikre at den som bruker BankID faktisk er eieren av den. En regning som tilslutt vil havne hos kundene.

## Regelverk

# Gjennomføring av nytt EU-regelverk om bærekraftig finans

---

Finansdepartementet har bedt Finanstilsynet om å utarbeide forslag til gjennomføring av nytt EU-regelverk om bærekraftig finans.

I EU ble det i november 2019 vedtatt en forordning om bærekraftsrelatert rapportering i finanssektoren. Forordningen pålegger blant annet en rekke finansaktører, som tilbyr finansielle tjenester, å være åpne om hvordan de integrerer bærekraftsrisiko i sine risikovurderinger. De fleste av kravene i forordningen vil gjelde i EU fra 10. mars 2021.

I tillegg til forordningen om bærekraftsrelatert rapportering i finanssektoren, så er det enighet om å utarbeide et klassifiseringssystem for bærekraftig økonomisk aktivitet (taksonomi). Dette er ventet endelig vedtatt i løpet av første halvår 2020. Forordningen innebærer også enkelte endringer i forordningen om bærekraftsrelatert rapportering.

Forordningene er EØS-relevante og forventes tatt inn i EØS-avtalen. Regjeringen har stilt seg bak målene i handlingsplanen, og sluttet seg i mars 2020 til EUs internasjonale nettverk for bærekraftig finans.

Finansdepartementet ber Finanstilsynet oversende utkast til regler og et høringsnotat utarbeidet i samsvar med utredningsinstruksen innen 15. desember 2020.



Finansdepartementet

## Regelverk

# KYC Nordic bytter navn til Invidem

---

KYC Nordic/Invidem ble etablert av seks ledende nordiske banker for å løse utfordringene bankene står ovenfor når det kommer til hvitvasking og reguleringer som kommer i forbindelse med dette.

Bankene som står bak selskapet er Danske Bank, DNB, Handelsbanken, Nordea, SEB og Swedbank. Målet til selskapet er å etablere en nordisk plattform med standardiserte prosesser og datasett for håndtering av «kjenn din kunde»(KYC)-data.

Den siste tiden har selskapet inngått samarbeid med både Encompass og iMeta Technologies. Førstnevnte skal bidra med automatisering av KYC-data, og iMeta skal stå for kjernen i «Client Lifecycle Management» (CLM) for styring av KYC-informasjonen.

– Invidem has a unique business model, gathering and validating data from multiple sources, including the customers themselves, in line with a Nordic standard for compliant KYC information. With these advanced partners we allow our clients to make even more sophisticated risk assessments, sier Marit Bø Bornstein, CEO i Invidem.



INVIDEM

## Regelverk

# Forbedringspotensial i kunde- og transaksjonskontrollene

---

Finanstilsynet har gjennomgått Sbankens styring og kontroll av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering, samt undersøkt hvordan hvitvaskingsregelverket etterleves.

Merknader etter det stedlige tilsynet knyttes blant annet til organisering, risikovurdering og elektronisk kunde- og transaksjonskontroller.

Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport fra desember 2019 på at identifiserte risikoer i risikoanalysen manglet referanser til kunde- og transaksjonskontroller i det elektroniske overvåkningssystemet. Fra styrets svar har Finanstilsynet merket seg at Sbanken vil utvide referansene i risikoanalysen slik at det blir en tydeligere kobling mellom risikorammeverket og kunde- og transaksjonskontrollene.

Videre ble det i foreløpig tilsynsrapport vist til forbedringspotensial i kunde- og transaksjonskontrollene og tilsynet ba banken redegjøre for planer for å videreutvikle flaggingsreglene. Finanstilsynet har fra styrets svar merket seg at flaggingsreglene er videreutviklet høsten 2019 blant annet med differensierte regler for ulike risikoklasser av kunder, herunder flere nye regler for kunder under forsterket kontroll. Av styrets svar fremkommer det at ytterligere forbedring av funksjonaliteten i kunde- og transaksjonskontrollene vil utvikles i 2020.

Hele tilsynsrapporten finner du [her](#).

Sbanken



FINANSTILSYNET



## Norden

# Oppsummert

---

- Klarna kjøper opp den britiske e-handelsplattformen Nuji
- Den danske supermarkedkjeden Coops bankdivisjon Coop Bank vil lansere boliglån og pantelån til alle sine 1,9 millioner medlemmer gjennom et samarbeid med Totalkredit. De forventer å ha det klart i løpet av mai
- Den danske konkurranse- og forbrukertilsynet (DCCA) har henvist den foreslåtte fusjonen mellom Mastercard og Nets til Europakommisjonen
- Handelsbanken Finland har besluttet å legge ned fem filialer og å omorganisere to filialer
- Den finske regjeringen foreslår å sette et midlertidig rentetak på forbrukslån og å midlertidig forby den direkte markedsføringen av slike lån som følge av koronasituasjonen

# Norden Utvalgte nyheter

## Sverige

### Klarna kjøper opp e-handelsplattformen Nuji

Den svenske betalingsgiganten Klarna har kjøpt opp den britiske e-handelsplattformen Nuji.

- Teamet og teknologien som vi har bygd hos Nuji er kjøpt opp av Klarna. Vi er glade for å fortsette å utforske hvor «smooth» den fremtidige handleopplevelsen kan være, "heter det i en uttalelse på Nujs hjemmeside.

Nujis selger ikke varer på sin egen plattform, men samler inn produkter fra andre forhandlere og anbefaler dem til brukeren. Når kjøpet skal fullføres, videresendes kunden til forhandleren.

Det er ikke kjent hvor stor avtalen er, men det er kommunisert at Nujs side vil stenges om cirka to måneder og at nåværende partnere inviteres til å kontakte Klarna for videre samarbeid.

- Klarna fortsetter å investere taktisk når vi ser muligheten for sterke komplementære gevinster for vår fremtidige strategi, spesielt nå som handelen globalt og kundeforventningene utvikler seg så raskt, uttaler Klarnas kommunikasjonssjef Aoife Holihan til Di Digital.

## Sverige

### Økte tap for svenske banker

Finansinspektionen (FI) har rapportert at den gjennomsnittlige boliglånsmarginen i svenske banker var på 1,29 prosent i slutten av mars 2020, en nedgang fra 1,37 prosent fra starten av 2020. Dette er den laveste marginen siden mars 2014. Nedgangen tilskrives høyere finansieringskostnader og gir ingen indikasjon om at bankene er under press i dette segmentet.

Videre har den gjennomsnittlige utlånsrenten økt med nesten 0,10 prosentpoeng siden den svenske sentralbanken Riksbanken økte reforenten med 0,25 prosentpoeng til null. De tre store bankene Handelsbanken, SEB og Swedbank har bevilget tilsammen 4,20 milliarder svenske kroner til dekning for reelle og anslåtte tap i 1. kvartal 2020. Samlet netto overskudd i bankene var på 4,6 milliarder svenske kroner, en nedgang på 68,5 prosent sammenlignet med 4. kvartal 2019.

Swedbank melder at de forventer kostnader på 250 millioner svenske kroner for styrking av digitale kanaler og telefonbanken som følge av koronavirusutbruddet.

## Sverige

### Svenske banker pålegges å rapportere hyppigere om sin økonomiske situasjon

Finansinspektionen (FI) har pålagt svenske banker å rapportere oftere om den økonomiske situasjonen. Mens banker normalt rapporterer slike data til tilsynet enten kvartalsvis eller månedlig, er de nå pålagt å rapportere daglig eller ukentlig under koronavirusutbruddet.

Henrik Braconier, sjeføkonom for tilsynet, sier at økte kredittap kan påvirke den svenske økonomien i løpet av få måneder, og at samtalene med både større banker og nisjebanker har blitt intensivert. Han uttaler videre at tilsynet ønsker å finne ut mer om bankenes egne markedsvurderinger, ettersom det er av interesse for hva kundene krever av dem.

# Norden Utvalgte nyheter

## Danmark

### Coop Bank lanserer boliglån til medlemmer

Den danske supermarkedkjeden Coops bankdivisjon Coop Bank vil lansere boliglån og pantelån til alle sine 1,9 millioner medlemmer. De forventer å ha det klart i løpet av mai.

Coop Bank vil samarbeide med det danske kredittforetaket Totalkredit om tilbudet om pantelån. Coop Bank tilbyr allerede forbrukslån og billån uten innskudd.

- I Coop Bank forsøker vi alltid å gjøre hverdagen, så billig som mulig for medlemmer av Coop. Derfor er vi riktig glade for å kunne presentere et samarbeid med Totalkredit. Dermed kan du snart få noen av markedets billigste realkreditlån gjennom oss. I likhet med Coop er Totalkredit medlemseid og tilbakebetaler en del av overskuddet tilbake til kunden (...), står det på Coop Banks hjemmesider.

Utover Totalkredits rabatter i form av KundeKroner gis kunder i tillegg bonus hver måned som kan brukes hos Coop.

I dag tilbyr Coop Bank blant annet Coop-kort, Coop Konto og forbrukslån fra 3,95 prosent rente.

## Danmark

### Fusjonen mellom Mastercard og Nets henvises til Europakommisjonen

Den danske konkurranse- og forbrukertilsynet (DCCA) har henvist den foreslåtte fusjonen mellom Mastercard og Nets til Europakommisjonen. Dette fordi det danske konkurranse- og forbrukertilsynet mener sammenslåingen kan påvirke markeder i en rekke andre EU-land. Det er nå opp til EU-kommisjonen å vurdere Mastercard / Europay U.K Limiteds anskaffelse av visse deler av Nets i henhold til europeiske regler for fusjonskontroll.

Transaksjonen gjelder Mastercard / Europay U.K Limited. anskaffelse av Nets konto-til-konto-infrastruktur tjenester og betalingstjenester.

Dette er første gang det danske konkurranse- og forbrukertilsynet har bedt om henvisning til EU-kommisjonen.

## Danmark

### Lunar henter inn ytterligere 150 millioner

Utfordrerbanken Lunar henter inn 150 millioner danske kroner. Investeringen er en utvidelse av Serie B-investeringen fra august i fjor. De har dermed hentet inn totalt 345 millioner danske kroner for å innta det nordiske markedet.

- Vi er glade og veldig ydmyke over at vi kan hente ekstra kapital til vår utrulling av banken og kommende produkter. Vi fokuserer kun på de nordiske landene, og kan derfor tilby produkter som er målrettet og tilpasset de markedene. Derfor har vi mulighet for å bli et fullverdig alternativ til tradisjonelle banker, sier Ken Villum Klausen, grunder og CEO i Lunar.

Etter å ha fått sin egen lisens og infrastruktur på plass, er målet for Lunar å bli den «finansielle super appen» med et tilbud av finansielle produkter, som inkluderer lån og bærekraftige bankprodukter.

- Mens verden stenger ned etter Covid-19-udbruddet tror vi i ennå større grad på en lys fremtid for digitale banker som satser på nasjonale løsninger, sier Klausen videre.

# Norden Utvalgte nyheter

---

## Finland

### Handelsbanken Finland har besluttet å legge ned fem filialer

Handelsbanken Finland har, etter å ha gjennomført forhandlinger mellom arbeidsgivere og ansatte i Finland, besluttet å legge ned fem filialer og å omorganisere to filialer. Samtidig vil banken styrke sine filialer i vekstsentre og sitt hovedkvarter i Finland. Endringene blir implementert høsten 2020. Handelsbankens Sør-Karelia, Joensuu, Kokkola, Rovaniemi og Tammisaari-filialene vil bli stengt. Driften av bankens Satakunta- og Seinäjoki-filialer vil bli omorganisert og deres private bank- og / eller kundeservicevirksomhet vil rendyrkes.

Som et resultat vil 22 stillinger bli eliminert. Samtidig opprettes 23 nye stillinger i vekstsentre, i hovedstaden Helsingfors og ved hovedkvarteret.

Handelsbanken har som mål å vokse og styrke sin markedsandeler i Finland. Banken søker vekst, særlig innen kapitalforvaltning og gjennom å kapre nye bedriftskunder i urbane vekstsentre.

## Finland

### Regjeringen foreslår et midlertidig rentetak på forbrukslån

I Finland har regjeringen lagt fram et forslag til parlamentet som foreslår at den maksimale renten på visse forbrukslån midlertidig begrenses til 10 prosent og at den direkte markedsføringen av slike lån midlertidig forbys. Loven er ment å tre i kraft fra 1. mai til 31. desember 2020.

Som følge av unntakstilstanden forårsaket av koronavirusutbruddet, har den økonomiske situasjonen for mange forbrukere forverret seg, og det anses som sannsynlig at mange i økende grad vil ta opp forbrukerlån .

Det foreslås at kreditt relaterte produkter og tjenester, som for eksempel kredittkort, avdragsbasert billån og avdragsmuligheter for e-handel, ekskluderes fra rentetaket. Forbudet mot direkte markedsføring av forbrukslån vil imidlertid dekke et bredere spekter av kreditt-tjenester som tilbys forbrukere.



# Kilder og fotnoter

## Pris Boliglån

Kilder: Finansportalen og bankenes hjemmesider 06.05.2020

For boliglån 1 MNOK 75 % og boliglån 2 MNOK 75 % gjelder følgende forutsetning: Utvalget gjelder bankens beste betingelser/fordelspriser. Produkter med krav til medlemskap er ikke inkludert i oversikten

For BLU 2 MNOK 85 % gjelder følgende forutsetning: Utvalget gjelder bankens beste betingelser/fordelspriser. Produkter med krav til medlemskap er ikke inkludert i oversikten

Gjennomsnittet som er presentert i hver graf representerer utvalgets snittrente

For totaloversikten på boliglån 2 MNOK 75 % er det kun valgt ordinære boliglån og alder 35 år.

For totaloversikten på BLU/førstehjemsån er det valgt boliglån for unge og førstehjemsån og alder 27 år.

## Pris Innskudd

Kilder: Finansportalen og bankenes hjemmesider 06.05.2020

For BSU gjelder følgende forutsetning: Utvalget gjelder bankens beste betingelser/fordelspriser. Produkter med krav til medlemskap er ikke inkludert i oversikten

For innskudd 100 000 og 500 000 kroner gjelder følgende forutsetning: Utvalget gjelder bankens beste betingelser/fordelspriser. Produkter med krav til medlemskap eller krav til binding er ikke inkludert i oversikten

Gjennomsnittet som er presentert i hver graf representerer utvalgets snittrente

## Marked Markedsandeler

Kilde: Ambita.  
Tallene er hentet fra grunnboken og gjelder sum etablerte pant privatmarkedet fra januar til april 2020.

Tallene inkluderer både pant i morbank og eventuelle boligkreditselskap, men unntak av banker i Eika-alliansen og lån i Eika Boligkreditt der kun pantet i banken er inkludert.

Kun pant i NOK telles med.

Splittelsen i ulike marked tar utgangspunkt i hjemmelshaverne på tidspunkt for opprettelse av pantet. Pantet knyttes til den markedstypen som har størst eierandel.

Ett pant som er knyttet til flere kommuner vil telles i sin helhet for begge kommuner  
Ett pant som har flere panthavere vil telles i sin helhet for begge panthaverne

## Markedsføring Forbruk markedsføring

Kilder: Wavemaker/ AcNielsen/Cicero Consulting (Tallene er beregnet ut fra listepriiser og rabatter er ikke hensyntatt)

Forutsetninger: Medieforbruket gjelder morbank, PM og BM. Tallene inkluderer ikke markedsføring fra det enkelte bankkontor

Medieforbruk på internett inkluderer ikke forbruk via Google Ads. Tradisjonelle mediekanaler består av: TV, radio, plakater, aviser, fagblader, magasiner/ukepresse

Samlet medieforbruk gjelder kun utvalget og ikke alle aktører

Medieforbruk per produkt inkluderer ikke medieforbruk på internett, men kun tradisjonelle kanaler

# Om rapporten

---

Rapporten utgis 12 ganger i året av Cicero Consulting. Kildene i rapporten er, om ikke annet er oppgitt, hentet fra aktørenes hjemmesider, nyheter fra norske aviser og nettaviser, pressemeldinger, børsmeldinger, kvartalsrapporter mm.



Ciceros egne betraktninger er markert med «Cicero Mener».

Har du spørsmål om rapporten?  
Kontakt oss: [petter.nybakk@cicero.no](mailto:petter.nybakk@cicero.no)

© Cicero Consulting 2020  
Cicero Consulting AS kan ikke innestå for at informasjonen er presis eller fullstendig. Våre analyser reflekterer Cicero Consulting AS' opplysninger og vurderinger på det tidspunkt analysene ble utarbeidet, og Cicero Consulting AS forbeholder seg retten til å endre våre analyser, vurderinger og konklusjoner uten varsel.

Cicero Consulting AS påtar seg intet ansvar for verken direkte eller indirekte tap eller utgifter av noen art som skyldes vår informasjon eller analyser eller bruk av vår informasjon eller analyser.

# Behov for foredragsholder?

---

Vi som jobber i Cicero Consulting er lidenskapelig opptatt av fremtidens bank- og forsikringsbransje. Som foredragsholdere gir vi våre faglige og ufiltrerte perspektiver på hvordan vi ser markedet utvikle seg.

Vi har lang erfaring med å holde foredrag for både store og små forsamlinger. Våre fokusområder ligger på trender, konkurranselandskapet og kundeadferd i bank- og forsikringsmarkedet.

Vil du vite mer? Ta kontakt med Stefan Astroza for en prat:

[stefan.astroza@cicero.no](mailto:stefan.astroza@cicero.no)

Tlf +47 470 30 553





Cicero Consulting AS er et norsk produkt- og analyseselskap med spesialkompetanse innen bank- og finanssektoren. Vi tilbyr markedsinnsikt, konsulenttjenester og teknologiske rådgivningsløsninger til ledende aktører og nisjespillere i finansnæringen.

Cicero Consulting er et heleid datterselskap av Itera.

Les mer om oss [her](#)

**Kontakt oss:**

[stefan.astroza@cicero.no](mailto:stefan.astroza@cicero.no)

Følg oss på [LinkedIn](#)

Tlf: +47 470 30 553

Nydalsveien 28

Pb. 4814 Nydalen

0422 Oslo