



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

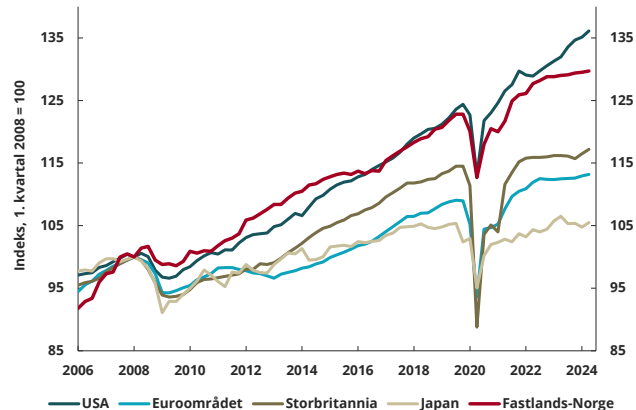
Bankenes sikringsfonds høstkonferanse

Banknæringens tilstand og utsikter

Finanstilsynsdirektør Per Mathis Kongsrud, 13. september 2024

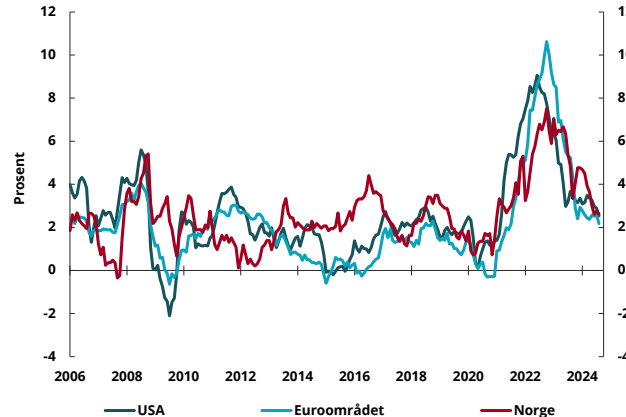
Forventninger om myk landing og lavere renter

Bruttonasjonalprodukt



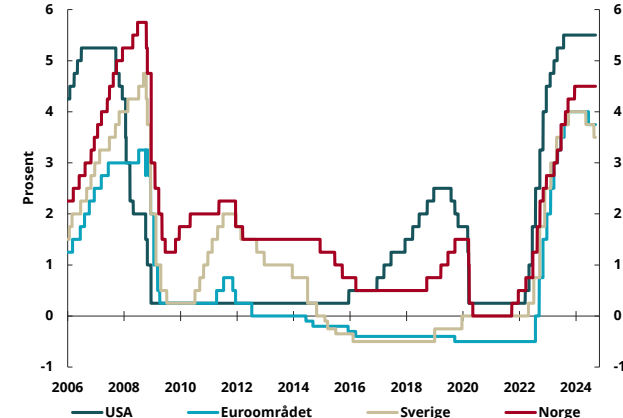
Siste observasjon andre kvartal 2024.
Kilde: LSEG Datastream

Inflasjon



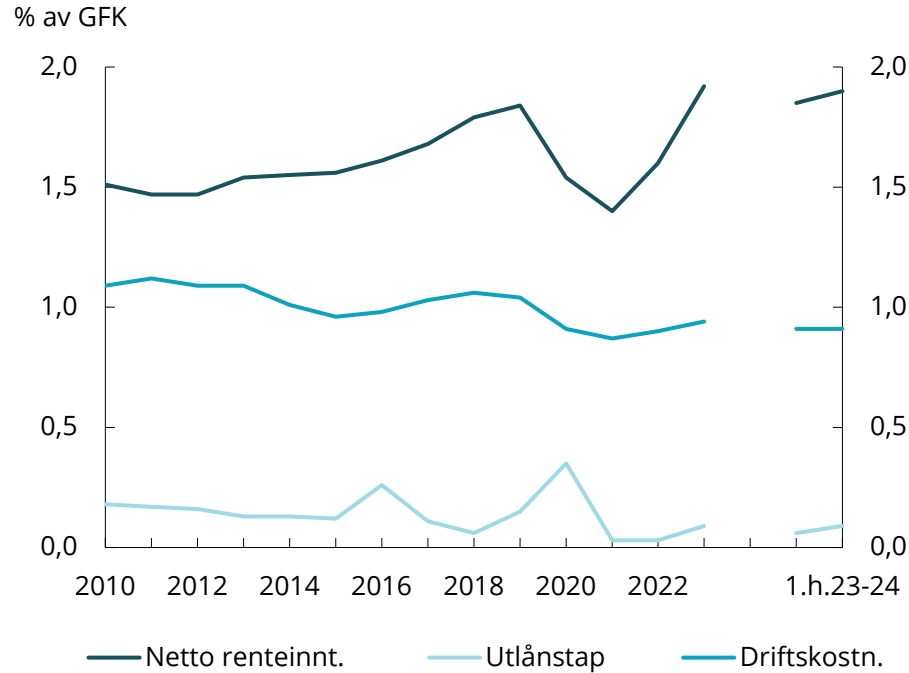
Siste observasjon august 2024.
Kilde: LSEG Datastream

Styringsrenter



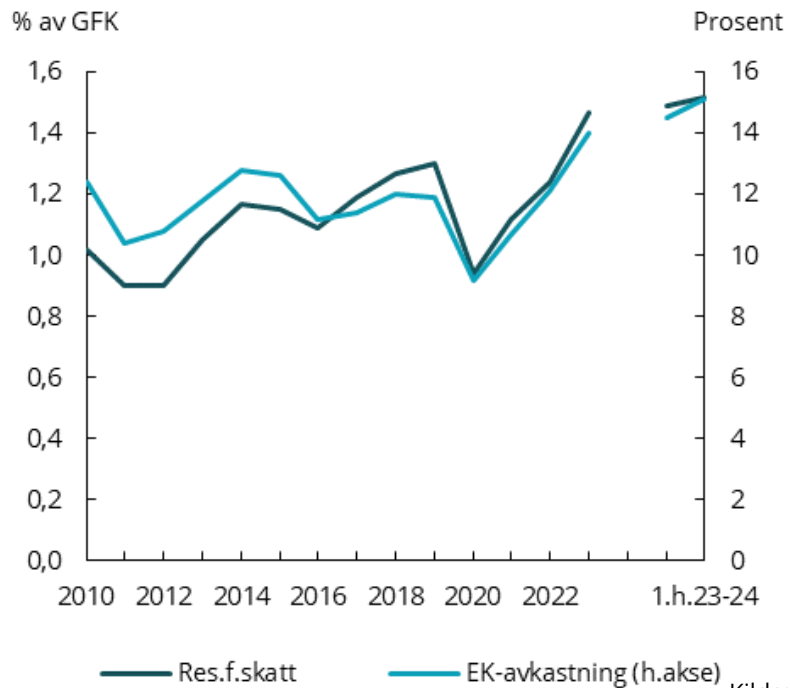
For USA vises øvre grense i målintervallet. For euroområdet vises innskuddsrenten, som er den laveste av de tre offisielle styringsrentene.
Kilde: LSEG Datastream

Høye netto renteinntekter, lave tap og avtakende driftskostnader



Kilde: Finanstilsynet

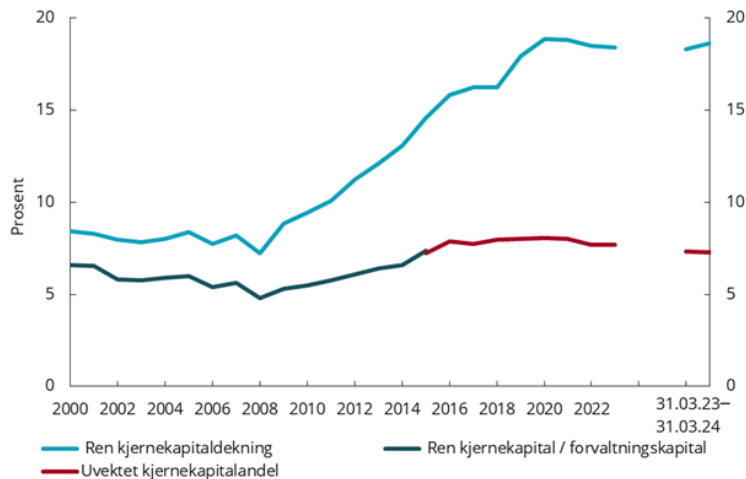
Lønnsomhet i norske banker er på et høyt nivå



Kilde: Finanstilsynet

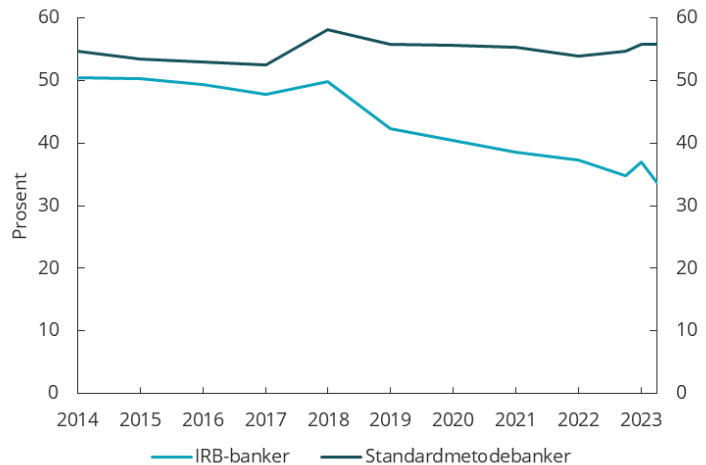
Bedringen i bankenes soliditet har flatet ut

Soliditet i norske banker



Figuren viser ren kjernekapital / forvaltningskapital t.o.m. 31.12.2015, og uvektet kjernekapitalandel f.o.m. 31.12.2015. Begge måler ikke-risikovektet soliditet. Kilde: Finanstilsynet

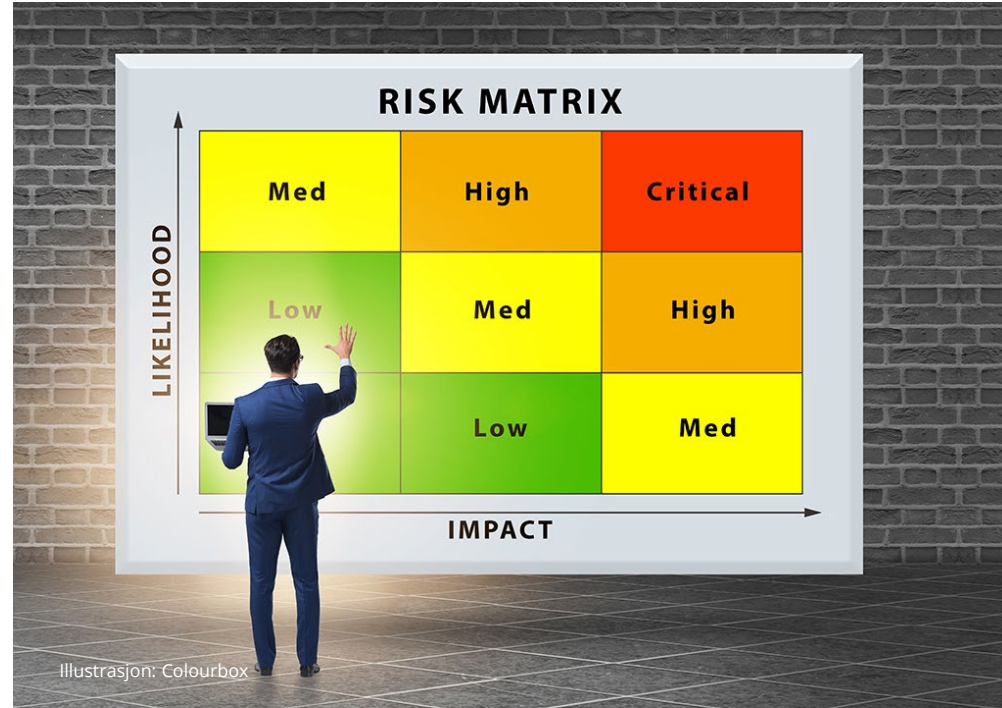
Risikovektet beregningsgrunnlag som andel av forvaltningskapital



Gruppene er delt inn etter hvorvidt banken har IRB-tillatelse eller ikke. IRB-banker benytter standardmetode i noen porteføljer, men det er ikke hensyntatt her. Kilde: Finanstilsynet

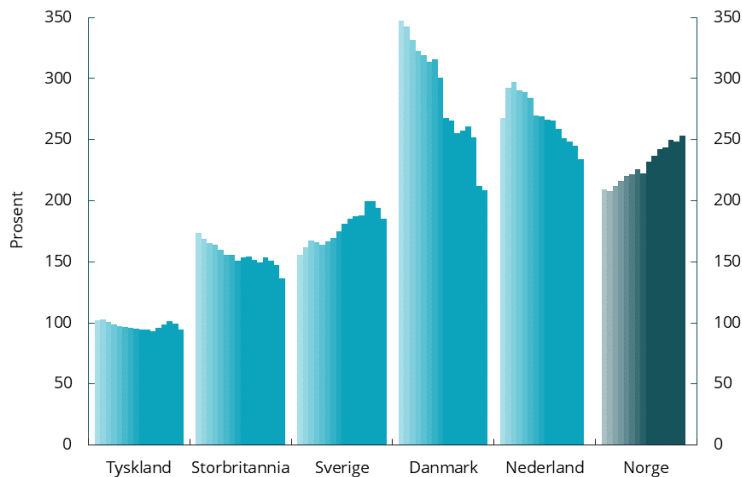
Har risikoen avtatt?

- Høy gjeldsbelastning
- Høy prising i markeder
- Krig og geopolitiske spenninger
- Cyberangrep
- Klimaendringer



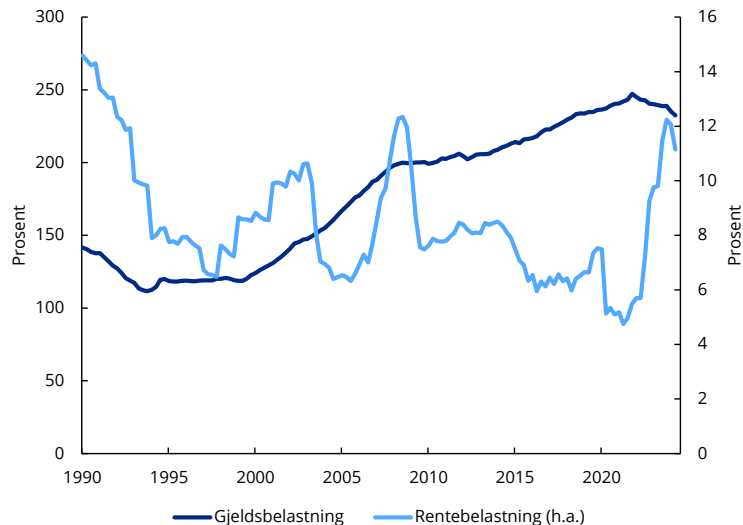
Høy gjeldsbelastning gir sårbarhet

Husholdningenes gjeldsbelastning i utvalgte land. 2008–2023



Siste observasjon for Tyskland, Storbritannia, Danmark og Sverige er 2023. For øvrige er siste observasjon 2022. Kilde: OECD

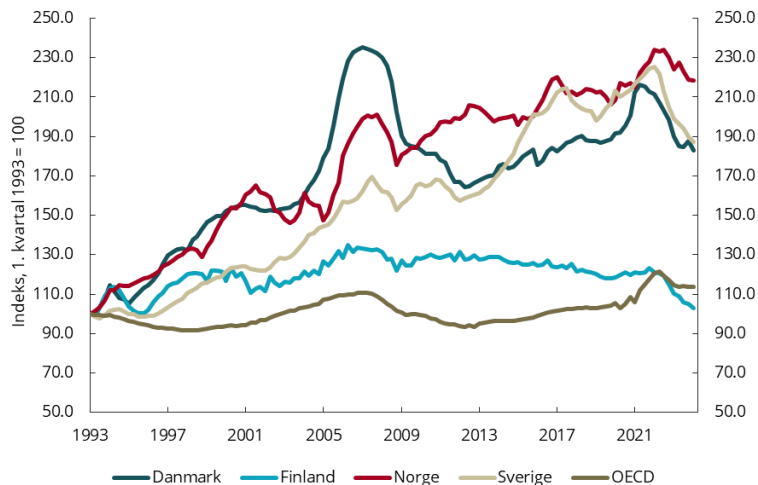
Husholdningenes gjelds- og rentebelastning



Siste observasjon andre kvartal 2024. Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

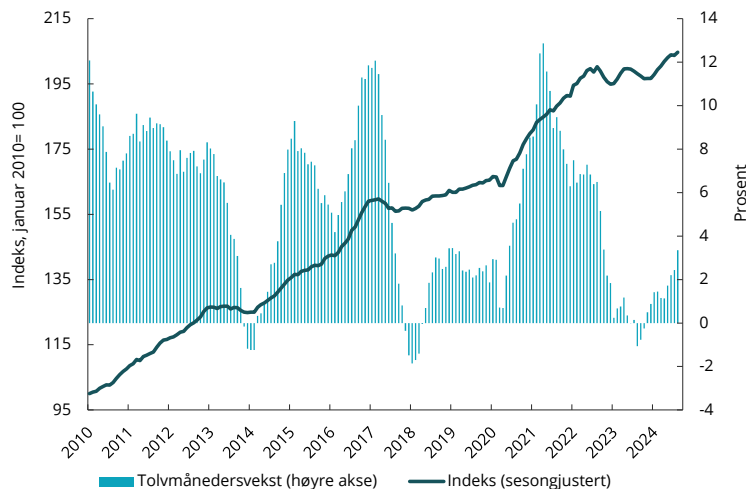
Boligprisene er på et høyt nivå

Boligpriser som andel av disponibel inntekt per innbygger



Siste observasjon første kvartal 2024.
Kilde: OECD

Norske boligpriser



Siste observasjon august 2024.
Kilder: Eiendom Norge, Eiendomsverdi og Finn.no

Finanskrisereformene

- Erkjennelse: Behov for økt soliditet og bedre styring og kontroll
- Siste del av finanskrisereformene gjennomføres nå (CRR 3)
- Økte kapitalkrav i flere land, men ikke i Norge
- I vurderingen av nasjonale valg har Finanstilsynet vektlagt:
 - Opprettholde nødvendig soliditet i banksystemet
 - Likebehandling og enkelhet

Finanstilsynets forslag

- Lettelser for standardmetodebankene
 - Noe strammere regler for fritidseiendom og næringseiendom ift. hovedreglene
- Varierende utslag for IRB-banker
- Økt risikovektgult for boliglån fra 20 til 25 prosent
 - Noe innstramming sammenlignet med dagens nivå, lavere enn ny standardmetode
- Økt risikovektgult for næringseiendom fra 35 til 45 prosent
 - Påvirker én bank (marginalt), bidrar til å opprettholde nivået på risikovektene
- Resiprositet utjevner forskjellene mellom norske og utenlandske banker

Evaluering av Basel III (før siste del)

Den internasjonale oppgjørsbanken (BIS, desember 2022) finner:

- Ingen indikasjon på at Basel III har svekket den samlede kredittilgangen
 - Svak indikasjon på lavere utlånsvekst for banker med lav kapitaldekning
 - Tilpasningen til økte krav skjedde i hovedsak gjennom økt egenkapital
- Bankene fikk lavere finansieringskostnader (risikopåslag)
- Lavere systemrisiko
 - Mindre økning i systemrisikoen i perioder med økonomisk stress
 - Solide banker bidrar til å opprettholde kredittilgangen i nedgangstider

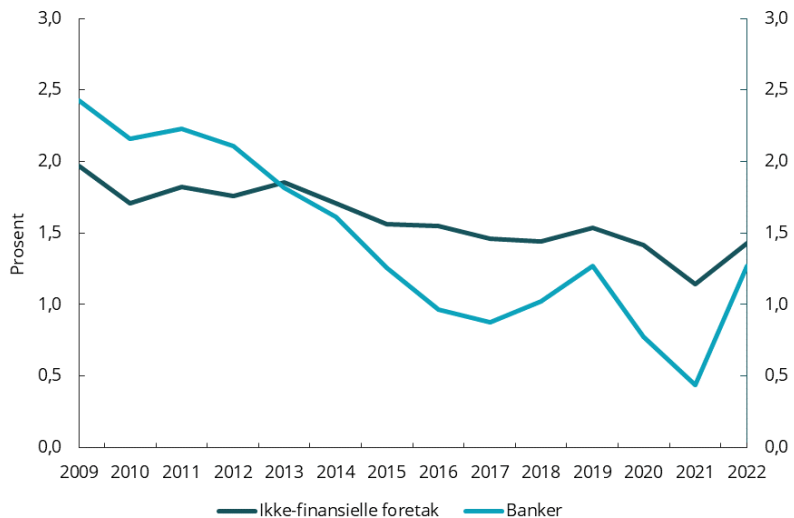
Erfaring fra norske banker

Det er ikke gjort tilsvarende studier for norske banker, men:

- Bankene hadde gode forutsetninger for å møte økte krav gjennom god lønnsomhet
- Høy samlet kredittilgang i hele perioden med økte krav
- Egenkapitalavkastningen har over tid vært høy og høyere enn gjennomsnittet for EU
- Filialer av utenlandske banker har ikke tatt markedsandeler fra norske banker

Styrket soliditet i bankene har gått sammen med lavere rentekostnad

Rentekostnad som andel av gjeld



Gjeldsposter som ikke er rentebærende er utelatt.

Kilder: Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå

Hovedbilde

- Norske banker er lønnsomme og har god motstandskraft
- Vesentlige sårbarheter og risiko, både i Norge og internasjonalt
- Høy gjeld og høye eiendomspriser utgjør fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finansielle systemet
- Kriser kan komme brått, spre seg raskt og forsterkes i det finansielle systemet
- CRR3 bør gjennomføres slik at soliditeten i systemet opprettholdes
- Oppmerksomhet på god styring og kontroll, forbrukervern og bekjempelse av økonomisk kriminalitet



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY