



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Nye rammebetingelser for bankene

Morten Baltzersen, Finanstilsynsdirektør

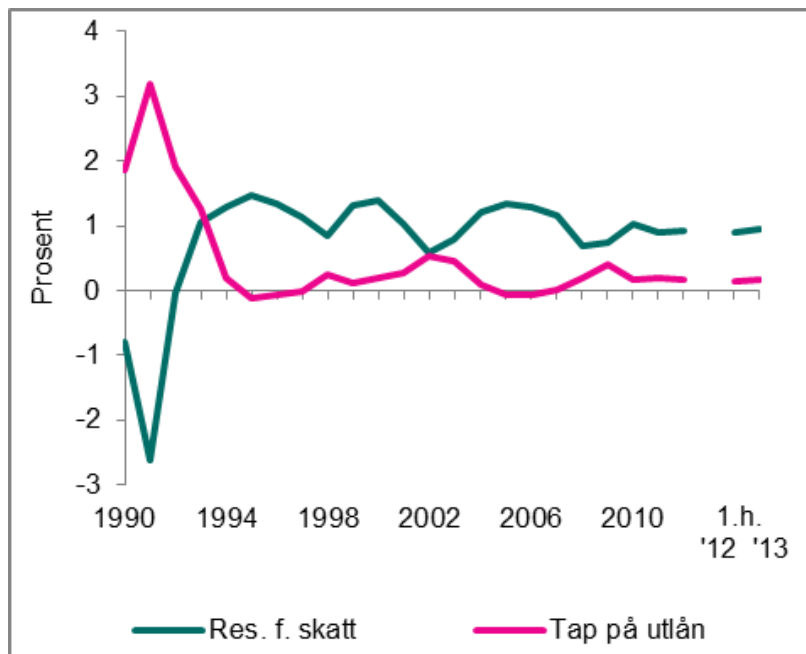
Bransjeseminar om egenkapitalbevis, 11. september 2013

INNHold

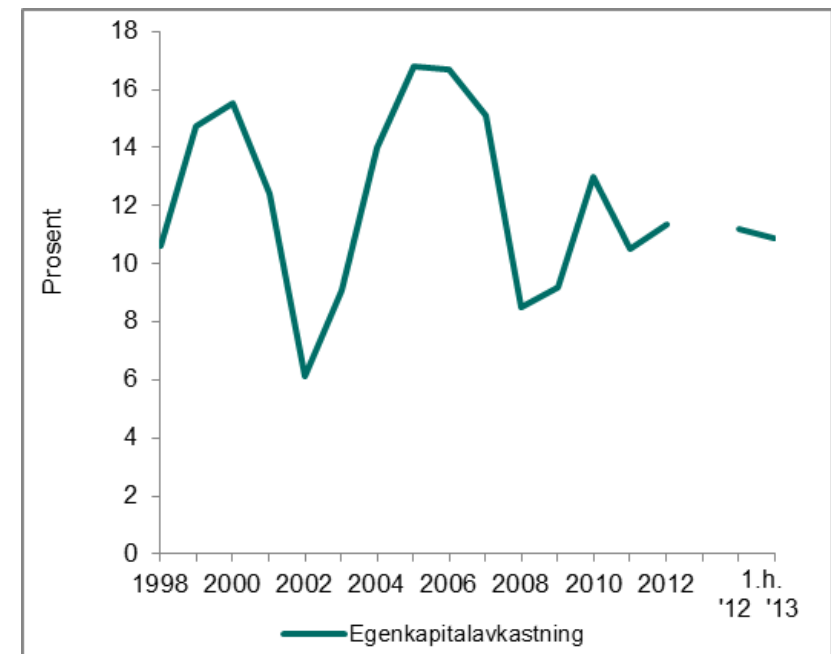
- Norske bankers resultat- og soliditetsutvikling
- Nye kapital- og bufferkrav
- Risikovekter, boliglån

RESULTATUTVIKLING I BANKENE

Resultat og tap på utlån (prosent av GFK)

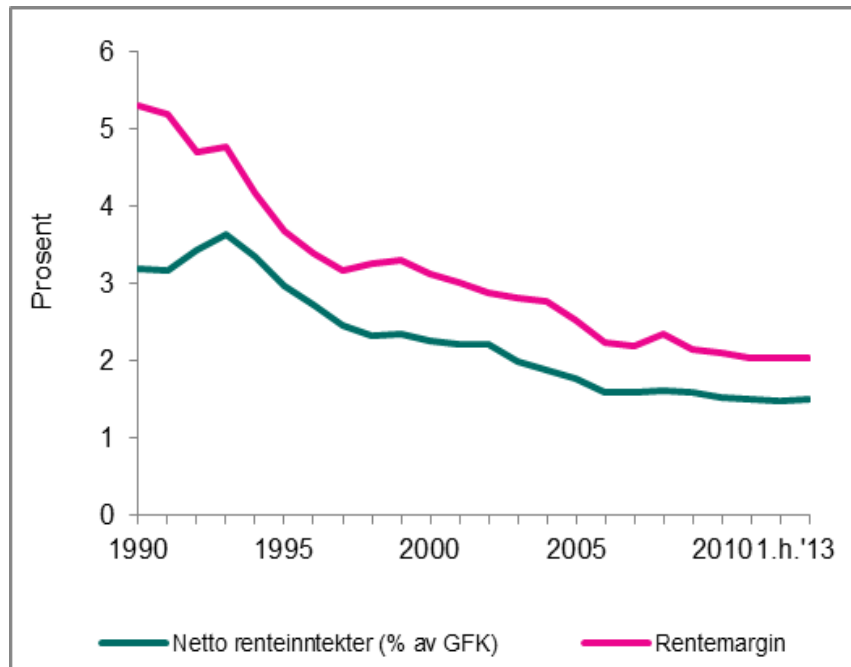


Egenkapitalavkastning

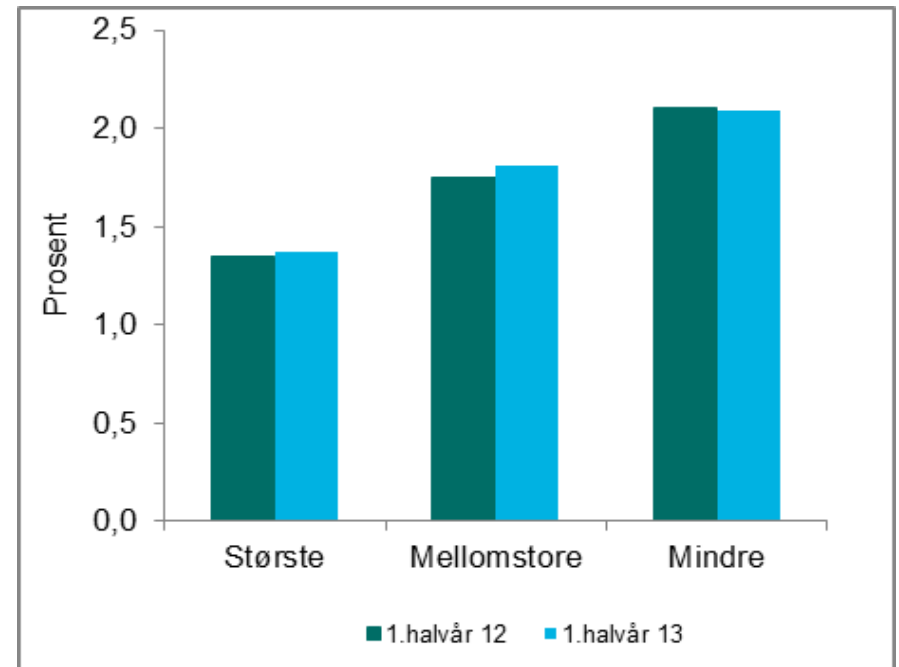


NETTO RENTEINNTEKTER OG RENTEMARGIN

Samtlige norske banker

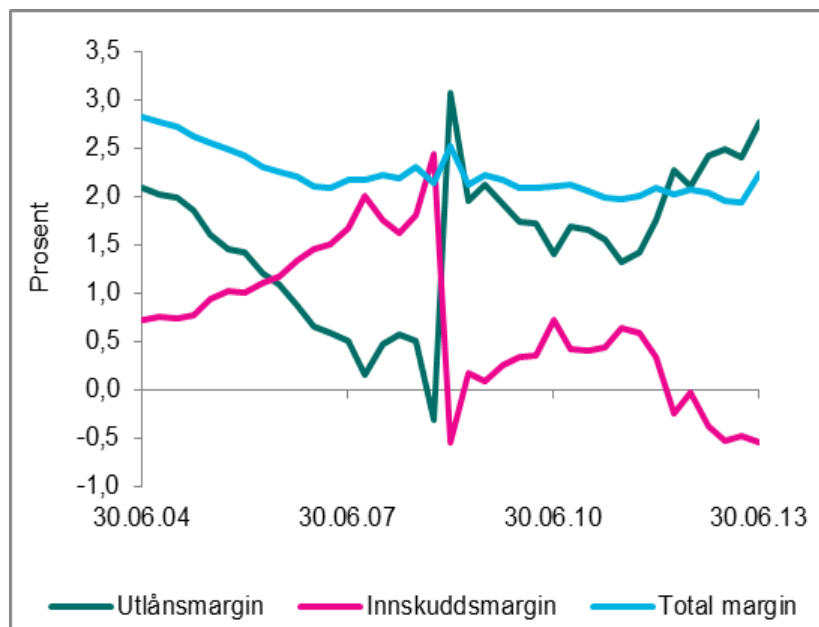


Rentenetto, grupper av banker

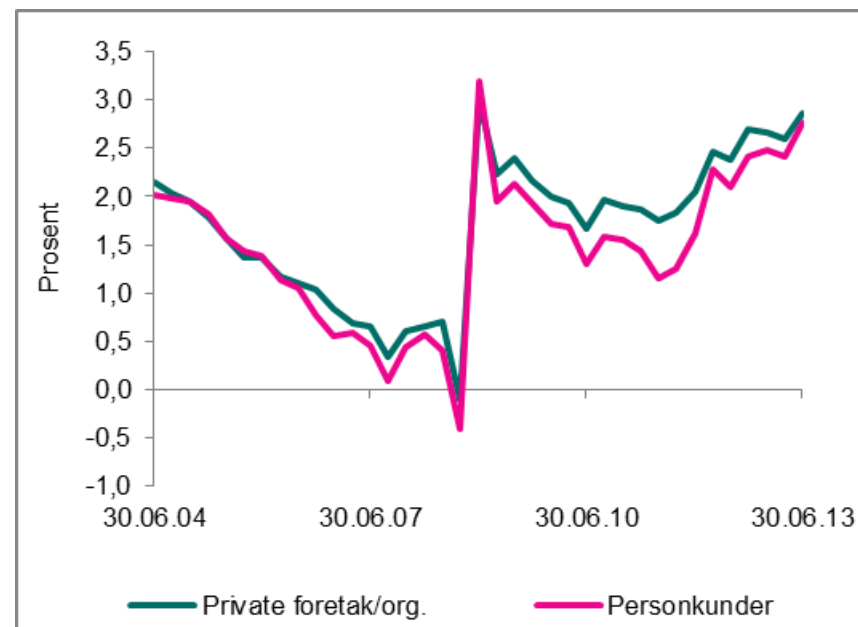


RENTEMARGINER

Total rentemargin

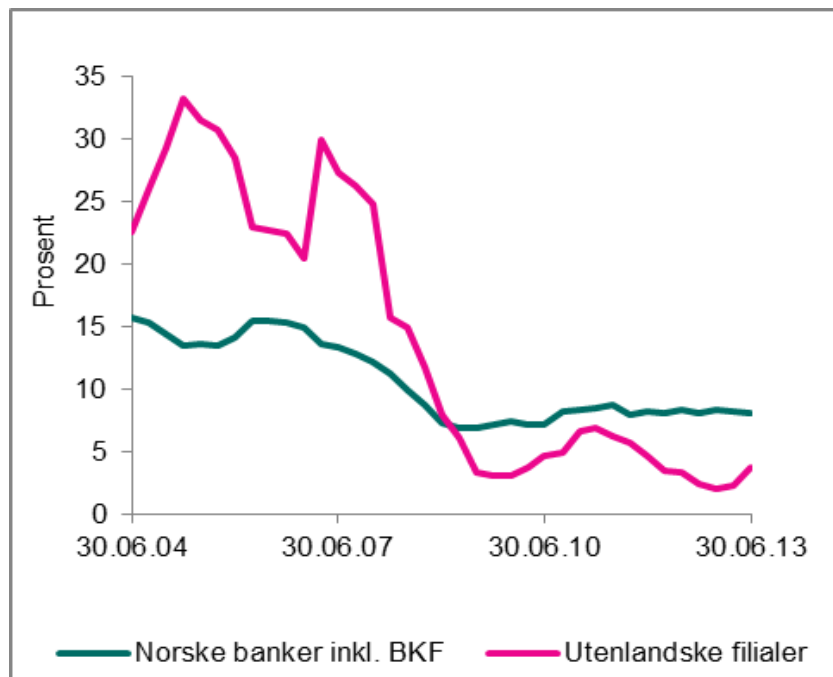


Utlånsmargin, BM- og PM-kunder

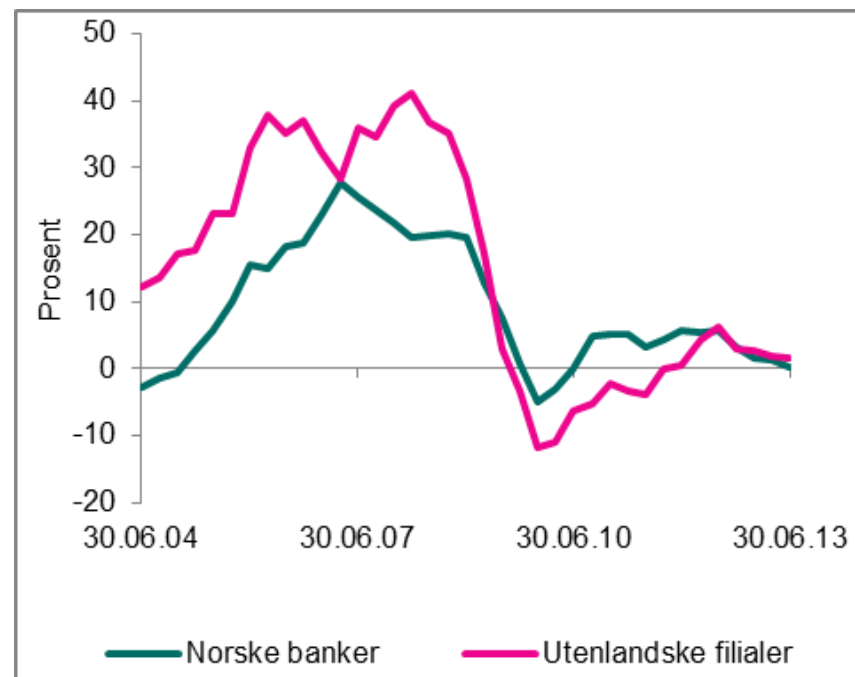


BANKENES UTLÅNSVEKST

Personkunder

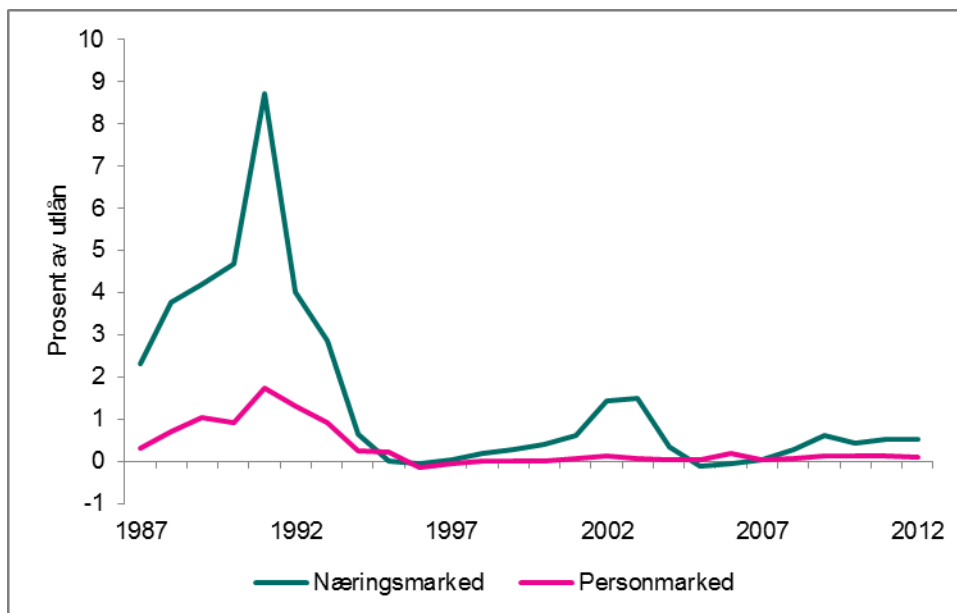


Innenlandske bedriftskunder



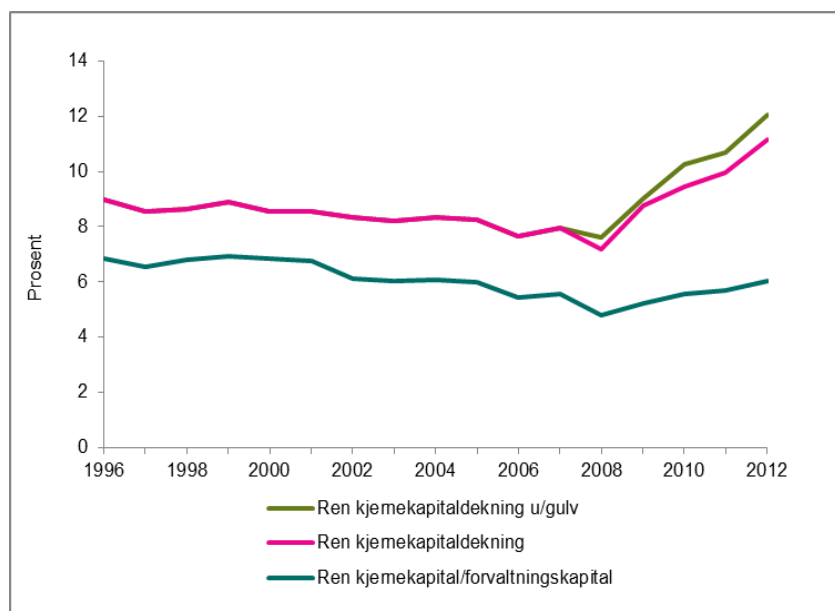
TAP PÅ UTLÅN I BANKENE

Tap i prosent av utlån, BM vs. PM

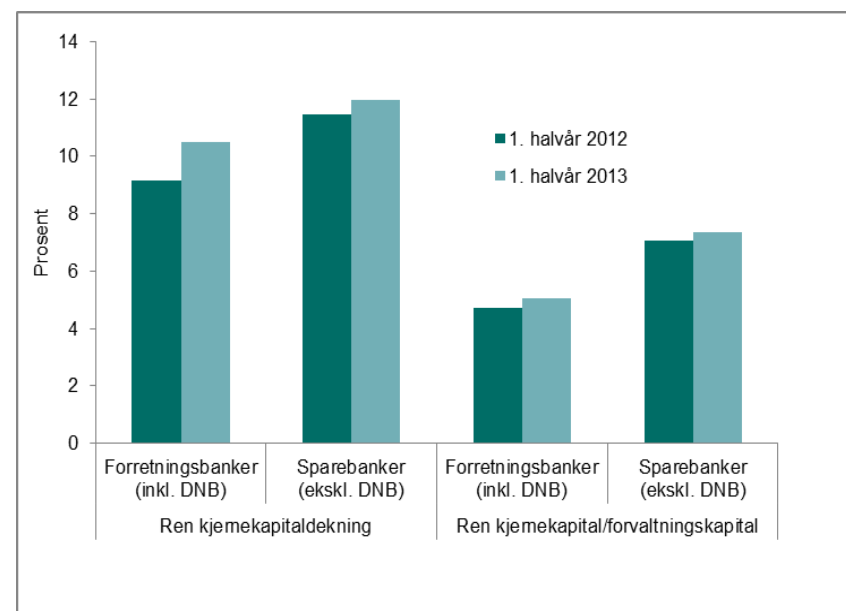


BANKENES SOLIDITET

Ren kjernekapitaldekning og uvektet kapitalandel i norske banker

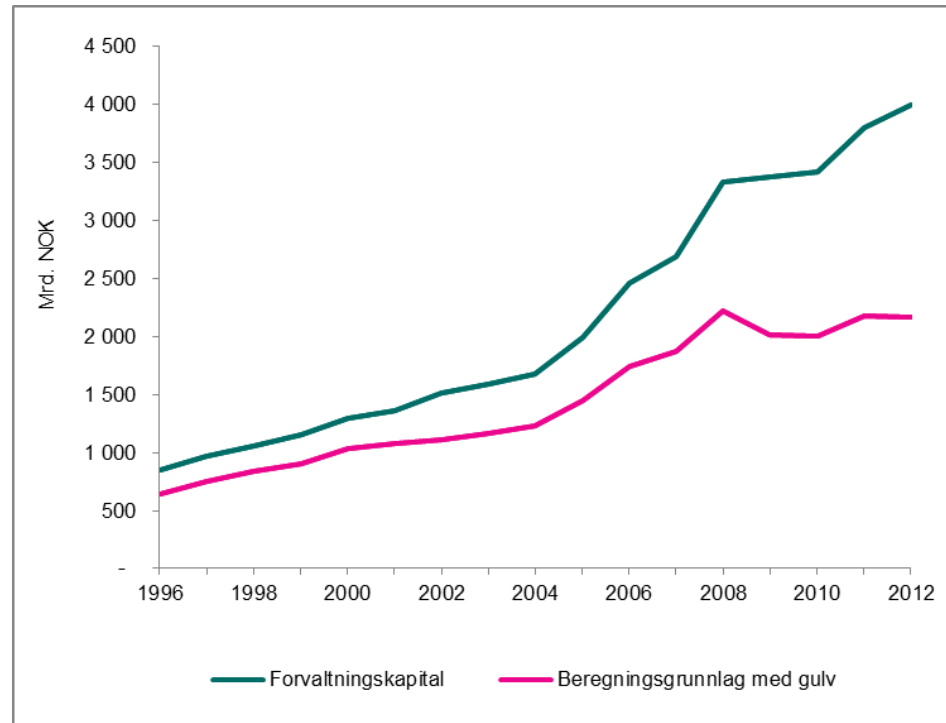


Ren kjernekapitaldekning og uvektet kapitalandel, halvårstall



BANKENES SOLIDITET (FORTS.)

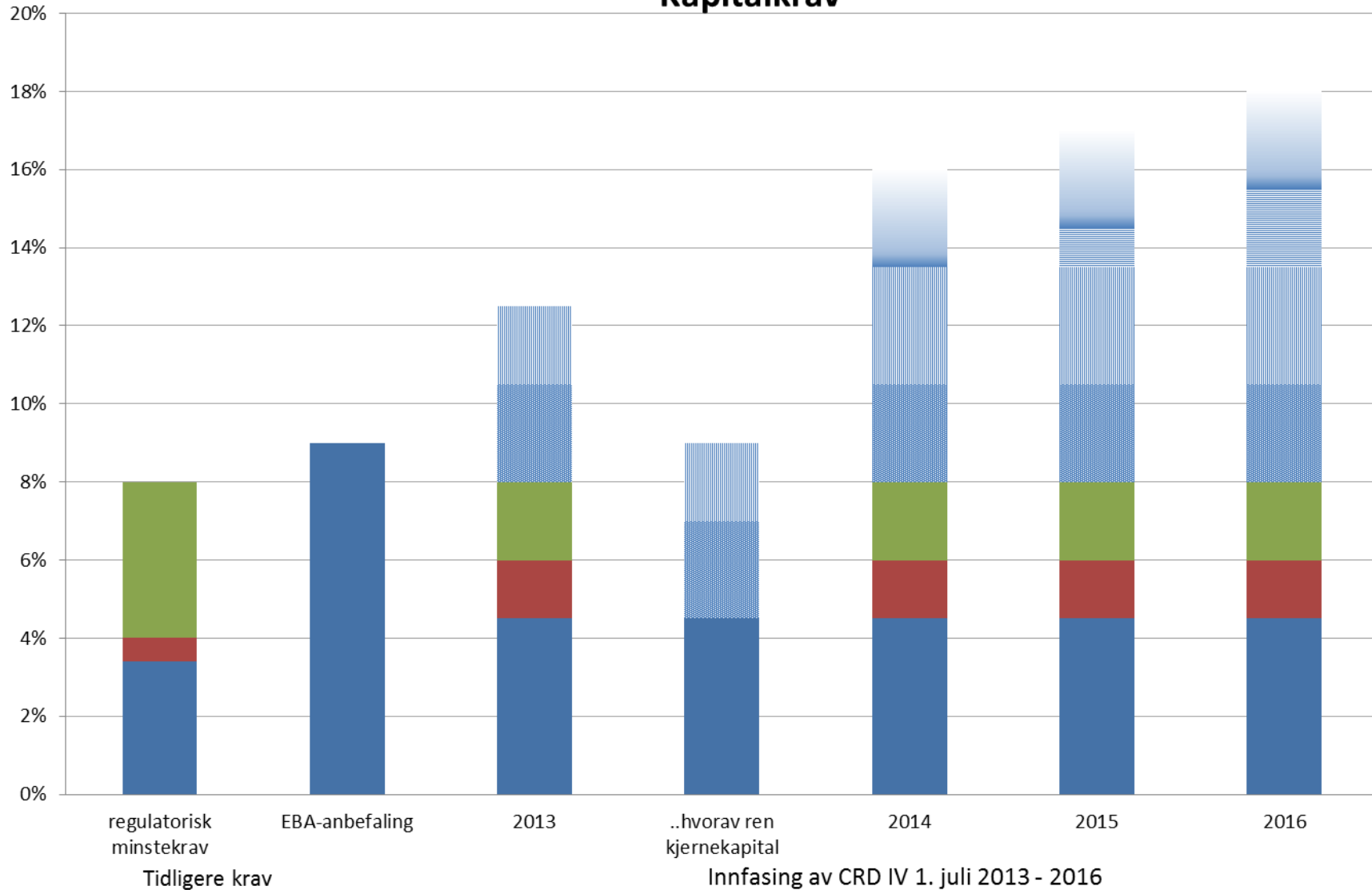
Forvaltningskapital og beregningsgrunnlag



CRD IV OG NORSK REGELVERK

- CRD IV erstatter gjeldende kapitaldekningsdirektiver og gjennomfører Basel III i EUs regelverk
 - ble vedtatt i Rådet og Parlamentet i juni – gjelder fra 1. januar 2014
 - skal inn i EØS-avtalen – usikkert når
- Kapital- og bufferkravene ble i all hovedsak gjennomført ved lovendringer fra 1. juli
- Departementet har bedt om forslag til regler som gjennomfører CRD IV «så langt det passer» – innen utgangen av året

Kapitalkrav



Ren kjernekapital Kjernekapital Ansvarlig kapital Bevaringsbuffer (2.5%) Systemrisikobuffer (3%) SIFI (2%) Motsyklisk buffer (0-2.5%)

BUFFERKRAV

- Kapitalbufferne skal beregnes ut fra beregningsgrunnlaget for kapitalkrav
 - FT vil foreslå forskrift som beskriver institusjonenes beregning og konsekvenser av manglende buffer
- Bevaringsbuffer: 2,5 % fast
- Motsyklisk buffer for engasjementer i Norge settes kvartalsvis av Finansdepartementet (0 – 2,5 % hovedregel) etter råd fra Norges Bank i samarbeid med FT – 12 mnd. varslingsfrist
- Systemrisikobuffer: 3 %, men kan settes høyere/lavere
- SIFI-buffer: 2 % – FT skal lage identifikasjonskriterier og kan foreslå differensierte satser
 - frist: 1. november 2013

NASJONALT HANDLINGSROM

- I tillegg til motsyklisk buffer og systembuffer kan nasjonale myndigheter stille skjerpede krav på flere områder
 - midlertidige tiltak for å avdempe særskilt økning i makro- eller systemrisiko – f.eks. økte risikovekter og skjerpede krav til store engasjementer
 - strengere krav til risikovekting av boliglån og lån med pant i næringseiendom
 - standardmetoden: høyere vekter og strengere krav til belåningsgrad
 - IRB: gulv for tapsgradsestimater på porteføljenivå
 - gjelder alle engasjementer med pant i eiendom i landet – uavhengig av långivers hjemland
 - pilar 2 kan også benyttes til å dekke systemrisiko

BASEL I ER GULV VERDT

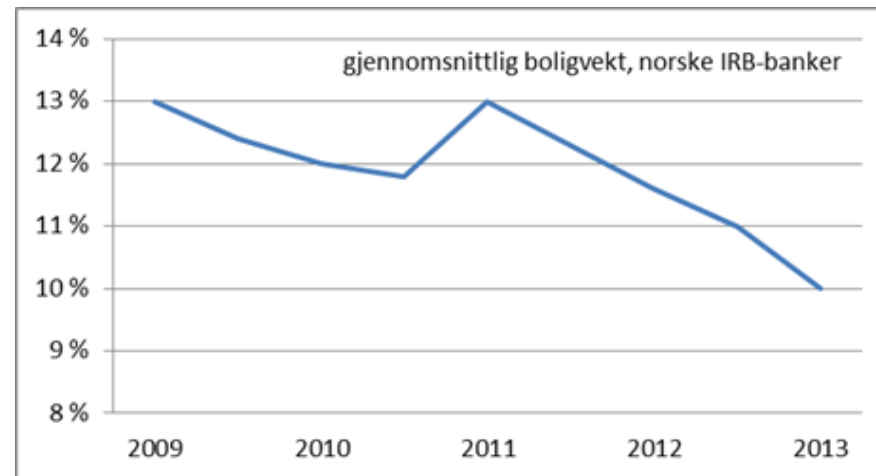
- Basel I-gulvet begrenser reduksjonen i kapitalkrav ved bruk av interne modeller
- Gulvet er i CRD IV videreført til ut 2017
 - Kommisjonen skal vurdere forlengelse i begynnelsen av 2017
 - Nasjonale myndigheter kan velge å ikke videreføre
- FT legger til grunn at gulvet videreføres i Norge *som en nedre grense for beregningsgrunnlaget*

EGENKAPITALBEVIS OG CRD IV

- FT legger til grunn at EK-bevis kvalifiserer som ren kjernekapital
- Det har vært usikkerhet
 1. Kan EK-bevis sies å dekke det første tapet og den proporsjonalt største delen av tap?
 - ✓ Ja – utbredt oppfatning blant europeiske tilsynsmyndigheter
 2. Kan sparebanker regnes som «spareinstitusjoner» ?
 - ✓ Ja, dersom de har konsesjon ihht. tidligere nasjonal lovgivning

BOLIGVEKTER

- Finansdepartementet 4 forslag
 - 35 %-gulv på risikovekt
 - Gulv på tapsgrad (f.eks. 20 %)
 - Multiplikator på risikovekt (f.eks 2)
 - 20 – 25 % gulv på risikovekt



- Finanstilsynets vurderinger
 - Skjerpede kapitalkrav for boliglån bør gjennomføres i pilar 1 slik at rapportert kapitaldekning reflekterer risikoen, inkl. systemrisiko, i boliglånene
 - Omfattende krav til modeller og tilsynsmyndighetenes vurderinger i CRD IV hjemler skjerpede krav til estimering av misligholdssannsynlighet og tapsgrad
 - Det er en fordel om tiltakene også omfatter utenlandske bankers virksomhet i Norge
 - Viktig å beholde Basel I-gulvet som gir 40% reell. risikovekt for nye boliglån

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

