



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY



Pressekonferanse, 4. juni 2019

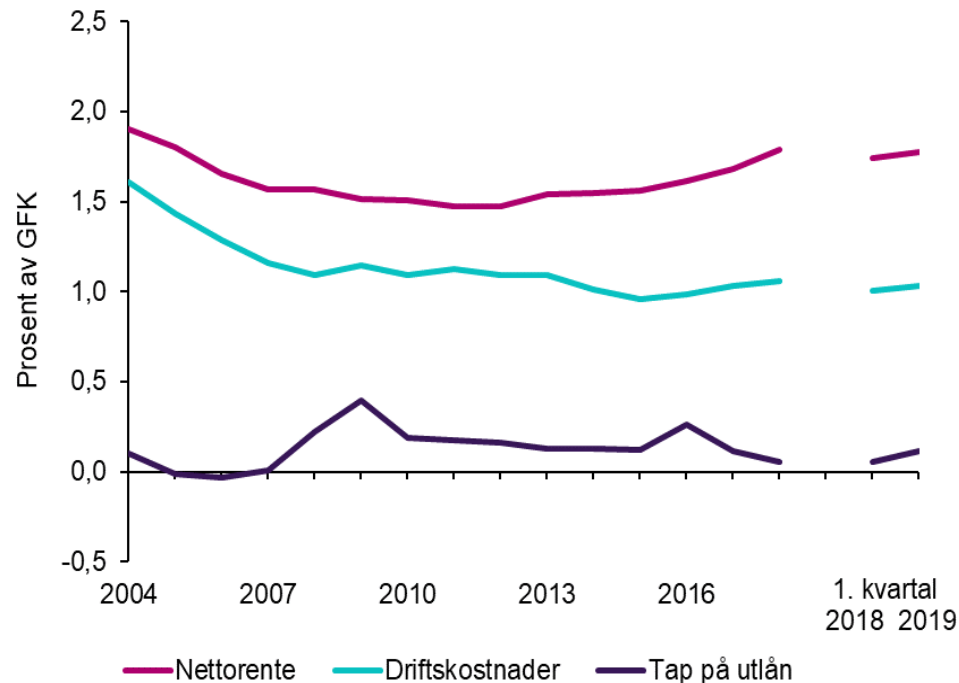
Finansielt utsyn – juni 2019

Finanstilsynsdirektør Morten Baltzersen

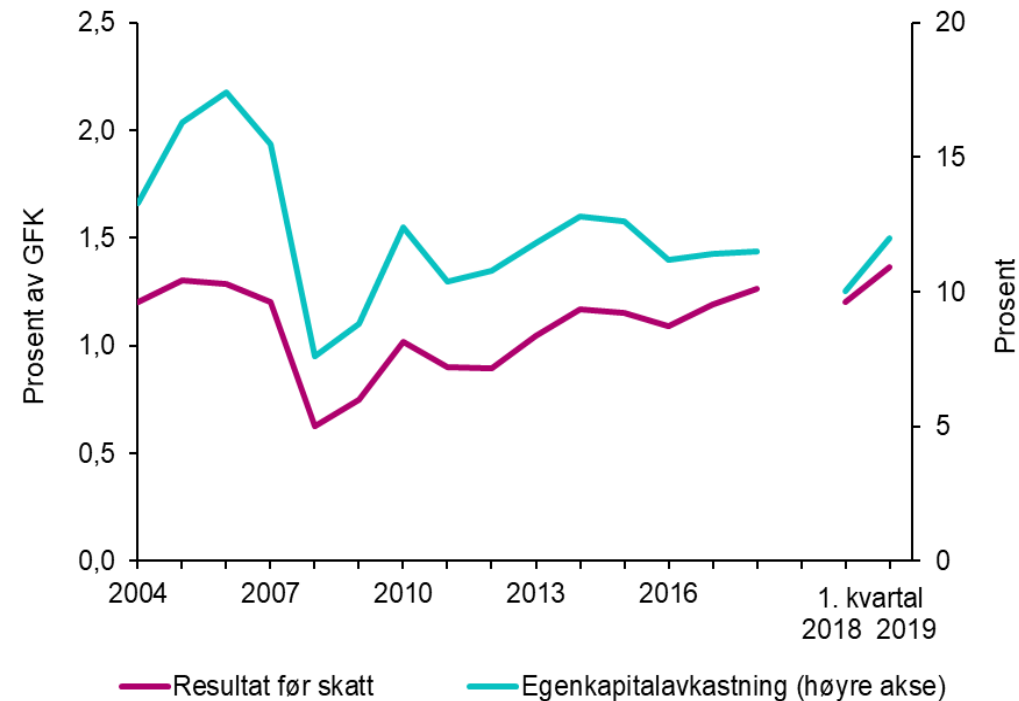
Direktør for digitalisering og analyse Per Mathis Kongsrud

Bankenes resultater

Nettorente, driftskostnader og utlånstap



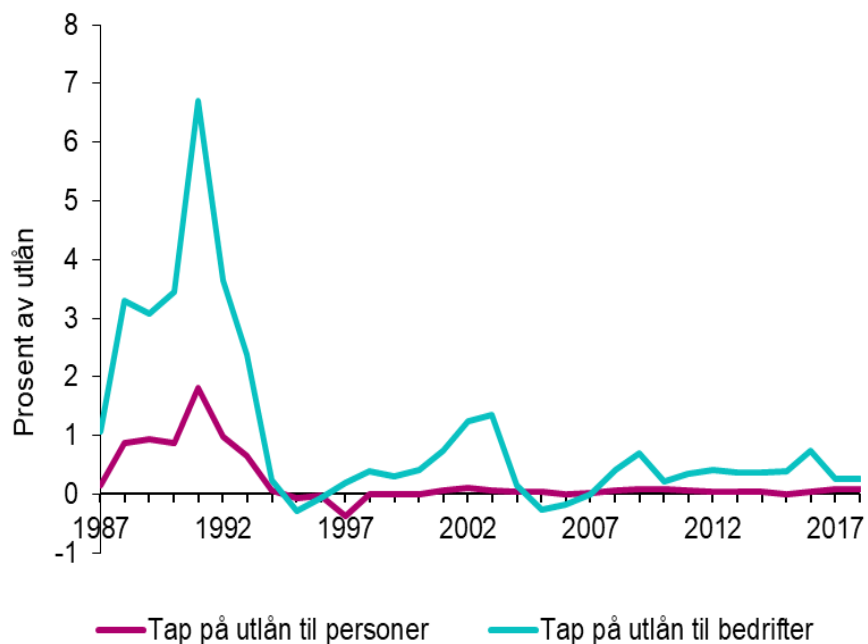
Resultat før skatt og egenkapitalavkastning



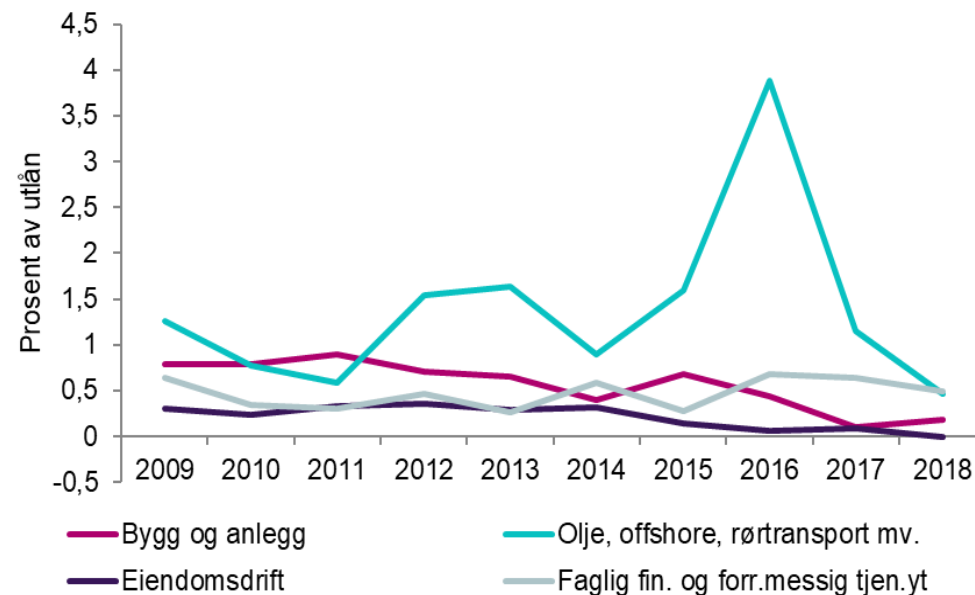
Kilde: Finanstilsynet

Utlånstap i banker

Tap på utlån til norske bedrifts- og personkunder



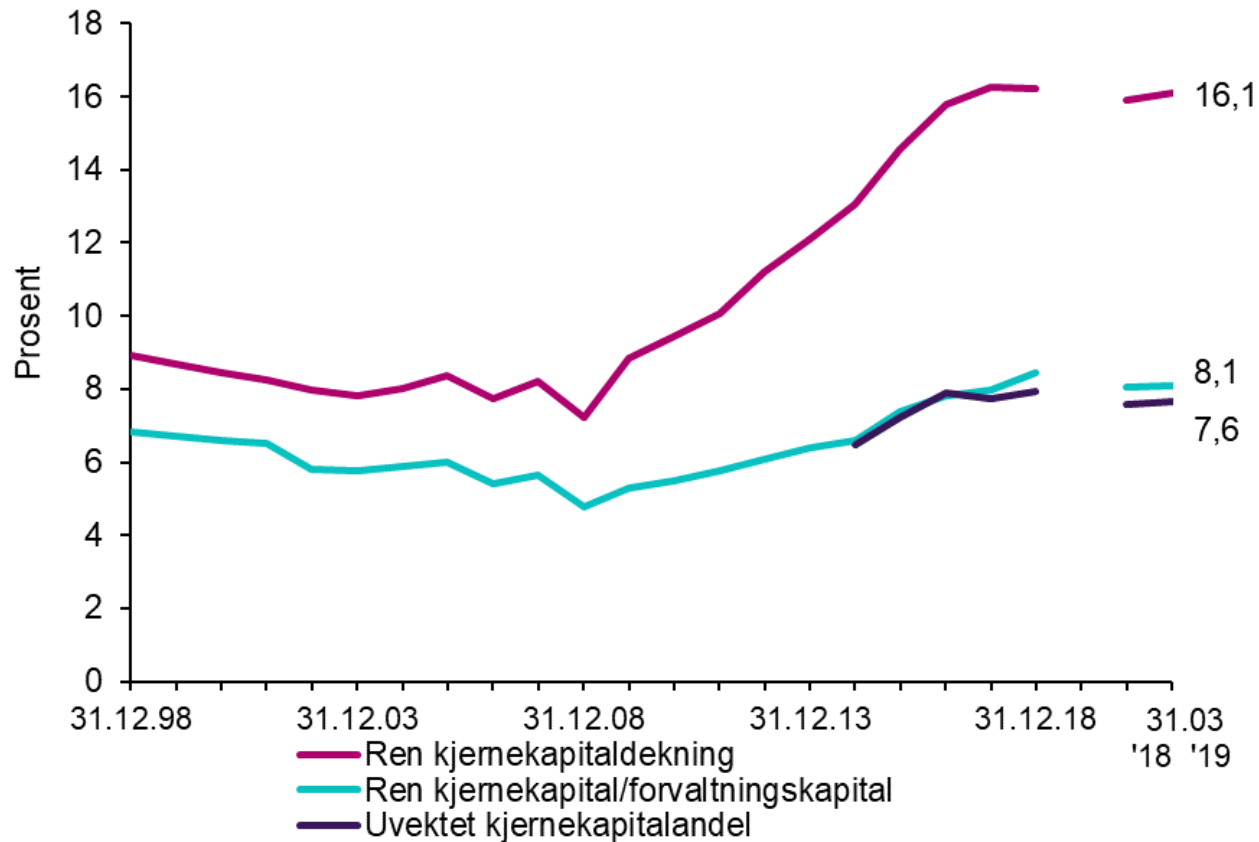
Tap på utlån til enkelt næringer



Kilde: Finanstilsynet

Bankenes soliditet

Kapitaldekning i norske banker/bankkonsern

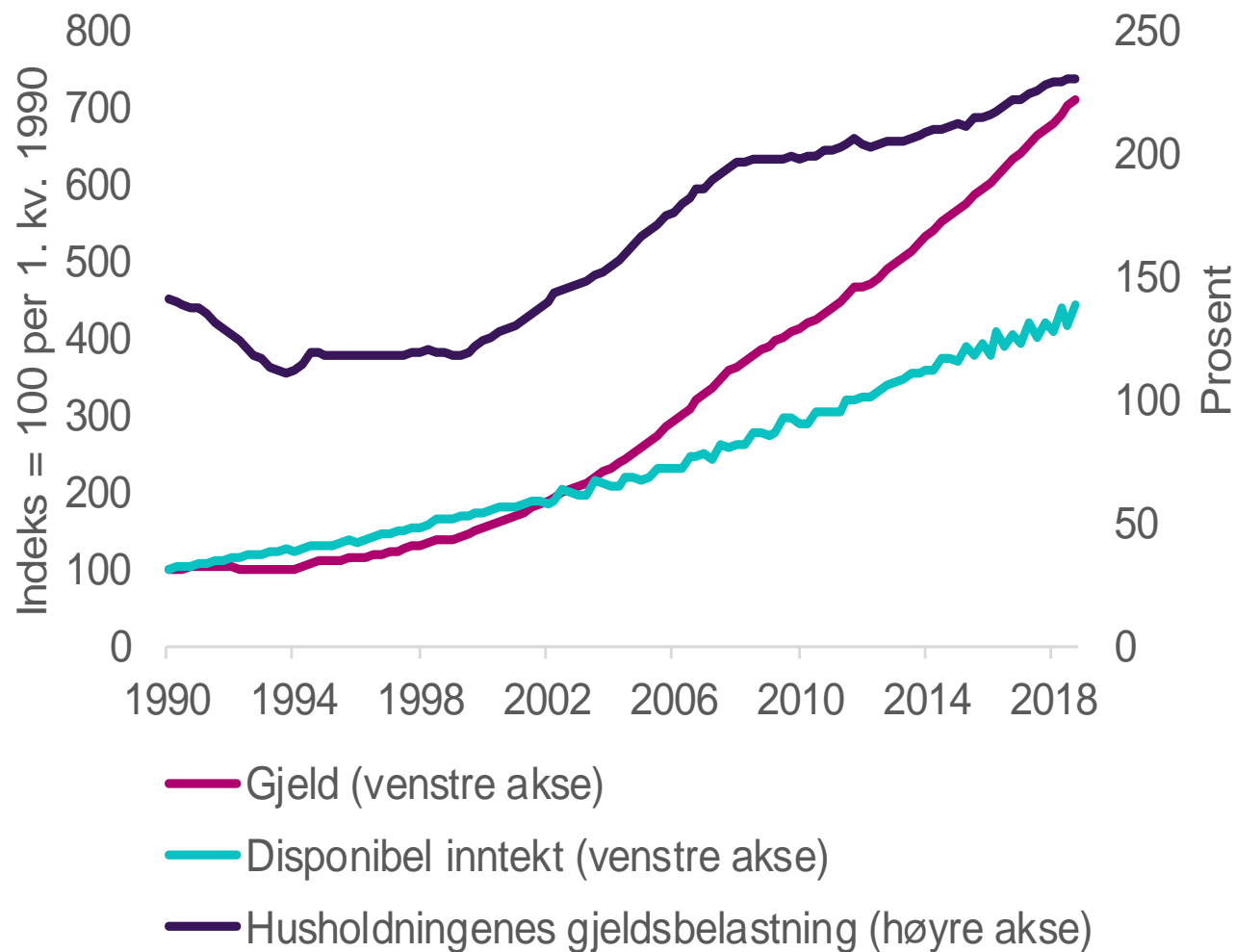


Kilde: Finanstilsynet

Risikofaktorer

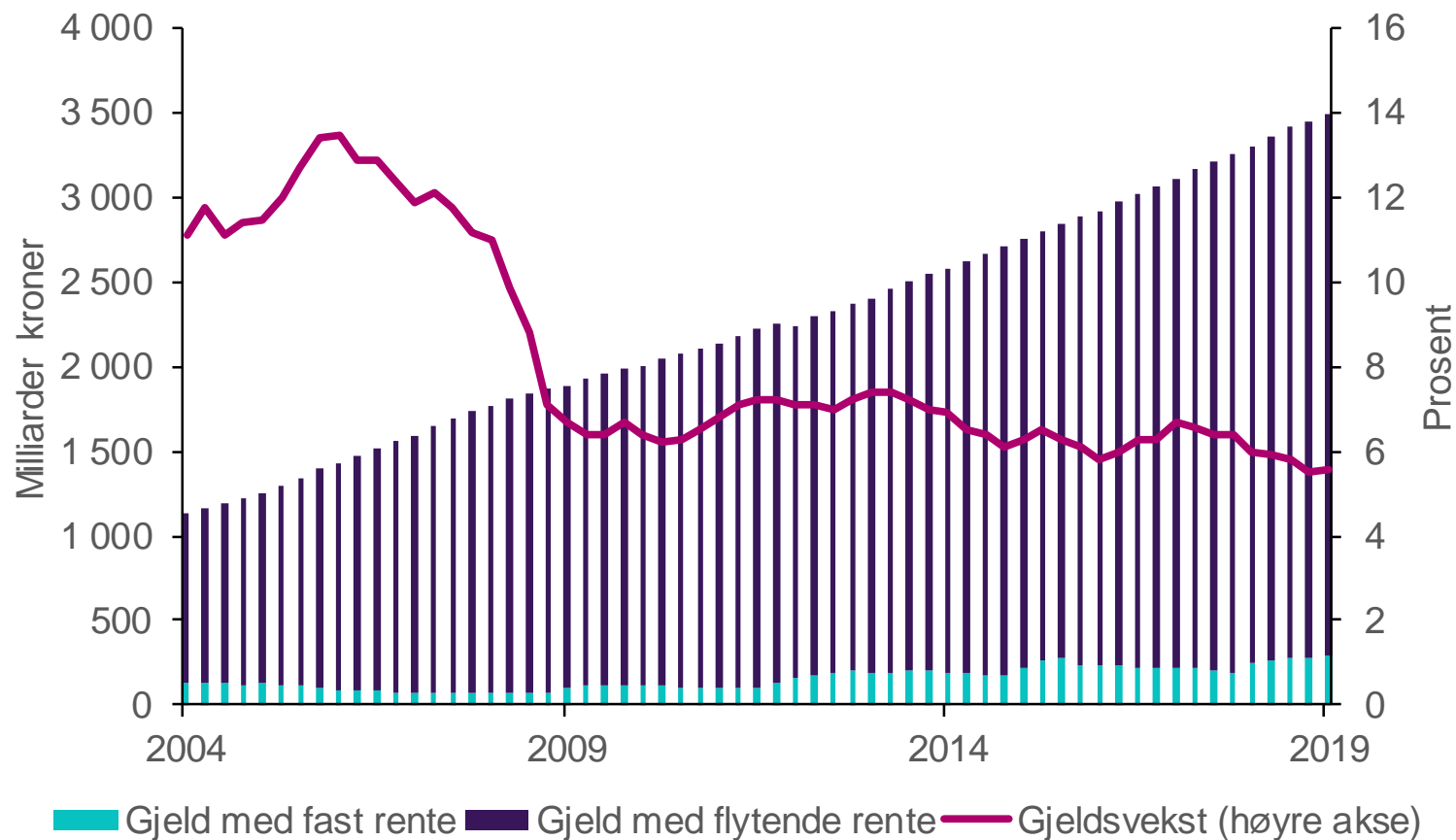
- Likviditet
- Kreditt
- Marked
- Operasjonell
 - IKT
 - Overtredelsesgebyr/bøter
 - Erstatningskrav
 - Omdømmetap

Husholdningenes gjeldsbelastning



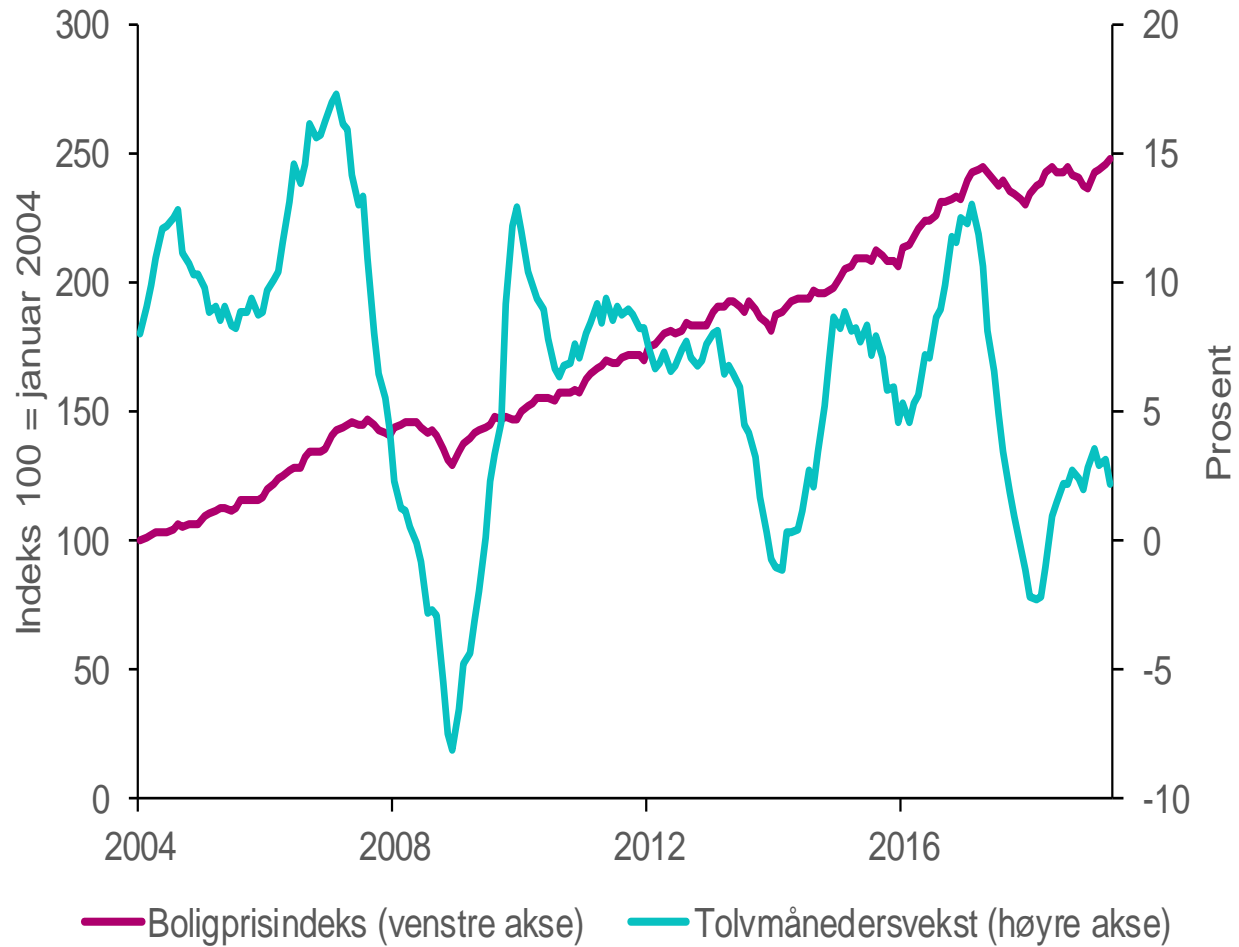
Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

Husholdningenes gjeldsvekst og gjeld etter rentebinding



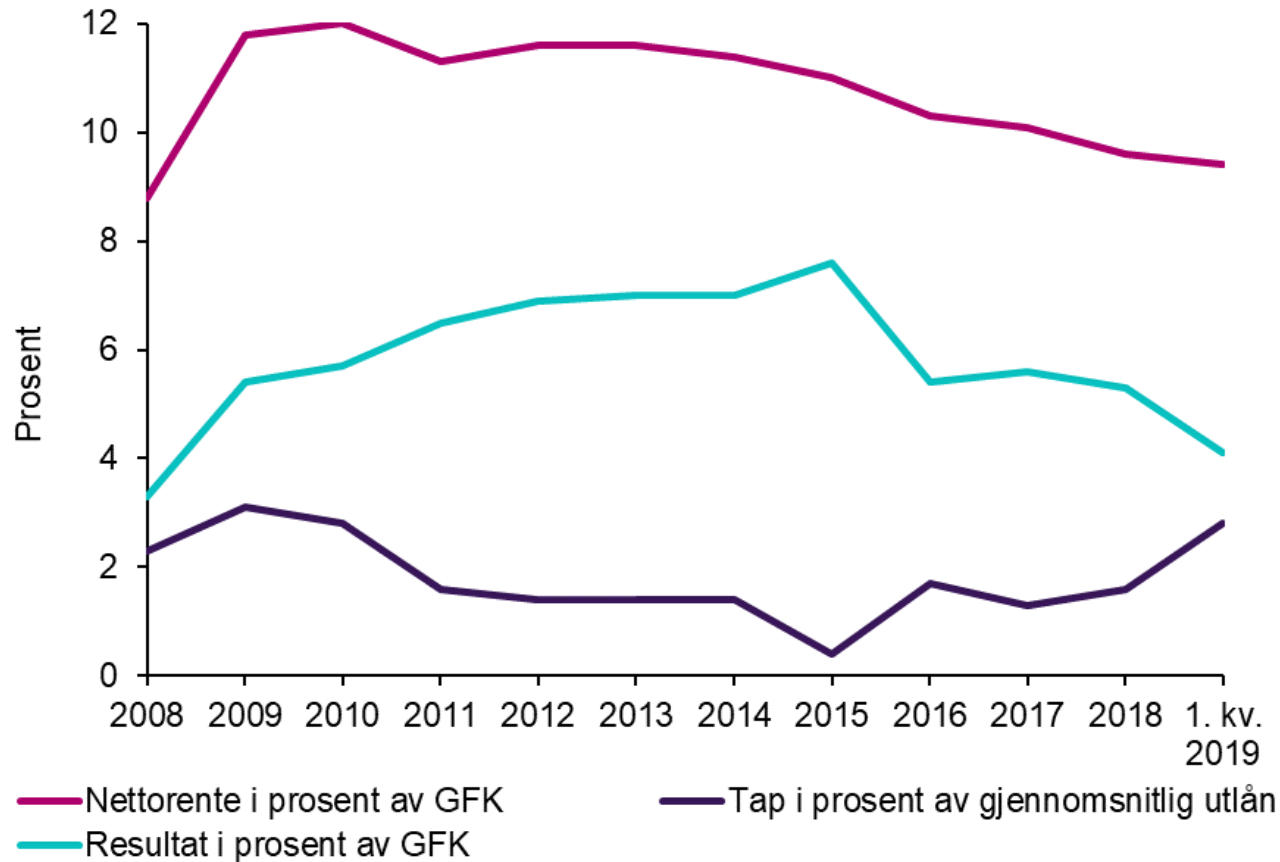
Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

Utviklingen i boligpriser



Kilde: Thomson Reuters

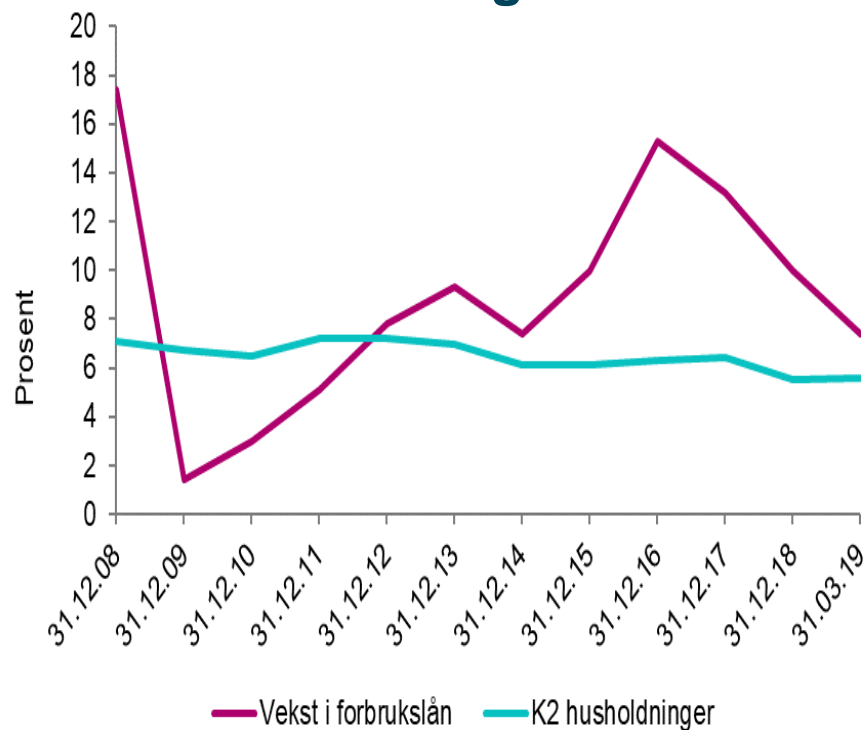
Resultatutvikling forbrukslån



Kilde: Finanstilsynet

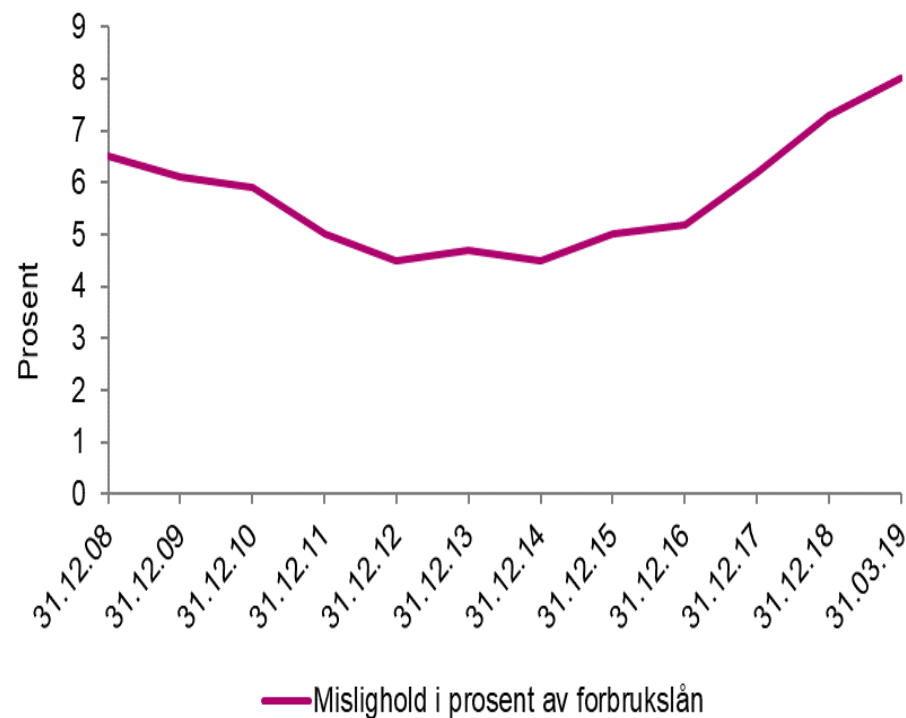
Forbrukslån - vekst og mislighold

Tolv månedersvekst i forbrukslån i Norge



Kilder: Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå

Misligholdte lån (90 dager)



Forbrukslån til inkasso

- Undersøkelse av et utvalg inkassoforetak (90 prosent av markedet):
 - Om lag 21 mrd. kroner i forbrukslån var til inndrivelse ved utgangen av 2018, en økning på 18 prosent siste år
 - Om lag 470 000 saker
 - Gjennomsnittlig 45 000 kroner per sak
- Størstedelen av sakene gjelder låntakere fra 30-50 år
- Banker selger porteføljer av misligholdte forbrukslån til finansieringsforetak, hvor mange har inkassoforetak i samme konsern

Forbrukslån – tiltak

- Tett oppfølging av forbrukslånsbanker. Stedlige tilsyn i 2018/19 avdekket uheldig kredittpraksis
 - Bankene overvurderte kundenes betjeningsevne
 - Banker tilbød aktivt kunder høyere lån enn de søkte om
- Ny forskrift om forsvarlig utlånspraksis for forbrukslån
- Finansforetakene må gjøre gjeldsopplysninger tilgjengelige for gjeldsinformasjonsforetakene senest fra 1. juli 2019
 - Vil bidra til bedre kredittvurderinger og forebygge gjeldsproblemer
- Kapitalkrav

Stresstest av norske banker

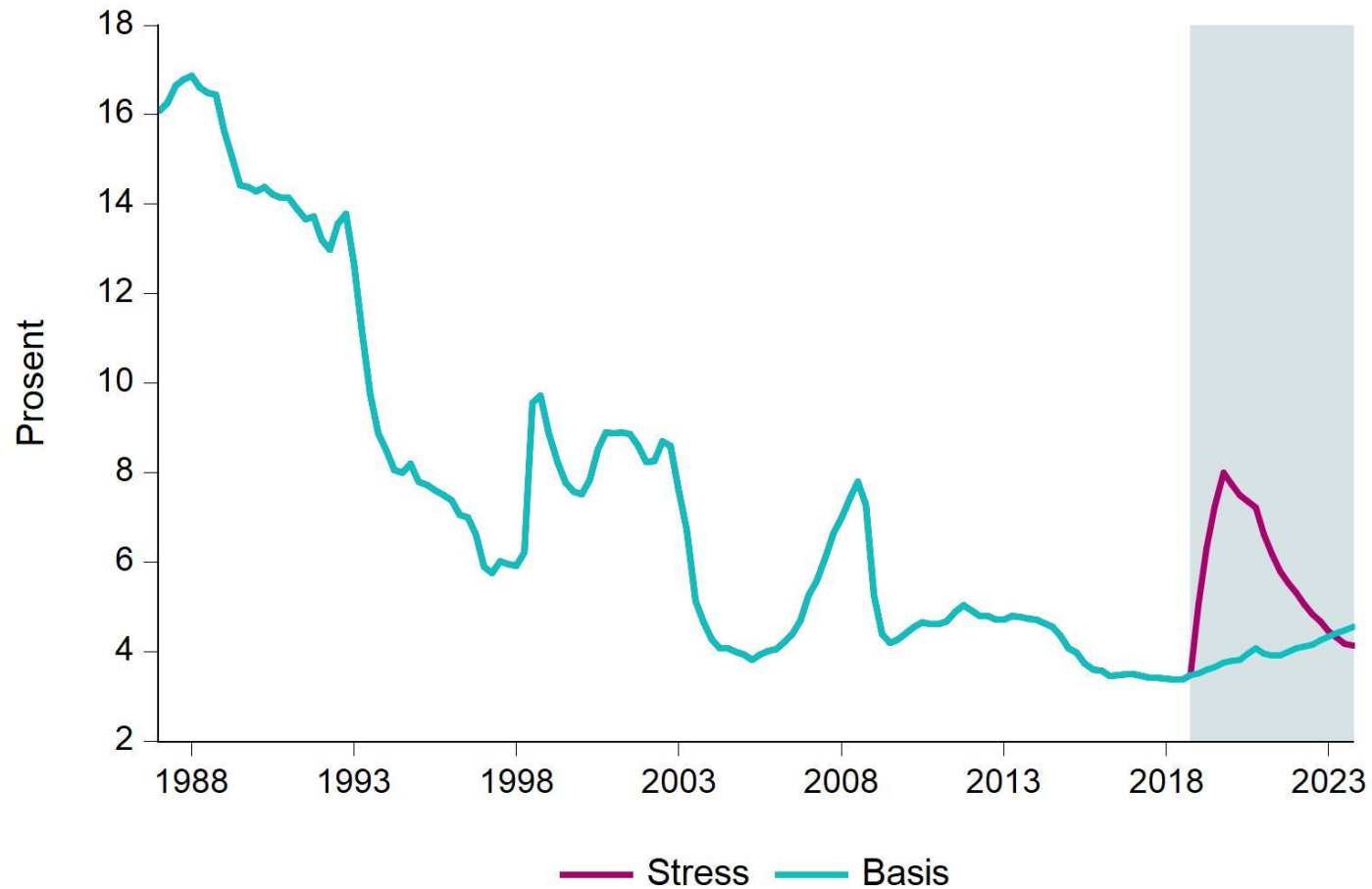
Internasjonalt:

- Sterkt fall i internasjonal økonomi og i verdenshandelen
- Lavere oljepris
- Uro i finansmarkedene gir økte risikopremier

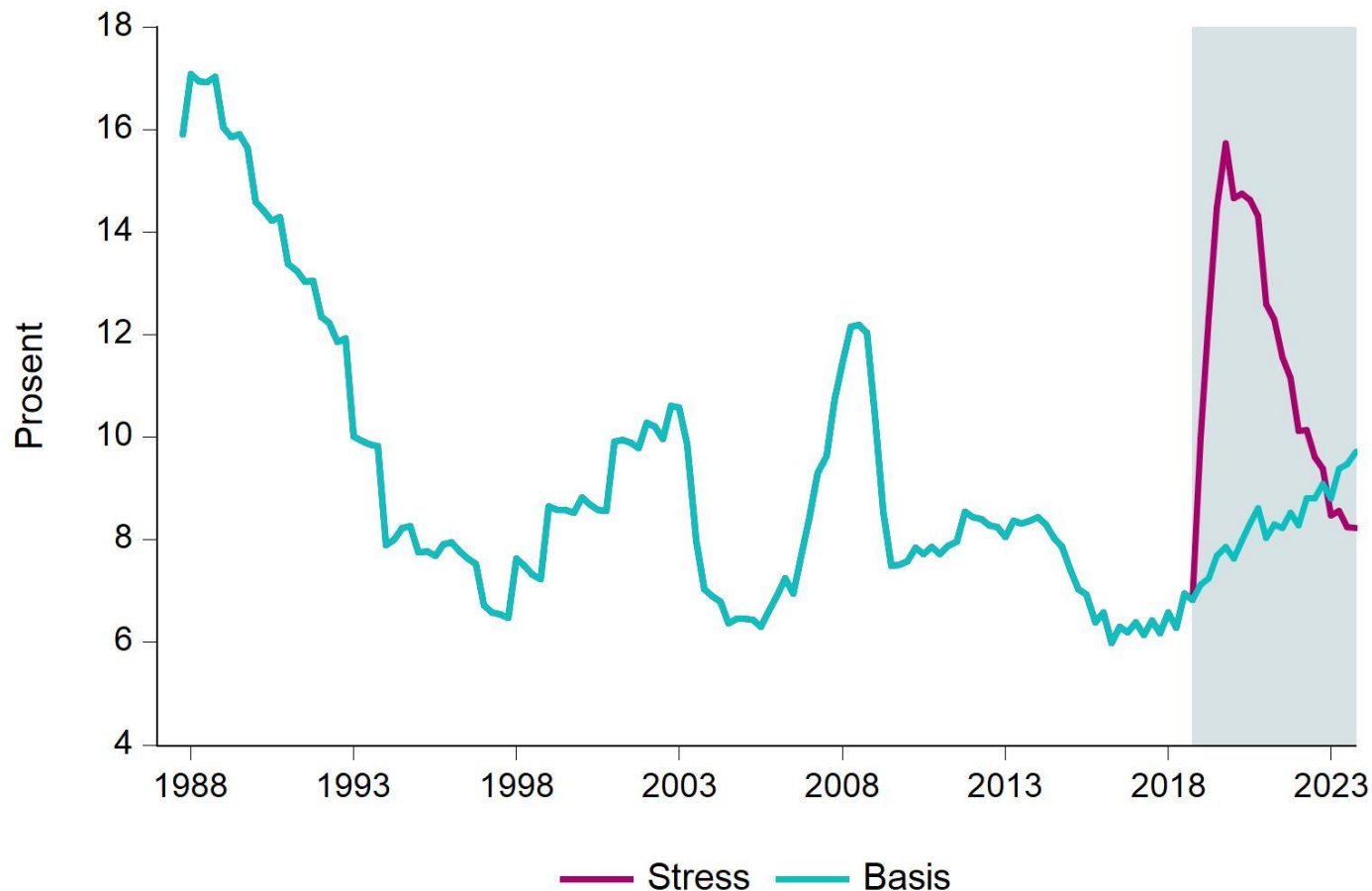
Norsk økonomi:

- Økte renter for husholdninger og bedrifter
- Fallende aksjekurser og eiendomspriser
- Redusert konsum og investeringer
- Økt arbeidsledighet
- Økte utlånstap for bankene

Bankenes gjennomsnittlige utlånsrente

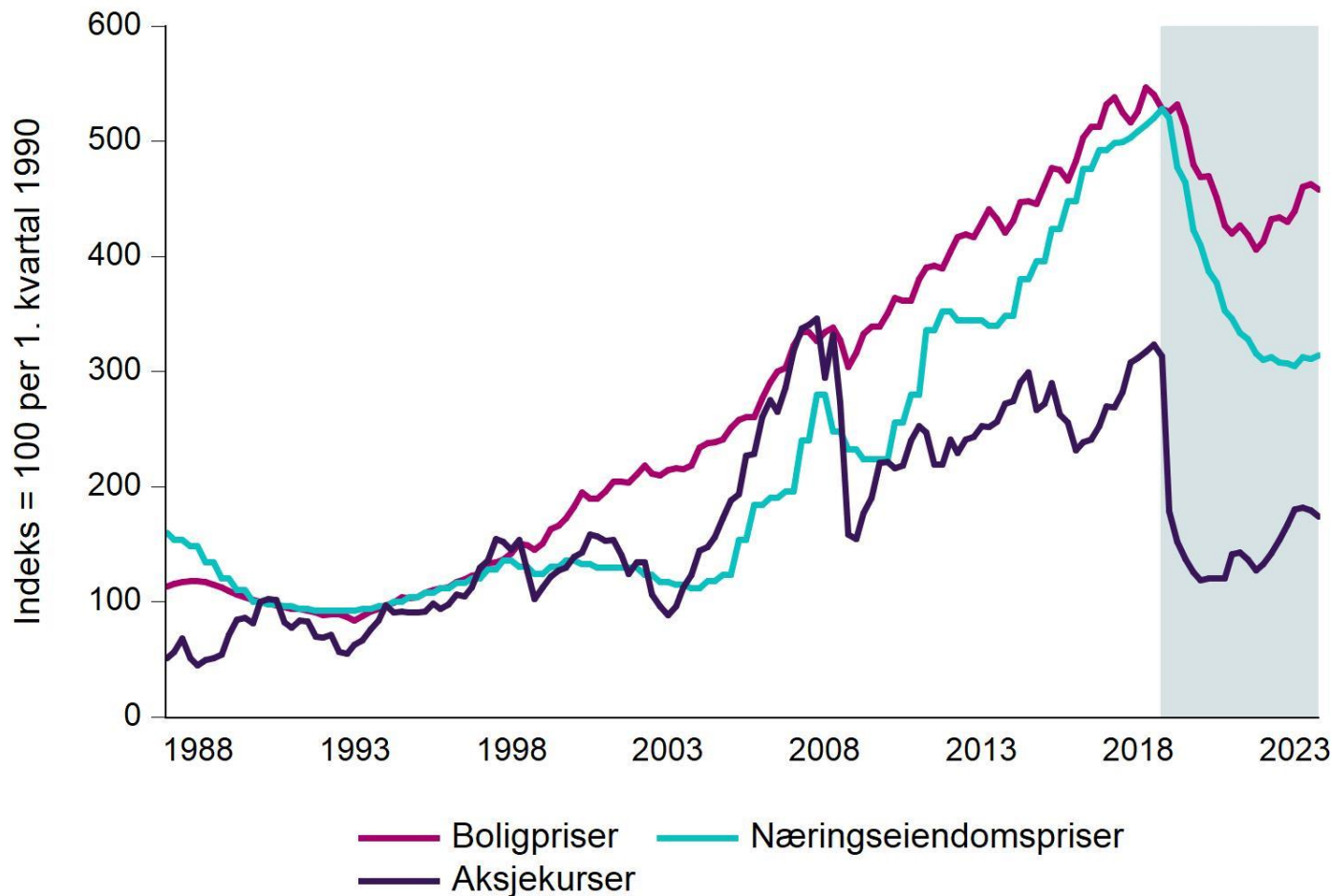


Husholdningenes rentebelastning



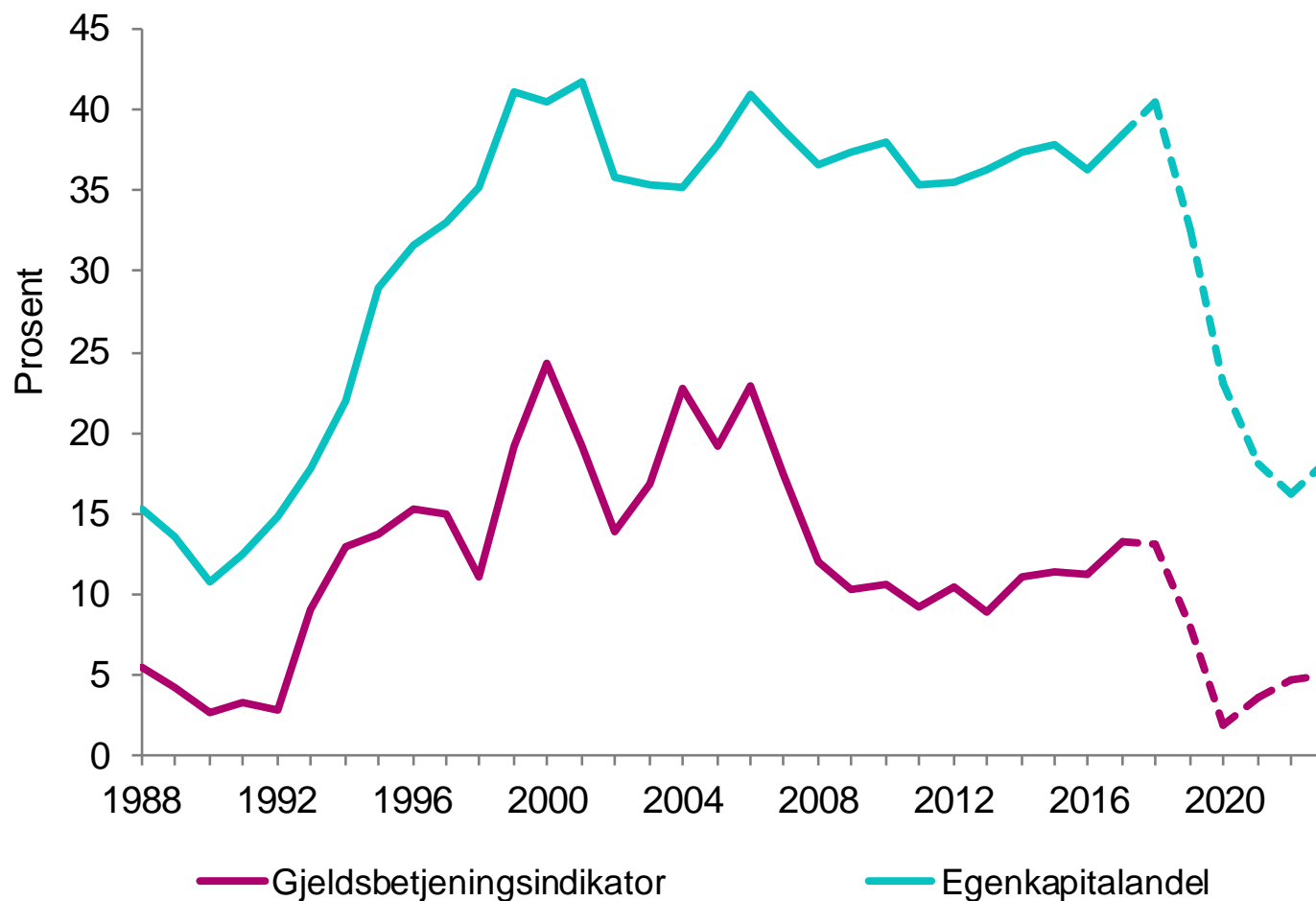
Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

Utvikling i boligpriser, næringseiendomspriser og aksjekurser



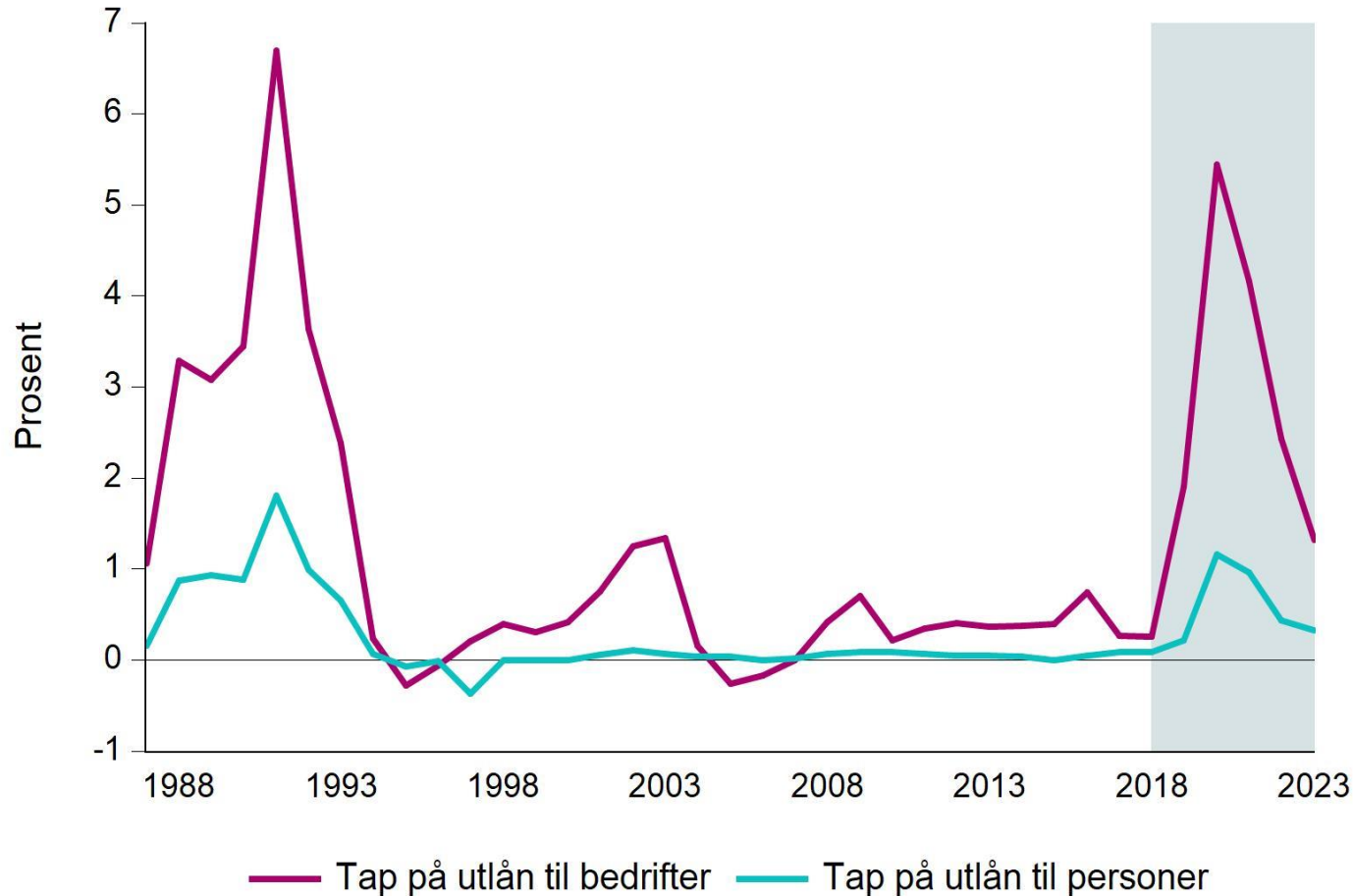
Kilder: Statistisk sentralbyrå, OPAK/Dagens Næringsliv, Thomson Reuters og Finanstilsynet

Næringseiendomsforetakene



Kilde: Finanstilsynet

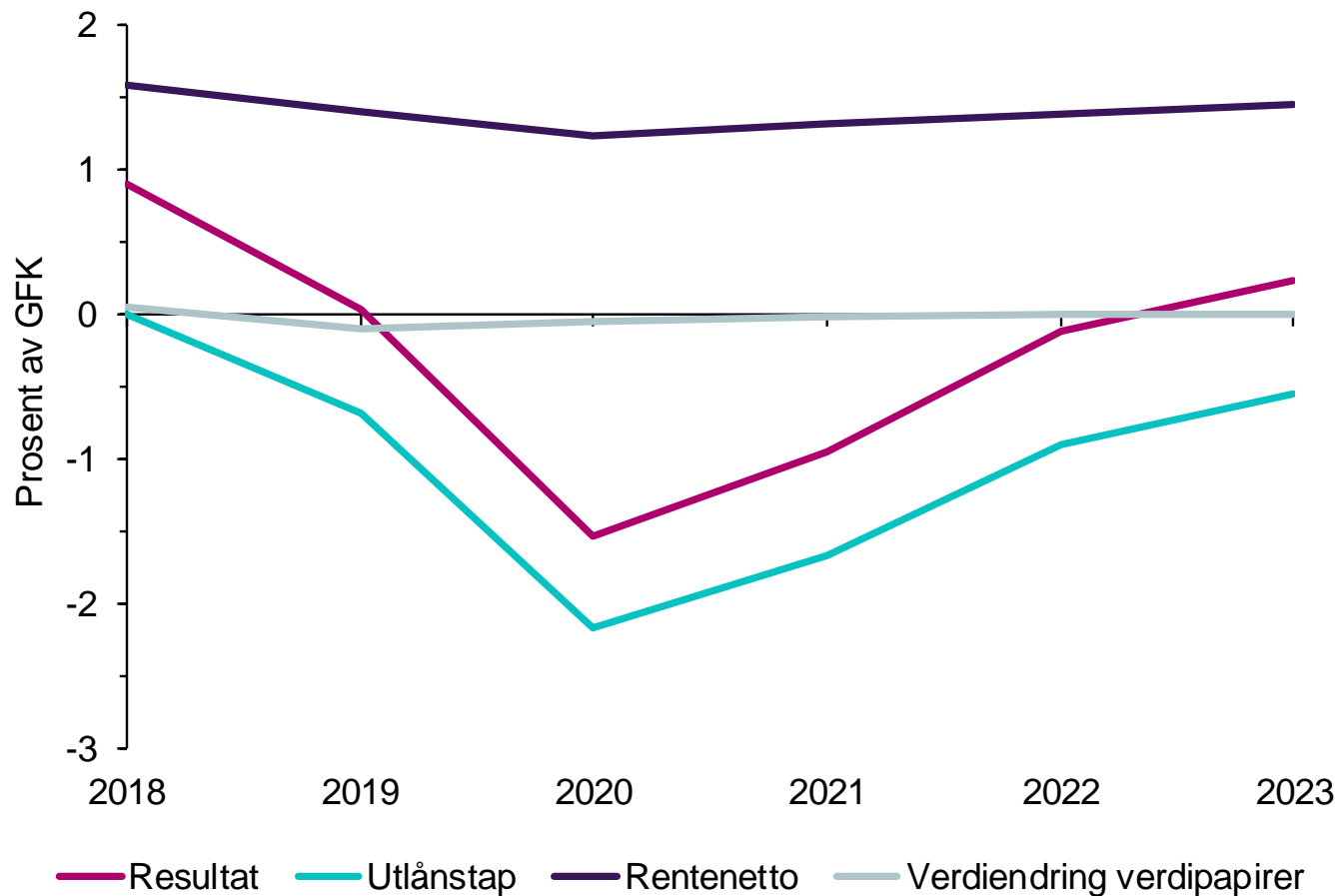
Bankenes utlånstap i stress



- Tap i stress utgjør 2/3 av tap under bankkrisen

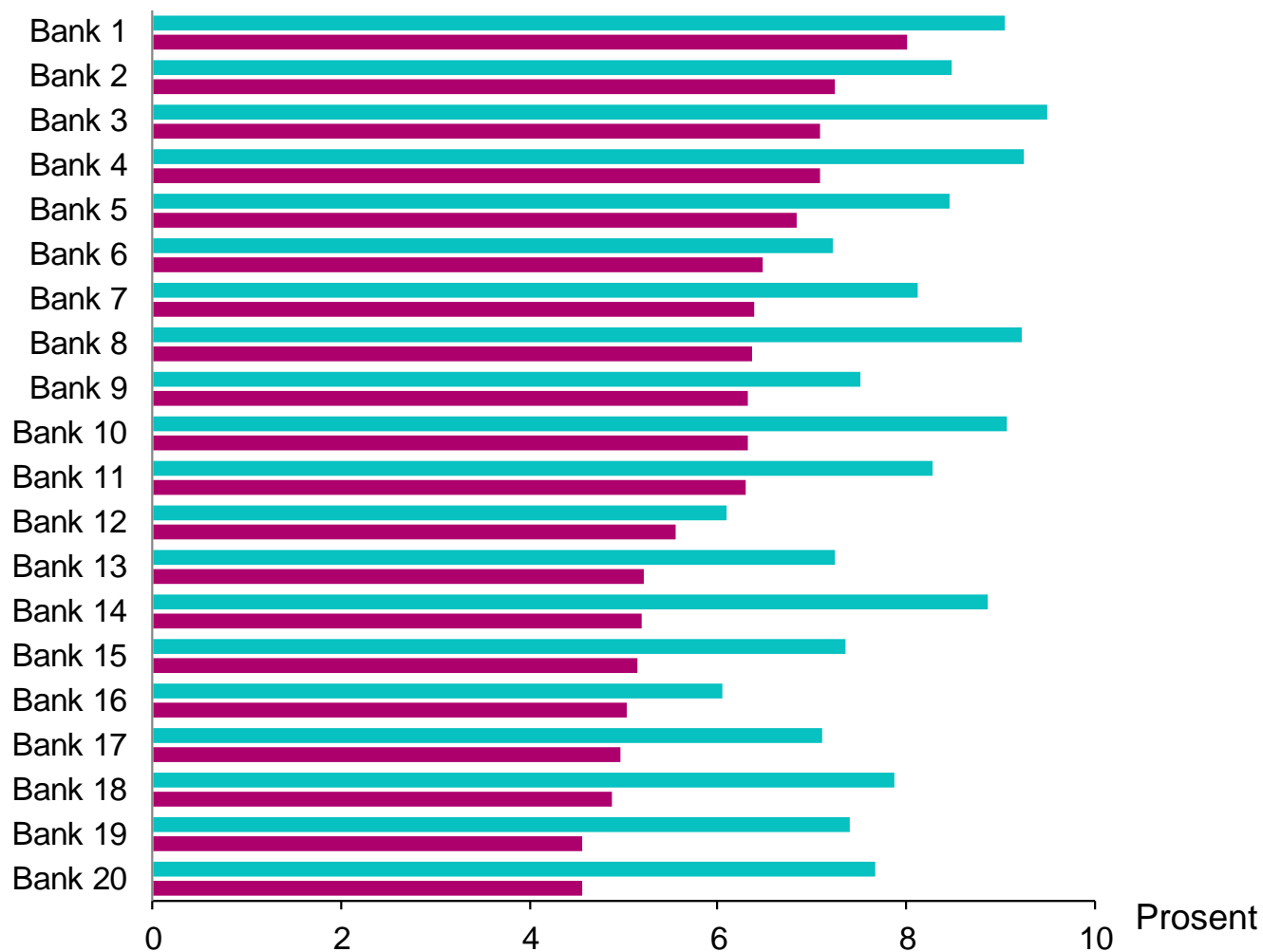
Kilde: Finanstilsynet

Resultat og viktigste resultatkomponenter. Stressbane. Norske bankkonsern



Kilde: Finanstilsynet

Uvektet kjernekapitalandel før og etter stress



Kilde: Finanstilsynet

■ 2018

■ 2023

Fysisk risiko

- Økt nedbør, flere og store flommer og ras, stigende havnivå mv.
- Finansforetak er i ulik grad eksponert mot fysisk risiko
- Skadeforsikring trolig mest utsatt

Overgangsrisiko

- Usikkerhet om klimapolitiske tiltak og utvikling av ny, klimavennlig teknologi
- Pensjonsinnretninger og banker er utsatt via kapitalforvaltning og utlån
- Er trolig viktigere enn fysisk risiko på kort sikt

Risikoen for finansiell ustabilitet avhenger av når og hvor brått klimaendringer inntreffer, og hvor raskt en omstilling til en lavutslippsøkonomi skjer

Finanstilsynets arbeid med klimarisiko

- Integrasjon av klimarisiko i tilsynsaktivitetene står høyt på agendaen internasjonalt (men er i en tidlig fase)
 - Rapportering, klassifisering og stresstesting
- Metodeutvikling i felleseuropeiske tilsynsmyndigheter
- Network for greening the Financial System (NGFS)
- Finansforetak skal fange opp klimarisiko i sin risiko- og kapitalstyring

Oppsummering

- Bankene er lønnsomme og tilfredsstillende kapitalkravene
- Høy gjeld og høye eiendomspriser innebærer systemrisiko
- Viktig at bankenes reelle soliditet ikke svekkes
- Forbrukslån – økt mislighold og økte tap
- Foretakene må håndtere klimarisiko

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

