



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Banknæringens tilstand og utsikter

Bankenes sikringsfond - Høstkonferansen 2021

Morten Baltzersen, 17. september 2021

# En merkedag i norsk etterkrigshistorie

**17. oktober 1991**

Sigbjørn Johnsen redegjør i Stortinget for regjeringens tiltakspakke for bankvesenet

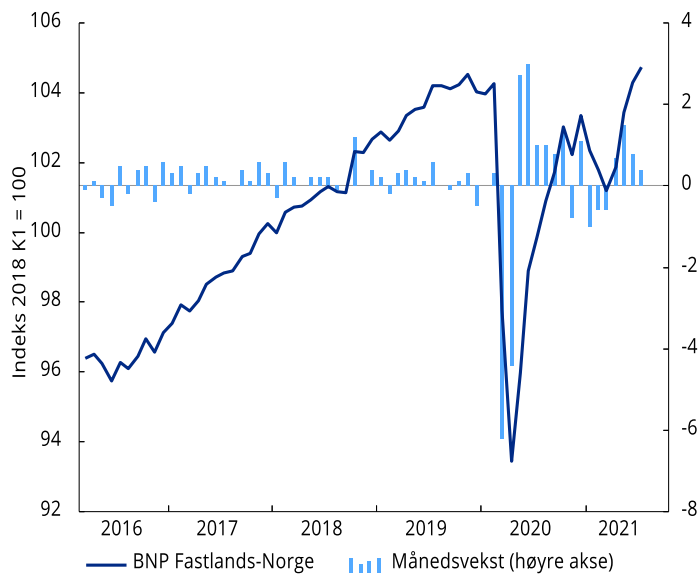


# Optin Bank ASA under offentlig administrasjon

- 22. juni 2021 meddelte Optin at banken var kriserammet
- Finanstilsynet sendte samme dag tilrådning til Finansdepartementet om at banken skulle avvikles under offentlig administrasjon
  - Finanstilsynet anså ikke at offentlige interesser tilsa at Optin skulle krisehåndteres
  - Norges Bank sluttet seg til tilrådingen
- 23. juni 2021 fattet Finansdepartementet vedtak i tråd med tilrådingen
- Finanstilsynet oppnevnte umiddelbart et administrasjonsstyre som begynte å avvikle virksomheten og likvidere verdiene
- Bankenes sikringsfond utbetalte garanterte innskudd til alle kunder som hadde benyttet utbetalingsportalen i løpet av syvdagersfristen

# Vekst i norsk økonomi

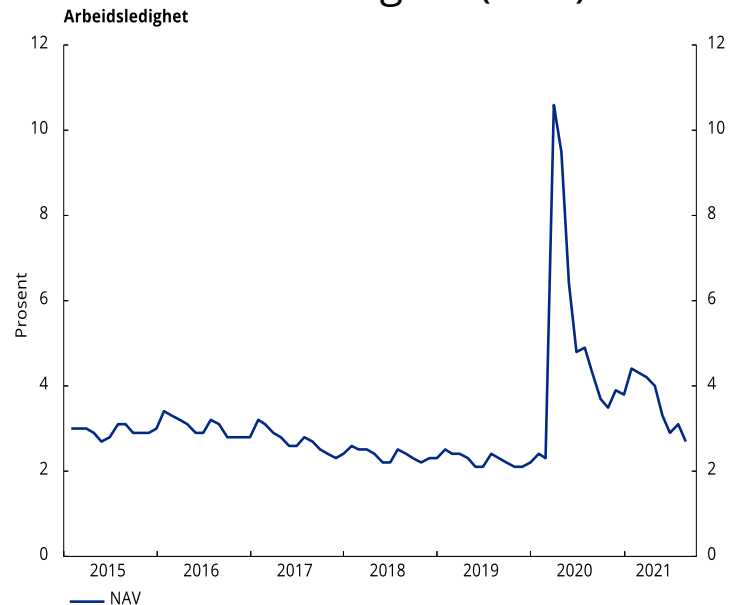
## BNP Fastlands-Norge



Kilde: Refinitiv Datastream

Kilde: Refinitiv  
Siste observasjon juli 2021

## Arbeidsledighet (NAV)



Kilde: Refinitiv Datastream

Kilde: Refinitiv  
Siste observasjon august 2021

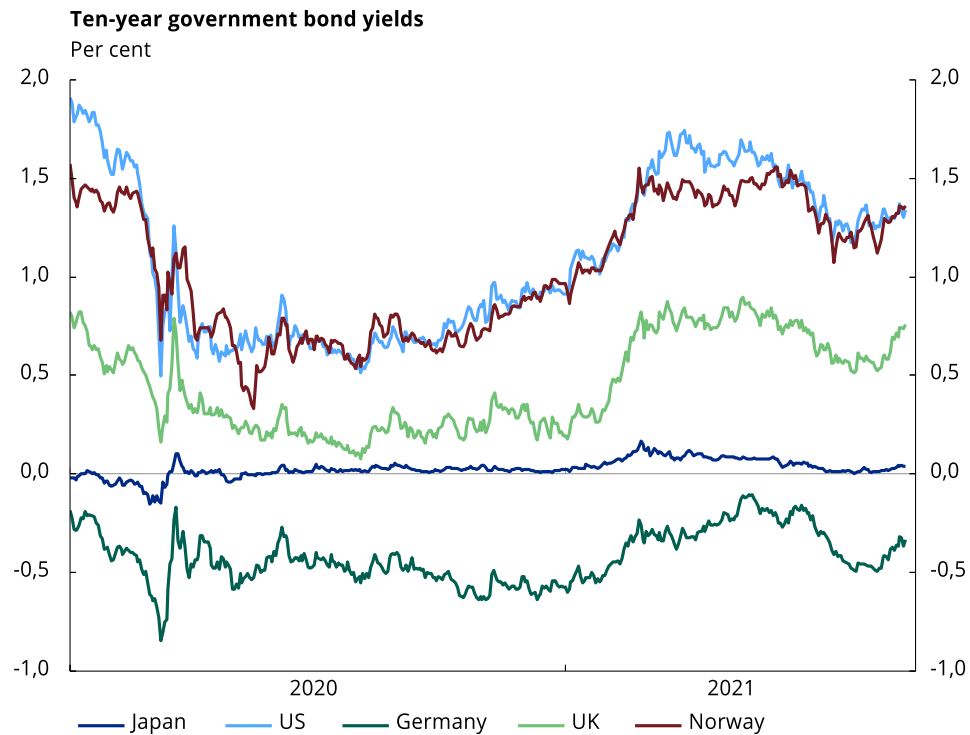
# Markert økonomisk oppgang forventes, men fortsatt stor usikkerhet

## Statistisk sentralbyrås prognose

	2021	2022	2023	2024
BNP Fastlands-Norge	3,6	3,8	2,6	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	4,7	4,4	4,2	3,9
Boligpriser	9,7	4,4	1,6	1,7
Pengemarkedsrente (nivå)	0,5	1,2	1,7	2,0

Kilde: SSB Konjunkturtendensene, september 2021

# Lave renter

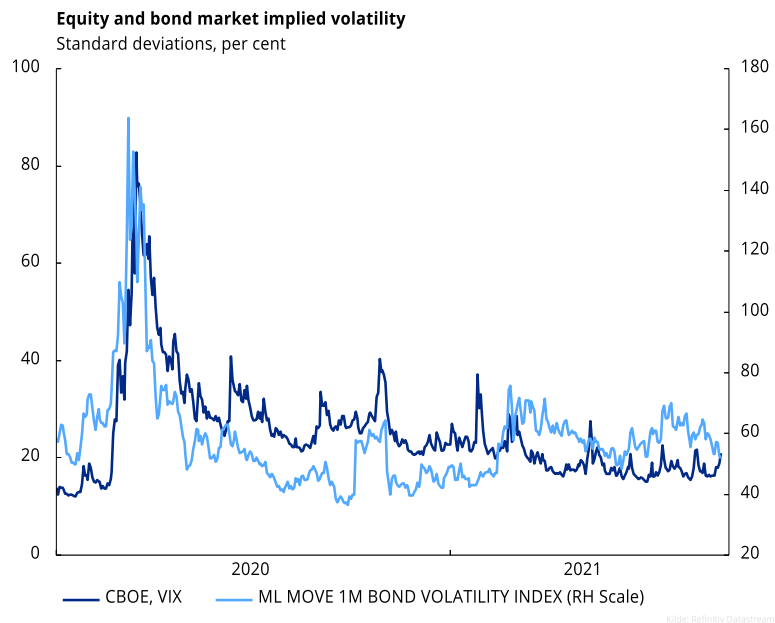


Kilde: Refinitiv Datastream

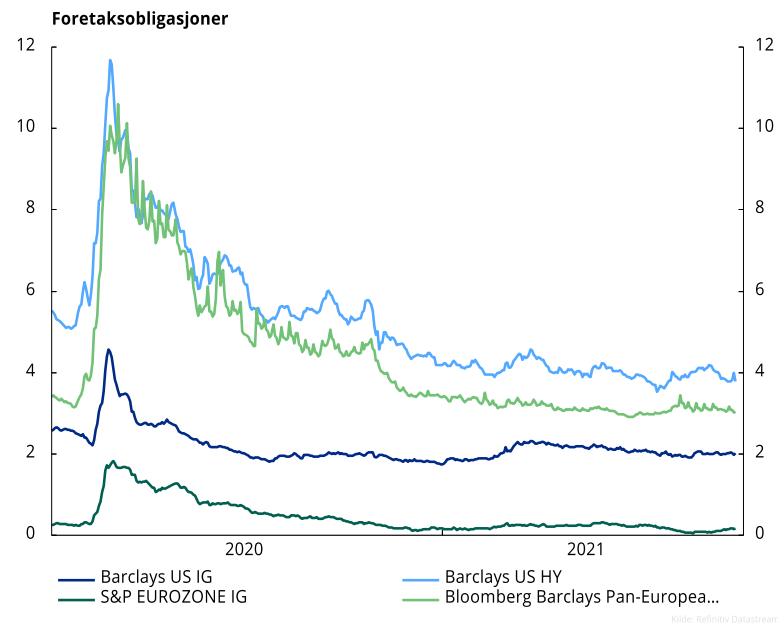
Kilde: Refinitiv  
Siste observasjon 10/09/21

# Lave kredittpåslag og lav volatilitet

## Volatilitetsindikatorer

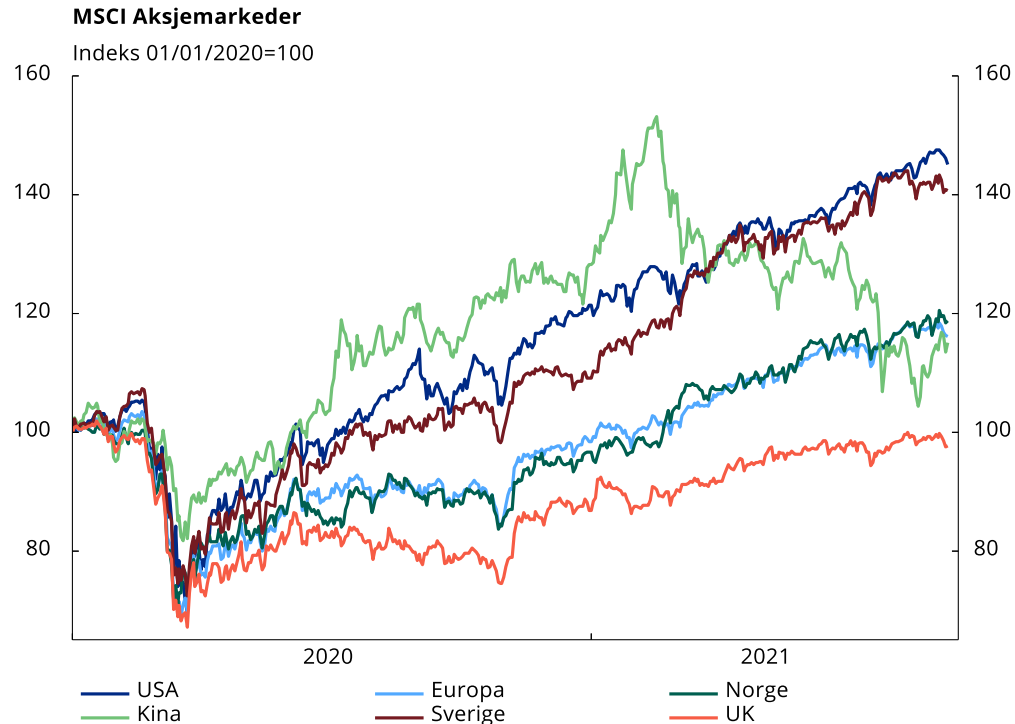


## Foretaksobligasjoner, indeks, yield



Kilde: Refinitiv  
Siste observasjon 10/09/21

# Oppgang i aksjemarkedene

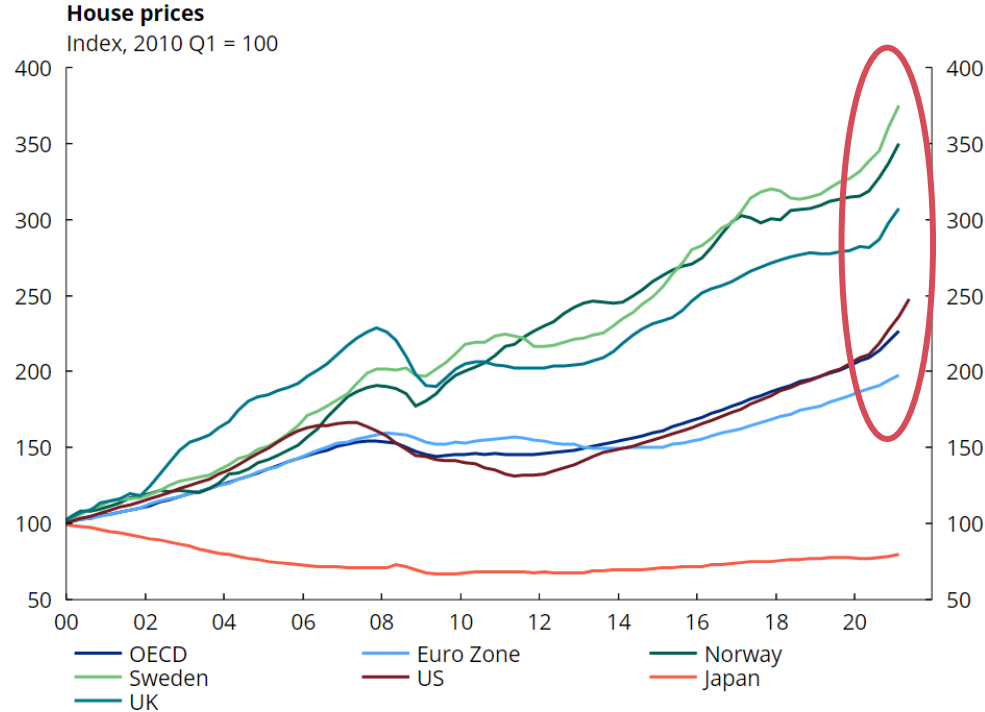


Kilde: Refinitiv Datastream

Kilde: Refinitiv  
Siste observasjon 10/09/21



# Sterk boligprisvekst under pandemien – globalt trekk

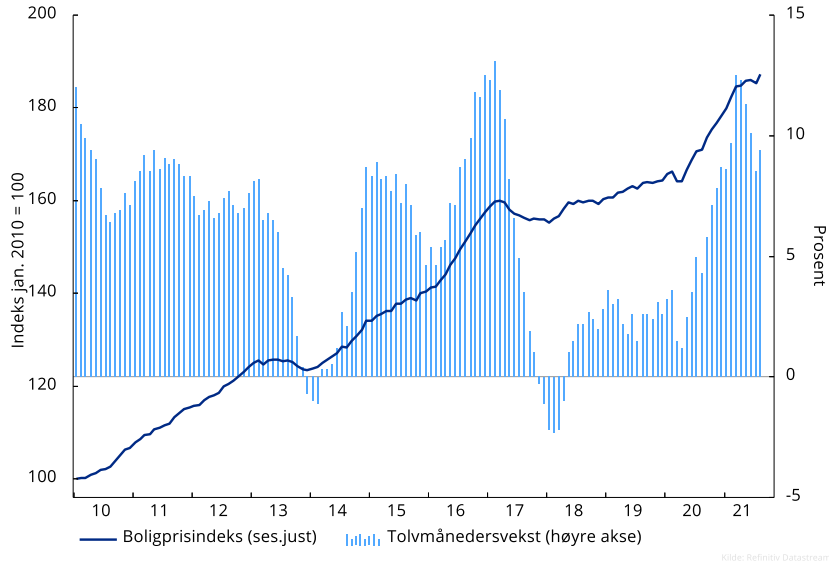


Kilde: Refinitiv  
Kvartalsvise data  
Siste observasjon 1. kvartal 2021  
(USA 2. kvartal 2021)

Source: Refinitiv Datastream

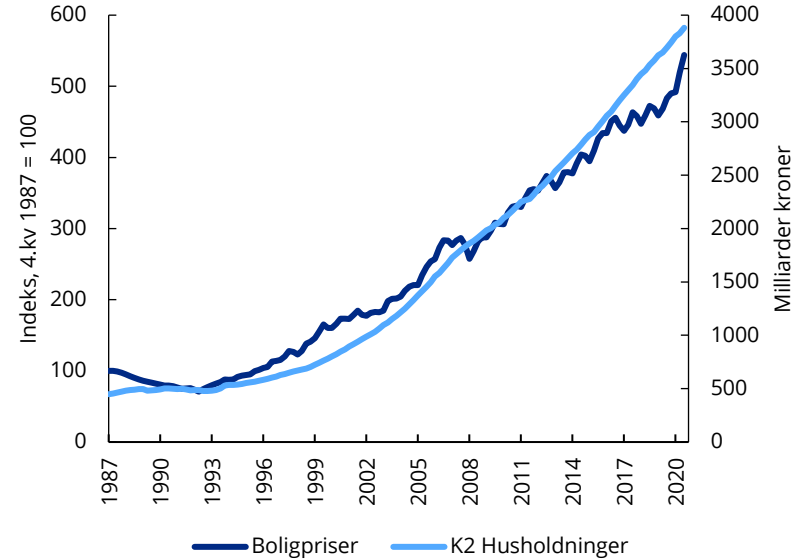
# Høy boligprisvekst, men tegn til utflating

## Boligpriser nasjonalt (indeks og årsvekst)



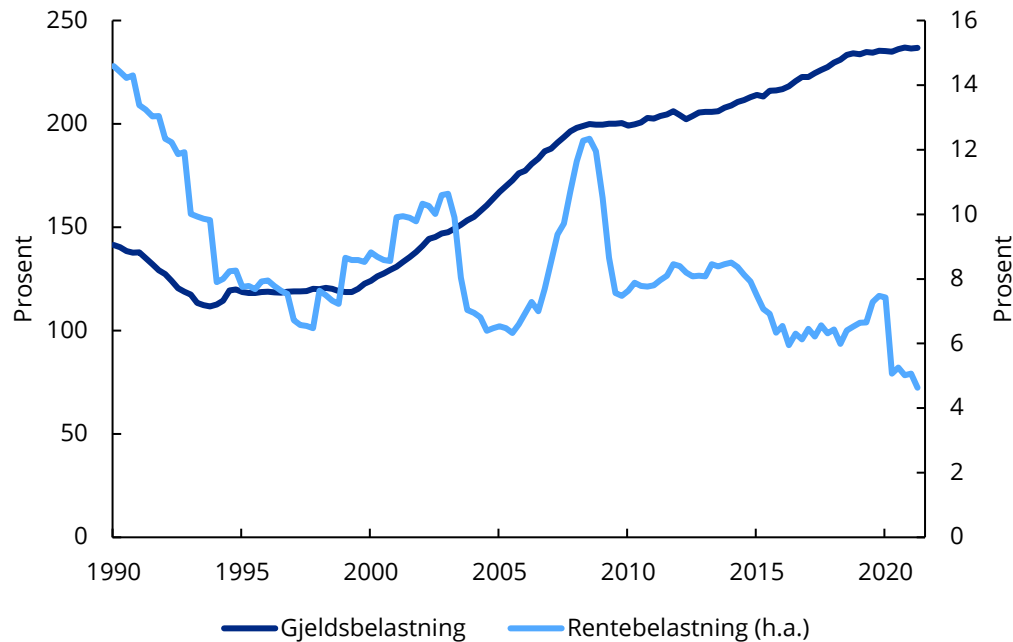
Kilde: Eiendom Norge, Eiendomsverdi og Finn.no.  
Siste observasjon august 2021

## Boligpriser og husholdningens gjeld



Kilde: Finanstilsynet, Statistisk sentralbyrå.  
Siste observasjon 2. kvartal 2021

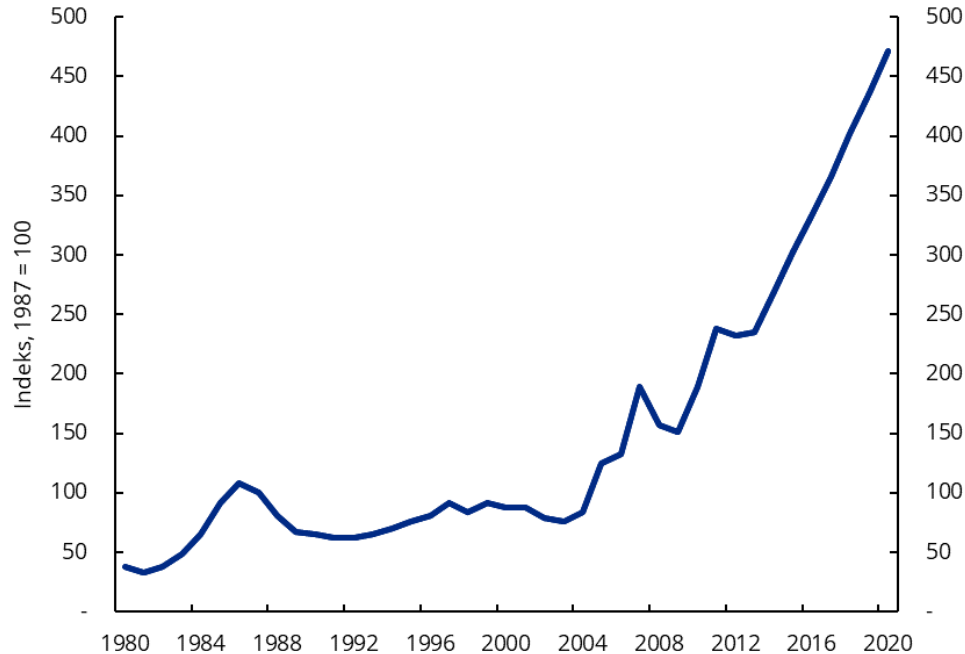
# Gjelds- og rentebelastningen i husholdningene



Kilde: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet.  
Siste observasjon 2. kvartal 2021

# Næringseiendomspriser – sterk vekst

## Prisindikator for næringseiendom



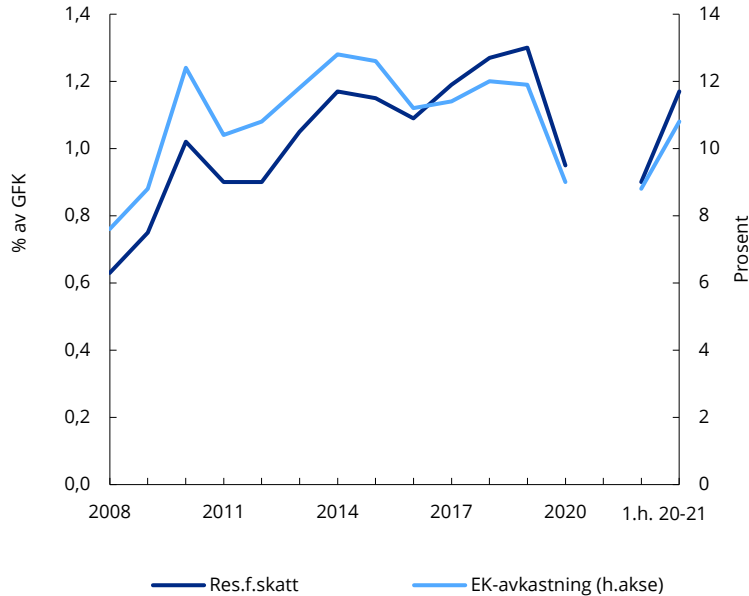
Basert på kontoreiendom med høy standard sentralt i Oslo.

Kilder: OPAK, Dagens Næringsliv, Entra og Finanstilsynet

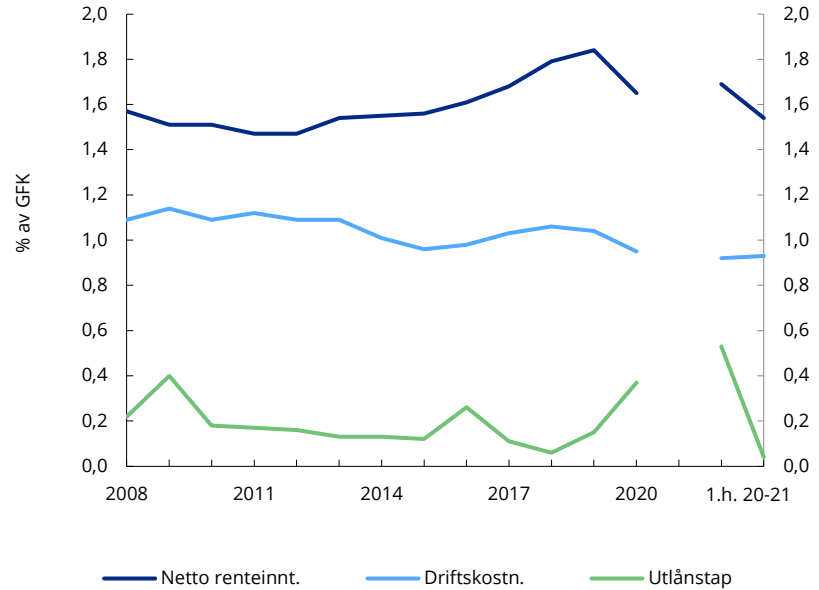
Årlige data. Siste observasjon 2020

# God lønnsomhet i bankene

## Resultat og egenkapitalavkastning



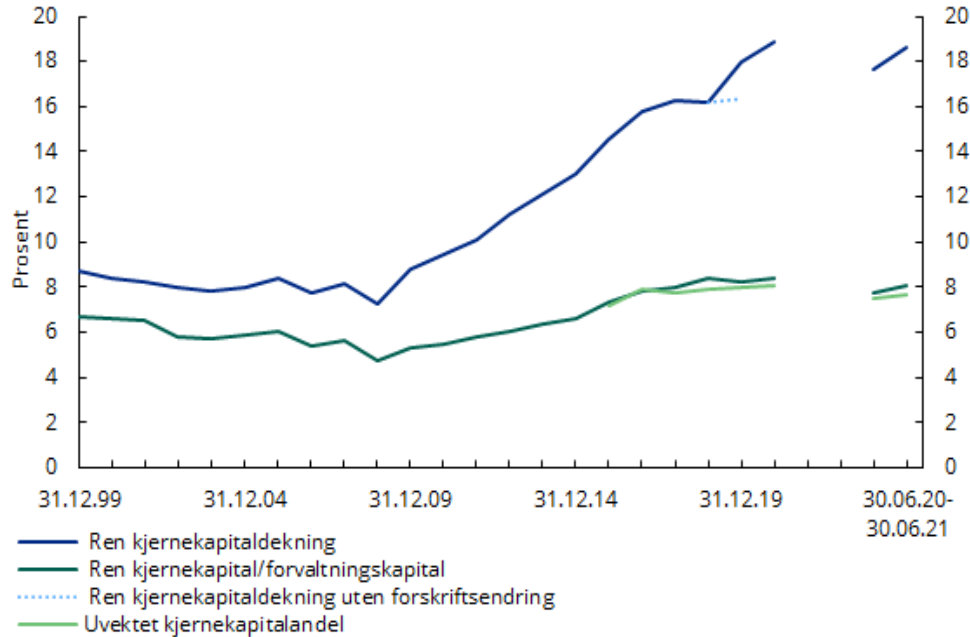
## Netto renteinntekter, utlånstap og driftskostnader



Kilde: Resultatrapport for finansforetak 1.halvår 2021, Finanstilsynet

# Solide banker

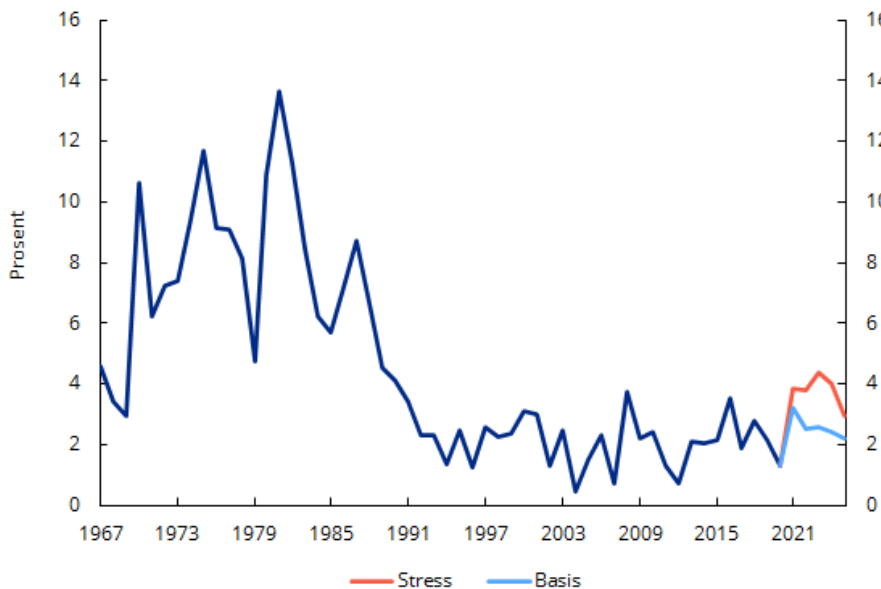
## Ren kjernekapitaldekning og uvektet kjernekapitalandel



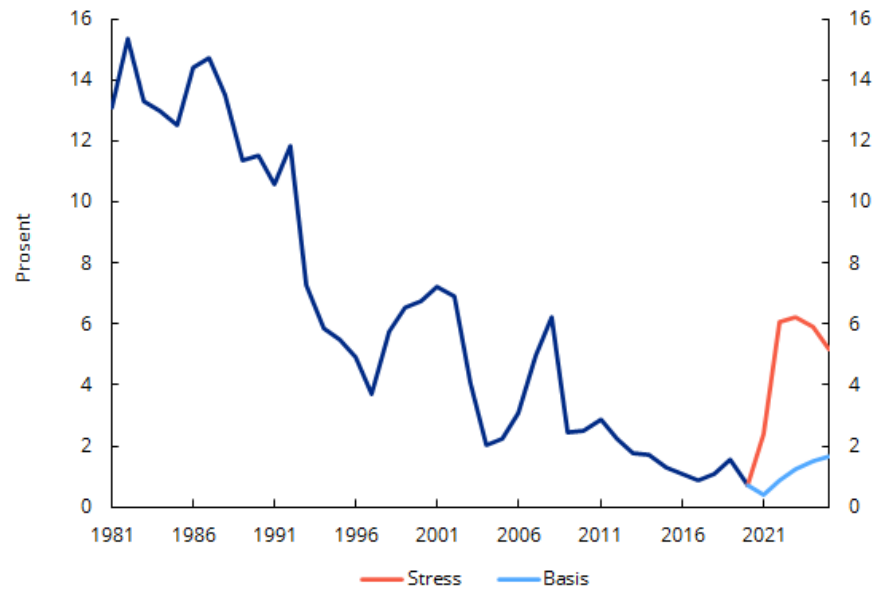
Kilde: Finanstilsynet

# Finanstilsynets stresstest: Økende inflasjon og rentenivå internasjonalt smitter over til Norge

## Konsumprisindeks, vekst år/år



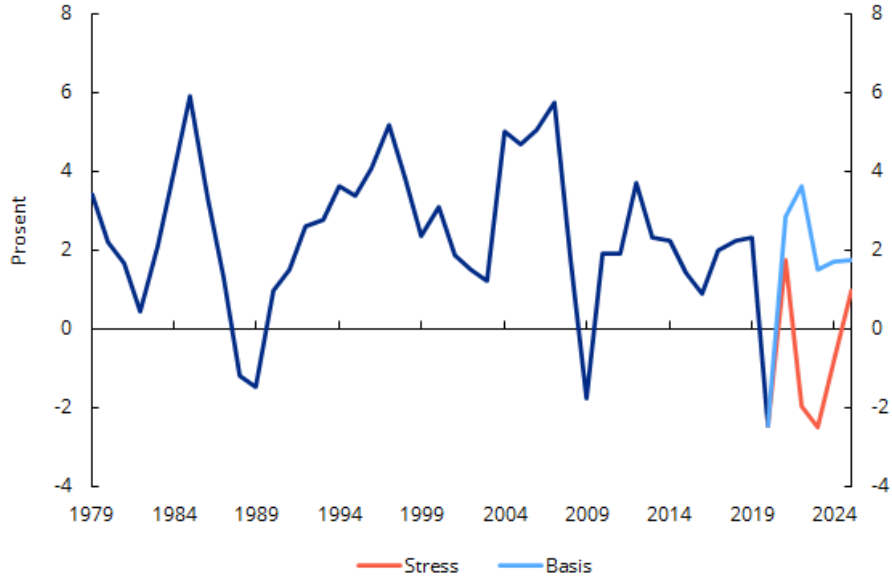
## 3 mnd. NIBOR



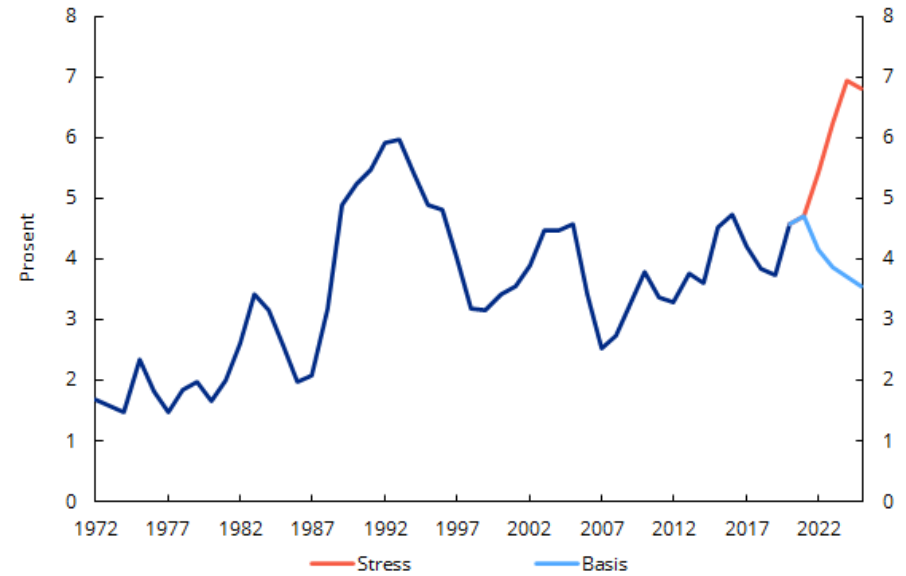
Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

# Store utslag i økonomisk aktivitet og arbeidsledighet

## BNP Fastlands-Norge, vekst år/år



## Arbeidsledighet (AKU)

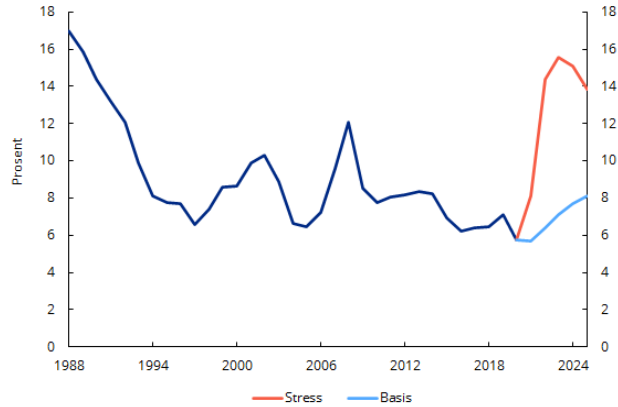


Kilde: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

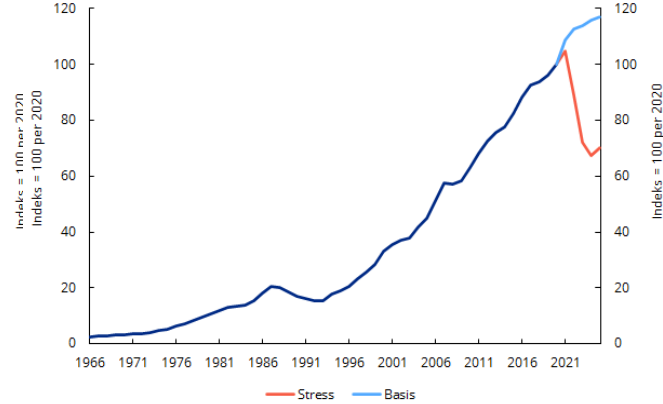


# Økt rentebelastning og fall i eiendomspriser

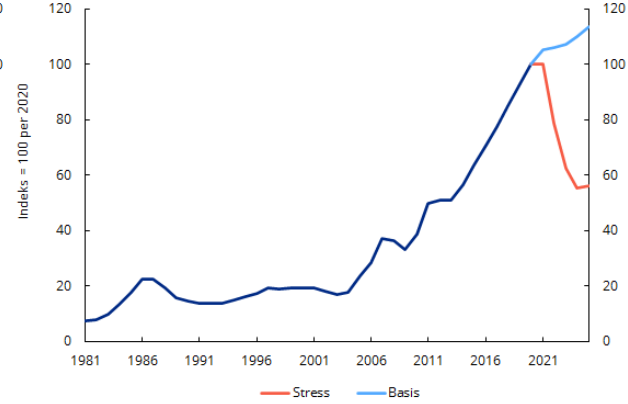
## Husholdningenes rentebelastning



## Boligpriser



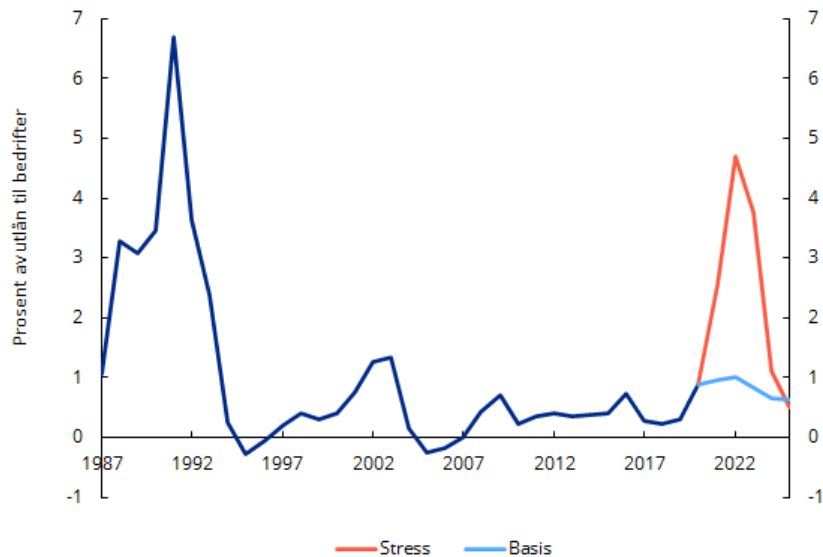
## Næringseiendomspriser



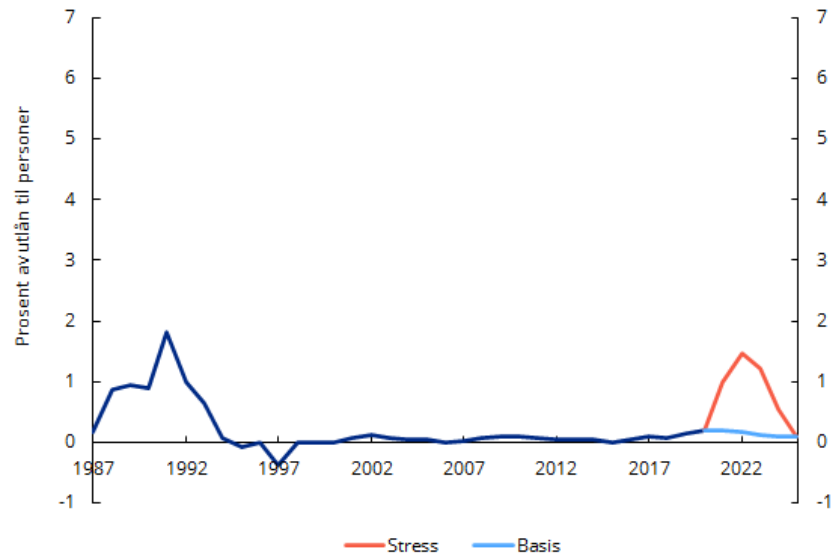
Kilde: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

# Bankenes tap på udlån

## Bedriftsmarkedet



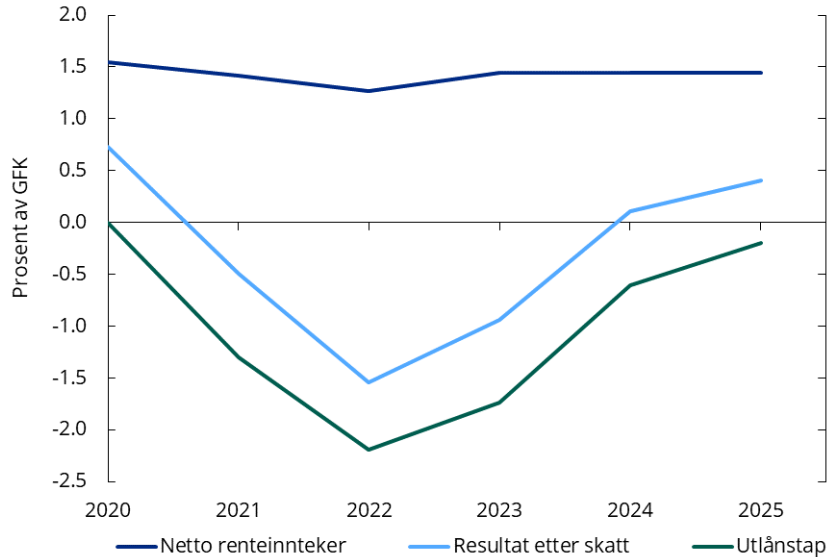
## Personmarkedet



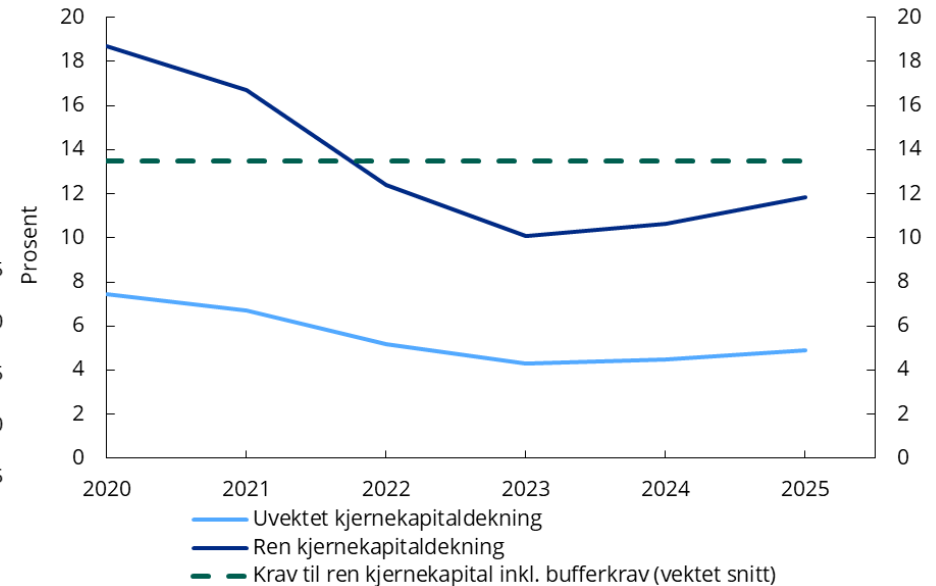
Kilde: Finansielt Utsyn juni 2021

# Resultater for bankene - stressscenario

## Resultatkomponenter, bankkonsern



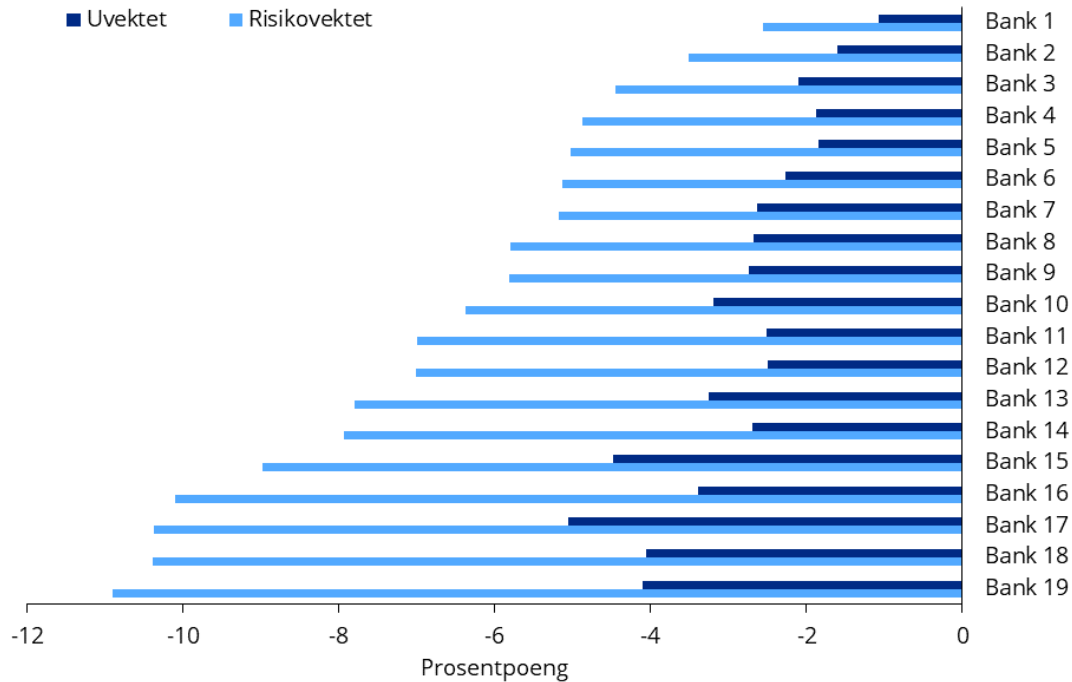
## Kapitaldekning, bankkonsern



Kilde: Finansielt Utsyn juni 2021

# Resultater for bankene - stressscenario

## Kapitaldekning, endring, konsern



Kilde: Finansielt Utsyn juni 2021

# Utfordringer

- Lønnsomhet, soliditet og tidlig digitalisering gir godt utgangspunkt
- Systemrisiko
  - Høy husholdningsgjeld og høye eiendomspriser – nedsiderisiko
  - Cyber og annen IKT-risiko
- Klimarisiko
  - Omstillingen til lavutslippssamfunn innebærer risiko, men også muligheter
  - Må inngå i risiko- og kapitalstyring. Krever god informasjon og nye analyser
  - Etterlevelse av rapporteringskrav/taksonomi. OBS Grønnvasking!
- Antihvitvasking
  - Operasjonell risiko som kan ramme lønnsomhet og soliditet hardt
  - Etterlevelsen må bedres. Krever ressurser og oppmerksomhet
- Skjerpet konkurranse
  - Svekket kundelojalitet og skjerpet konkurranse på digitale flater
  - Nye aktører/PSD 2

# Takk for oppmerksomheten!



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY