



Likelydende brev til styrene i alle banker

VÅR REFERANSE  
20/14288

DERES REFERANSE

DATO  
22.12.2020

## Forventet kredittap i årsregnskapene for 2020

Utbruddet av covid-19 pandemien har ført til et kraftig økonomisk tilbakeslag og betydelig usikkerhet om den økonomiske utviklingen både internasjonalt og nasjonalt. Med utsikter til betydelig svakere økonomisk utvikling enn forventet ved inngangen til 2020, er det imidlertid grunn til å tro at andelen lån som anses å ha økt kredittrisiko eller anses kredittforringet, øker.

Flere banker har innvilget omfattende rente- og avdragsutsettelse til sine lånekunder. Økningen i andelen lån med avdragsfrihet har hittil ikke ført til en tilsvarende økning i andelen lån som bankene har merket med betalingslettelse (forbearance), eller i andelen misligholdte lån.

Finanstilsynet minner om at endringer av betalingsplanen for å avhjelpe finansielle problemer hos skyldneren skal anses som betalingslettelse<sup>1</sup>. Korrekt merking av betalingslettelse er viktig for å avdekke svekkelse i porteføljekvalitet og tidlig identifisere kunder med betalingsproblemer.

I mars 2020 uttalte EBA at endringer av betalingsplanen, inkludert utsettelse av renter og avdrag, for kredittverdige kunder som er rammet av en kortvarig likviditetsmangel som følge av pandemien, ikke nødvendigvis må føre til klassifisering som mislighold og betalingslettelse etter regelverket<sup>2</sup>. Finanstilsynet understreker, i likhet med det EBA gjorde i september 2020<sup>3</sup>, at bankene må foreta vurderinger av hver enkelt låntaker der det er innvilget avdragsfrihet eller andre endringer i vilkårene og foreta merking av betalingslettelse og mislighold i tråd med regelverket. Det vises i den sammenheng også til Finanstilsynets rundskriv 4/2020 om identifisering av misligholdte engasjement<sup>4</sup>.

Lån hvor det er innvilget betalingslettelse for å avhjelpe finansielle problemer hos kunden, vil etter IFRS 9 bli klassifisert enten i trinn 2 eller trinn 3. Lån som har en vesentlig økt kredittrisiko siden førstegangsinnregning, skal klassifiseres i trinn 2, mens kredittforringede lån skal klassifiseres i trinn 3. Et lån regnes som kredittforringet når en eller flere hendelser som har negativ effekt på estimerte fremtidige kontantstrømmer, har inntruffet. Etter Finanstilsynets vurdering er det rimelig å legge til grunn at kredittforringede lån er det samme som misligholdte lån.

Bankenes tapsavsetninger skal gjenspeile forventet kredittap hvor bankene tar høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet samt forventningene til den makroøkonomiske utviklingen basert på eksternt tilgjengelig informasjon. Prognoser skal i utgangspunktet baseres på eksternt

<sup>1</sup> definisjon av og krav til rapportering av betalingslettelse følger av CRR/CRD IV-forskriften § 2 andre ledd punkt 2 som gjennomfører [forordning 2015/227 Annex V, punkt 30](#)

<sup>2</sup> <https://eba.europa.eu/eba-provides-clarity-banks-consumers-application-prudential-framework-light-covid-19-measures>

<sup>3</sup> <https://eba.europa.eu/eba-phases-out-its-guidelines-legislative-and-non-legislative-loan-repayments-moratoria>

<sup>4</sup> <https://www.finanstilsynet.no/nyhetsarkiv/rundskriv/2020/identifisering-av-misleghaldne-engasjement/>

tilgjengelig informasjon, for eksempel makroøkonomiske prognoser fra Norges Bank, Statistisk sentralbyrå eller andre anerkjente institusjoner. Dersom banken mener at disse prognosene ikke er relevante og heller velger å legge til grunn egne makroprognoser i framskrivningene, må dette begrunnes og dokumenteres.

Beregningen av forventet tap skal være et resultat av estimerte tap i flere scenarioer, som vektet etter sannsynligheten for at de ulike scenarioene vil inntreffe. I oppgangstider, normale økonomiske tider og moderate nedgangskonjunkturer er utlånstapene som oftest svært lave eller lave, mens tapene kan bli svært høye i en alvorlig nedgangskonjunktur. Det er viktig at bankene i beregningen av forventet tap tar høyde for at det kan være betydelig ikke-linearitet i tapene i et nedgangsscenario sammenliknet med basisscenarioet.

Det vises til nærmere omtale i samlerapport etter tilsyn med praktiseringen av IFRS 9 i utvalgte banker.<sup>5</sup>

Med utgangspunkt i ovennevnte vil Finanstilsynet understreke at bankene i forbindelse med regnskapsavslutning for 2020 må rettidig identifisere lån som har en vesentlig økt kredittrisiko og overføre lånet til trinn 2, eventuelt om lånet er misligholdt og skal overføres til trinn 3 etter IFRS 9-regelverket.

Bankene skal i noteopplysninger til årsregnskapet opplyse om omfanget av kredittforringet lån<sup>6</sup>, samt gi opplysninger om lån med betalingslettelser<sup>7</sup>. Lån med betalingslettelser bør vises fordelt på trinn 2 og trinn 3.

Banken bes sende kopi av dette brevet til valgt revisor.

For Finanstilsynet

Ann Viljugrein  
direktør for bank- og forsikringstilsyn

Linda Støle Haarstad  
seksjonssjef

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*

---

<sup>5</sup> <https://www.finanstilsynet.no/contentassets/d5baa4c45d314f4c8ad1e4b1cd78bd24/samlerapport-tematilsyn-om-tap-pa-utlan-etter-ifrs-9.pdf>

<sup>6</sup> IFRS 7.35 M og I

<sup>7</sup> IFRS 7.35 Ib) og Ja), samt IG20B