



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

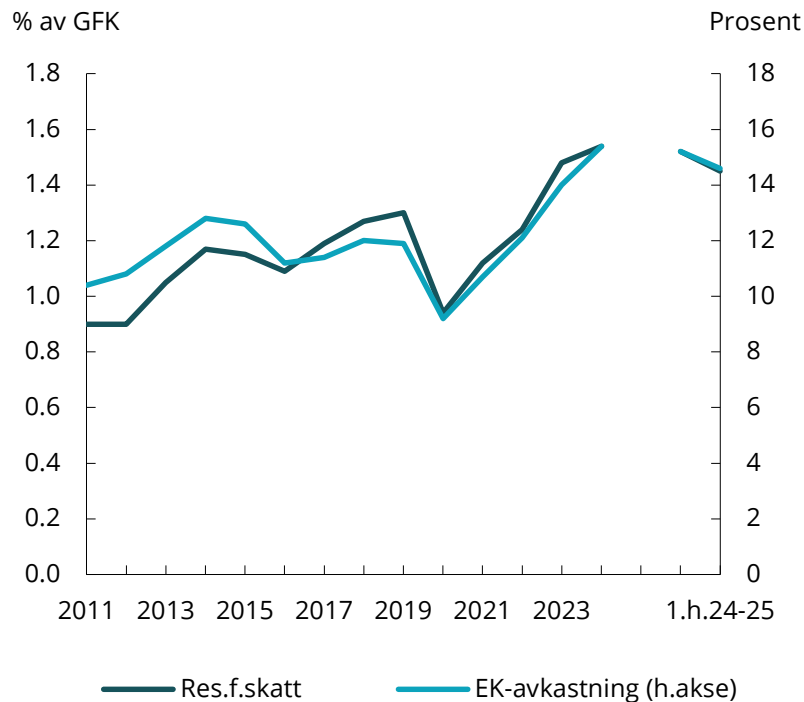
Banknæringens tilstand og utsikter

Bankenes sikringsfonds høstkonferanse 2025

Finanstilsynsdirektør Per Mathis Kongsrud, 12. september 2025

Norske banker er lønnsomme, ...

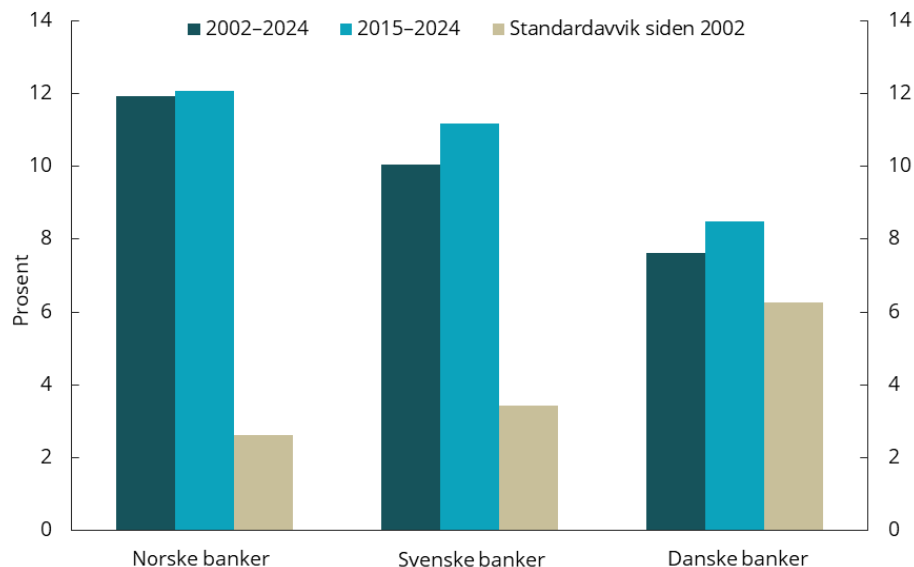
Resultat før skatt og egenkapitalavkastning



Kilde: Finanstilsynet

... har konkurransedyktig avkastning, ...

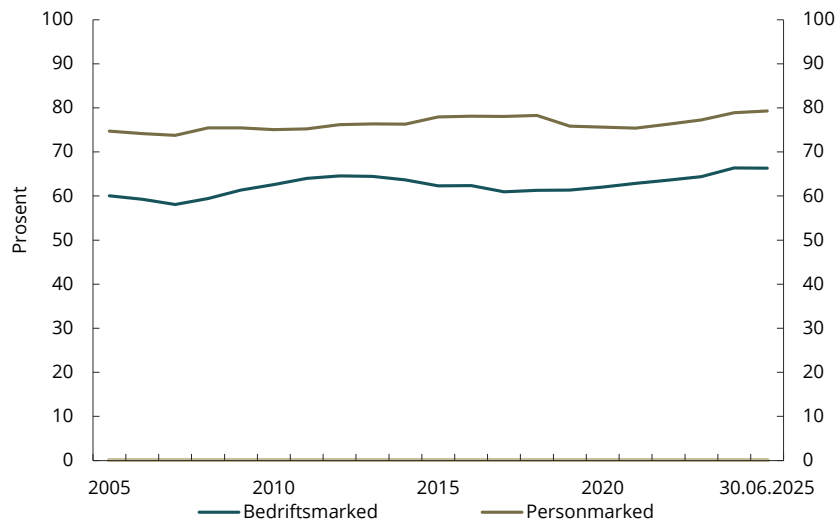
Egenkapitalavkastning i norske, svenske og danske banker



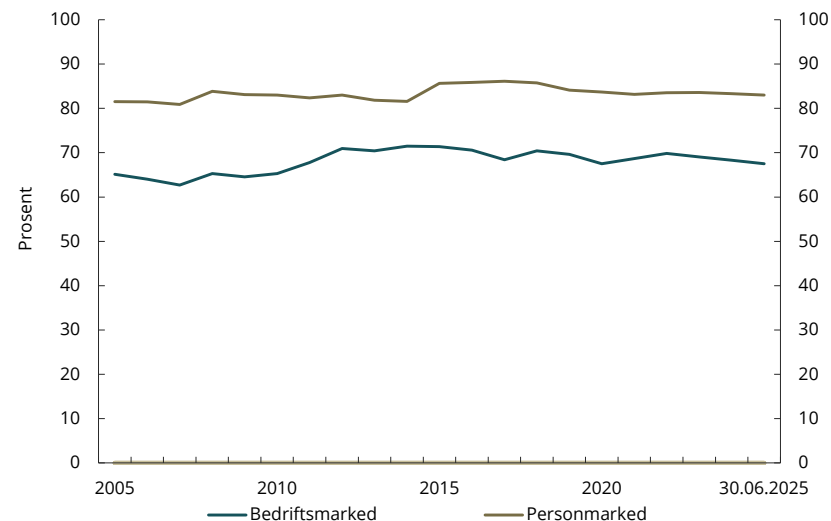
Kilde: Finanstilsynet, Finansinspektionen og Finanstilsynet (DK)

... stabile markedsandeler ...

Markedsandel norske banker, utlån



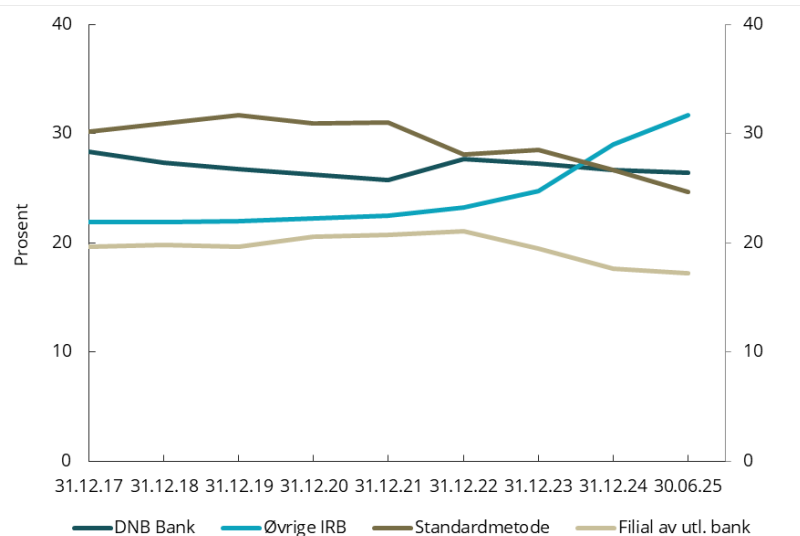
Markedsandel norske banker, innskudd



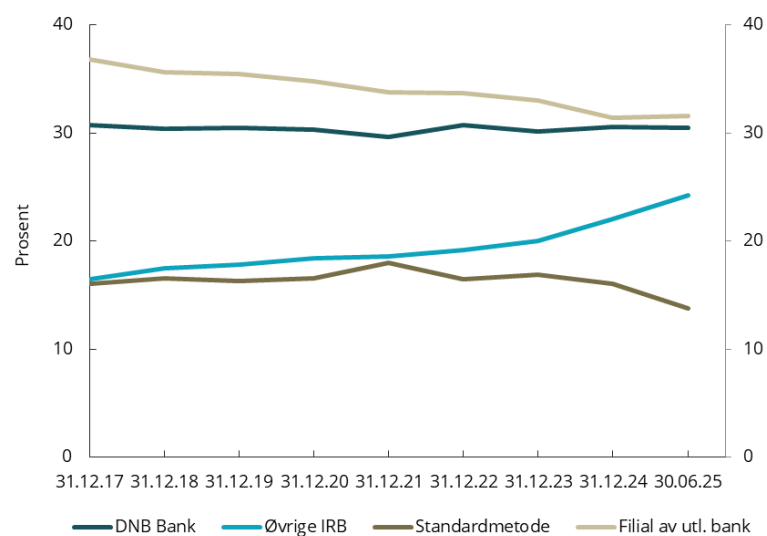
Kilde: Finanstilsynet

Markedsandeler for grupper av banker

Utlån til bedriftsmarkedet



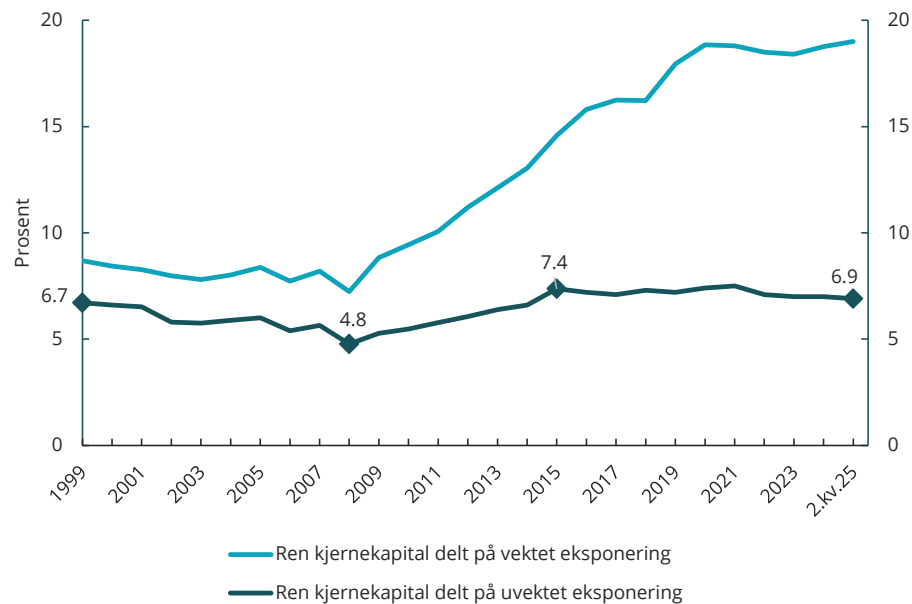
Boliglån til personmarkedet



Kilde: Finanstilsynet

... og er solide.

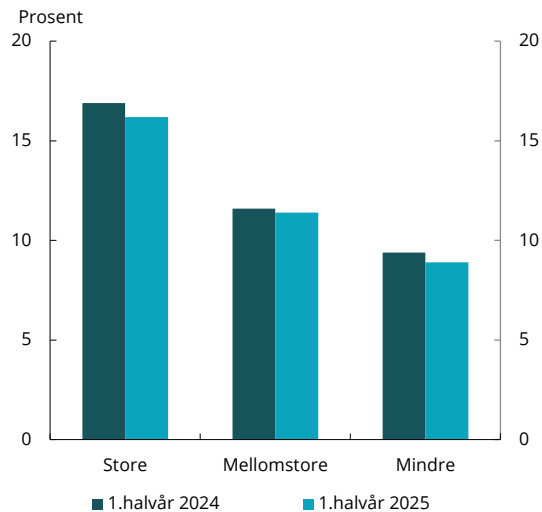
Soliditet i norske banker



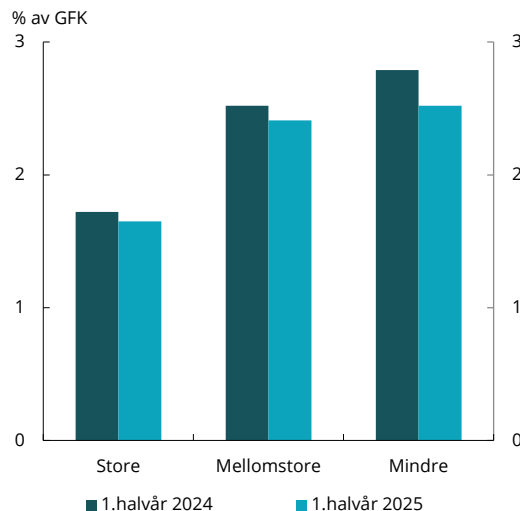
Kilde: Finanstilsynet

Forskjeller i lønnsomhet blant norske banker

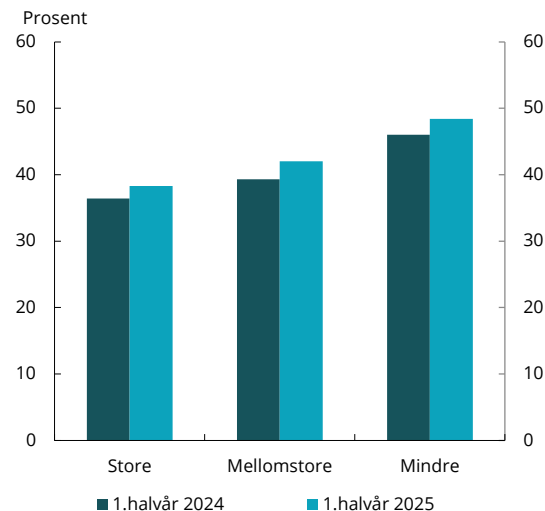
Egenkapitalavkastning



Netto renteinntekter



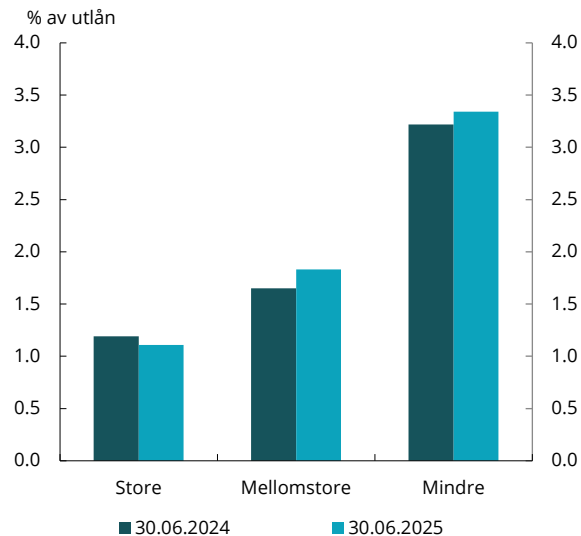
Driftskostnader



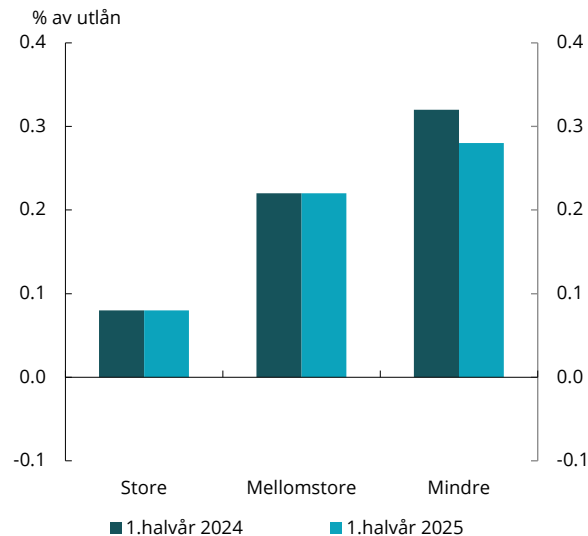
Kilde: Finanstilsynet

Misligholdte lån og tap på utlån

Misligholdte lån*



Tap på utlån



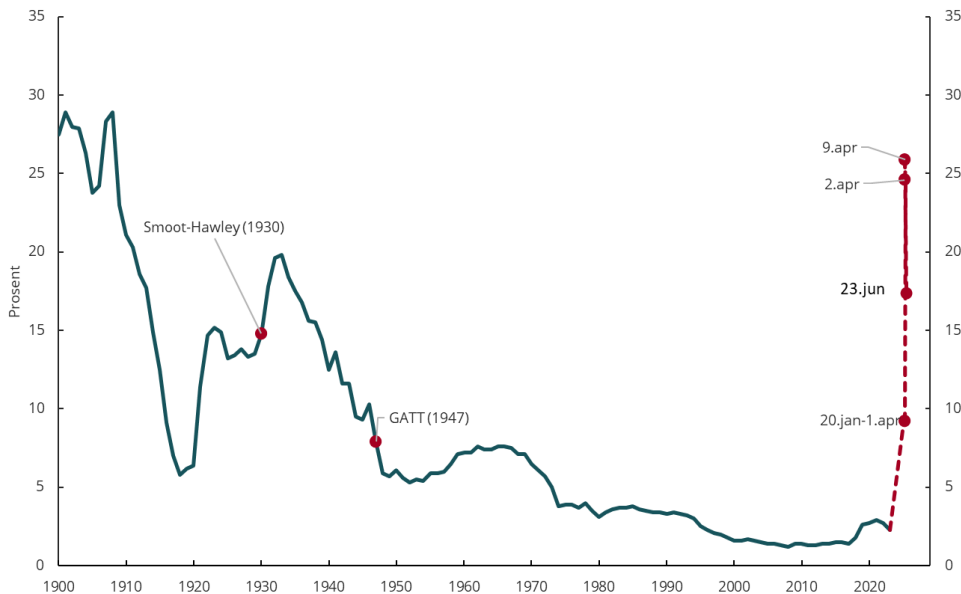
*sum 90-dagers og andre misligholdte engasjementer

Kilde: Finanstilsynet

Ny geopolitisk risiko

- Finansnæringen og -markeder kan påvirkes gjennom flere kanaler
 - Markedsuro
 - Vekst og inflasjon
 - Avhengigheter og beredskap
 - Regelverksutvikling og -oppfølging
- Hyppige politiske utspill gir lite forutsigbarhet

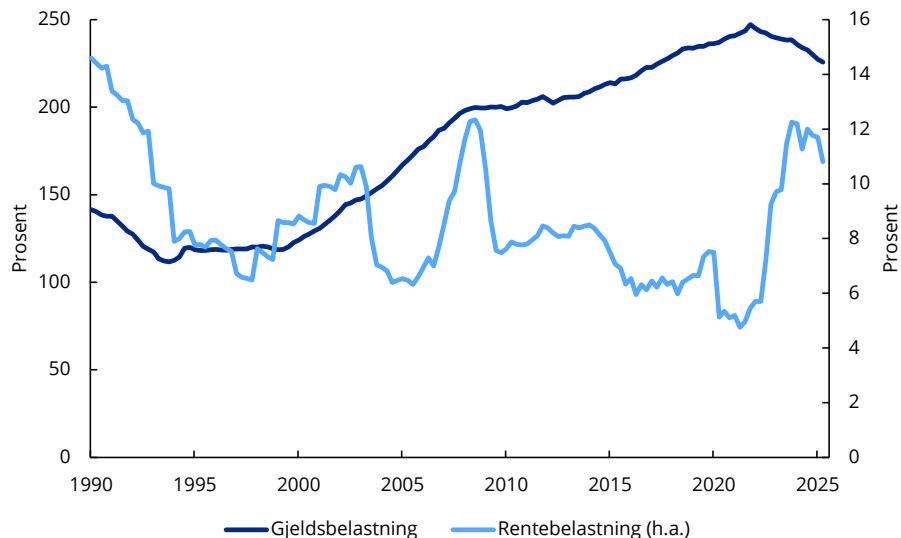
Gjennomsnittlige effektive tollsatser på import, USA



Kilde: IMF

Høy gjeldsbelastning og høye boligpriser

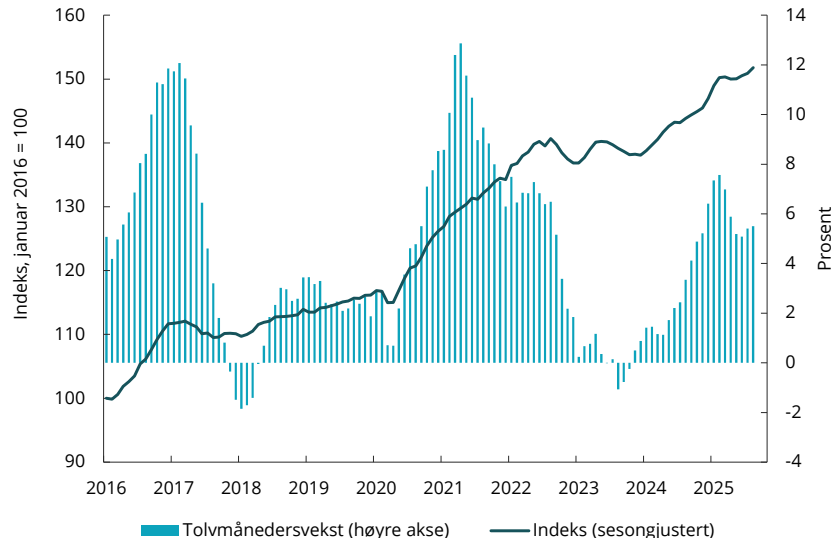
Husholdningenes gjeldsbelastning



Siste observasjon er andre kvartal 2025.

Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

Boligpriser

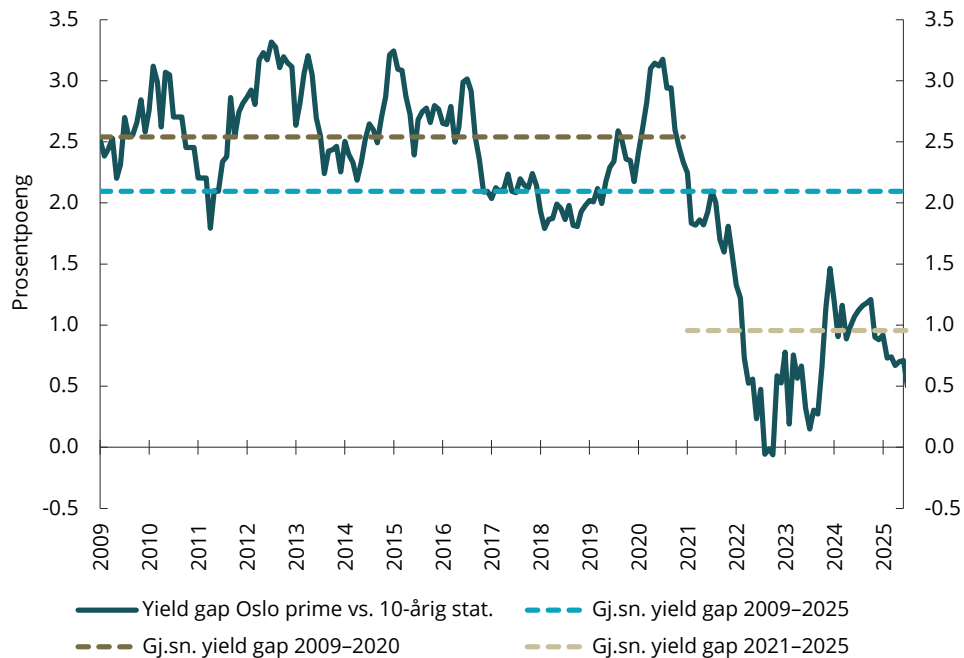


Siste observasjon er august 2025.

Kilder: Eiendom Norge, Eiendomsverdi og Finn.no.

Lave risikopremier i næringseiendom

Differanse mellom direkteavkastning «Yield» og langsiktige renter. «Oslo prime office»



Kilder: Akershus Eiendom og LSEG Datastream.

Verdipapirisering

- 1. august 2025 trådte verdipapiriseringsregelverket i kraft i Norge
 - Reduksjon av kapitalkrav for verdipapiriserte porteføljer forutsetter reell overføring av risiko
- Foretak som ønsker å gjennomføre verdipapirisering må notifisere Finanstilsynet
 - Vesentlig risikooverføring (Significant Risk Transfer – SRT)
 - Enkel, transparent og standardisert (Single, Transparent, Standardised – STS)
 - Etterlevelse av krav knyttet til transparens og risikotilbakeholdelse→ Finanstilsynet vil publisere veiledning om overnevnte notifikasjoner
- Finanstilsynet skal vurdere enkelte transaksjoner, samlet risiko knyttet til verdipapirisering for individuelle foretak (som en del av vurderingen av risiko og kapitalbehov, SREP) og risikoer knyttet til finansiell stabilitet

Forenkling

Tildelingsbrev 2025

«Finanstilsynet skal i 2025 ha et særlig fokus på å legge til rette for endringer i egen virksomhet og egne prosesser som kan innebære forenklinger for foretakene under tilsyn.»

- Intern arbeidsgruppe
- Dialog med næringen – mottatt 21 skriftlige innspill
- «Forenkling er komplisert» – unngå endringer som senere reverseres
- Flere tiltak er identifisert



Foto: Colourbox

Effektiv bekjempelse av økonomisk kriminalitet

- Styrket arbeid mot økonomisk kriminalitet
 - Nytt tjenestested på Hamar er i gang
 - Satsing på antihvitvasking, låne- og investeringssvindel og profesjonelle medhjelpere (revisorer og regnskapsførere)
- Nye arbeidsformer for økt måloppnåelse
 - Styrket samarbeid med andre offentlige etater
 - Styrket dialog med næringen
 - Økt deling og bruk av data



Foto: Colourbox

Ett eksempel – utforsking av regelverk i regulatoriske sandkasser

- Bred erkjennelse av behovet for økt datadeling for bekjempelse av økonomisk kriminalitet
- Fem prosjekter i Datatilsynets og Finanstilsynets regulatoriske sandkasser
- Formål er å avklare muligheter for datadeling innenfor dagens regelverk samt ev. behov for regelverksutvikling
- Høringsnotat med forslag til endringer er i prosess

1. **DNB, Sparebank 1 Gruppen, Nordea, Eika Gruppen og Norsk Regnesentral**
Dele informasjon for å hindre bedrageri og svindel
2. **BankID BankAxept**
Utvide innsamling av data fra brukerstedene til eksisterende antisvindelsystemer
3. **BN Bank og Norges miljø- og biovitenskapelige universitet (NMBU)**
Vil mer veiledning fra banker resultere i færre MT-meldinger til Økokrim?
4. **Finans Norge Forsikringsdrift**
Utrede opprettelse av tipskanal for forsikringssvindel
5. **Eika Gruppen og KPMG**
Sentralisering av antihvitvaskingsarbeidet i gruppen og informasjonsdeling mellom bankene

Oppsummering

- Norske banker er solide, lønnsomme og konkurransedyktige
- Endringer internasjonalt forverrer risikobildet
- Den reelle motstandskraften bør opprettholdes
- Forenkling, ikke deregulering
- Innsatsen mot hvitvasking må prioriteres



Foto: Klingit



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Kunne du tenke deg å jobbe i Finanstilsynet?

finansstilsynet.no/jobb-hos-oss