



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Banknæringens tilstand og utsikter

Høstkonferansen 2023, 15. september 2023

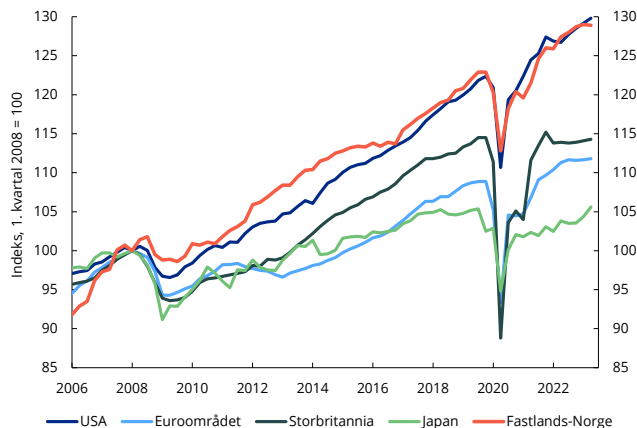
Finanstilsynsdirektør Per Mathis Kongsrud

Hva skal jeg snakke om?

- Kort om det makroøkonomiske bakteppet
- Utviklingen i lønnsomhet og soliditet i bankene
- Hvor solide er bankene?
- Kort om enkelte andre risikofaktorer

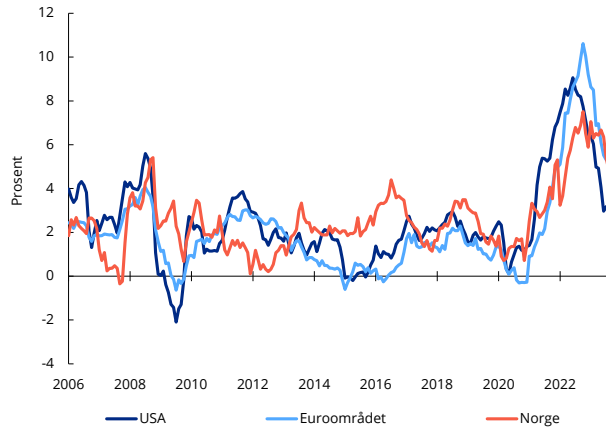
Høy inflasjon og raskt økende renter, stor usikkerhet om den økonomiske utviklingen

Bruttonasjonalprodukt



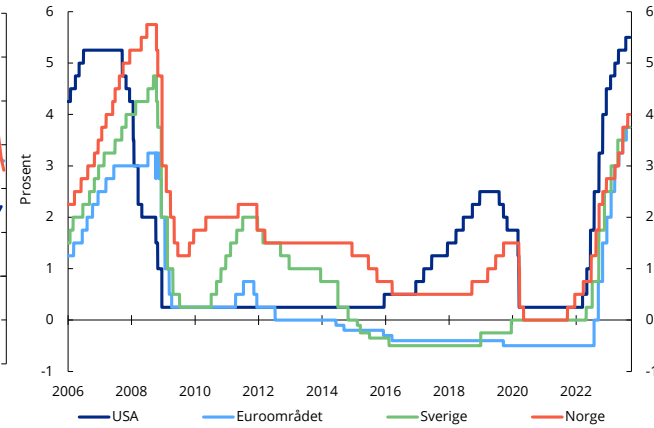
Indekser. Kilde: Refinitiv

Inflasjon



Kilde: Refinitiv

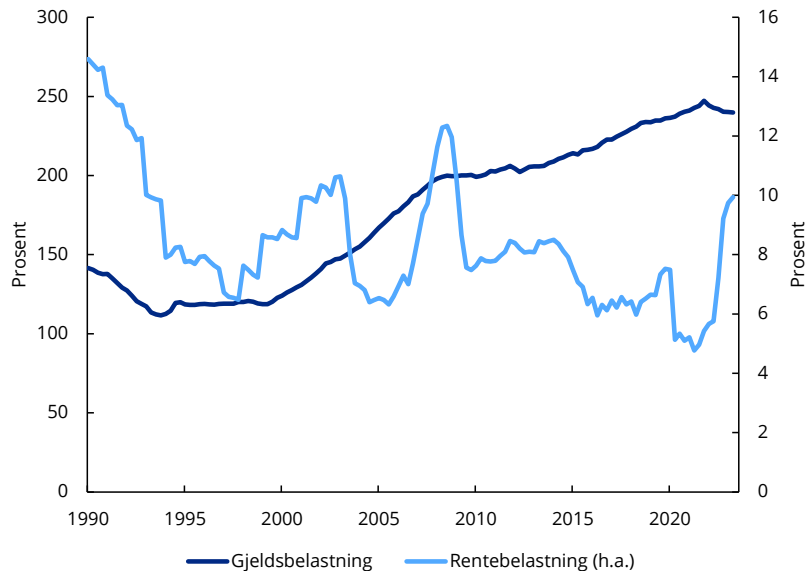
Styringsrenter, utvalgte land



For USA vises øvre grense i målintervallet. For euroområdet vises innskuddsrenten, som er den laveste av de tre offisielle styringsrentene.
Kilde: Refinitiv

Høy gjeld gjør husholdningene sårbare for renteøkning og inntektsbortfall

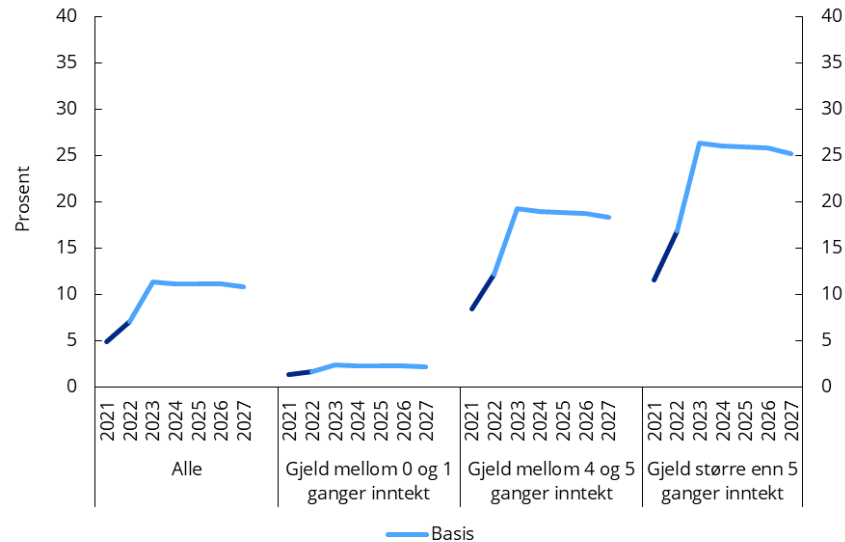
Husholdningenes gjelds- og rentebelastning



Siste observasjon 2. kvartal 2023

Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

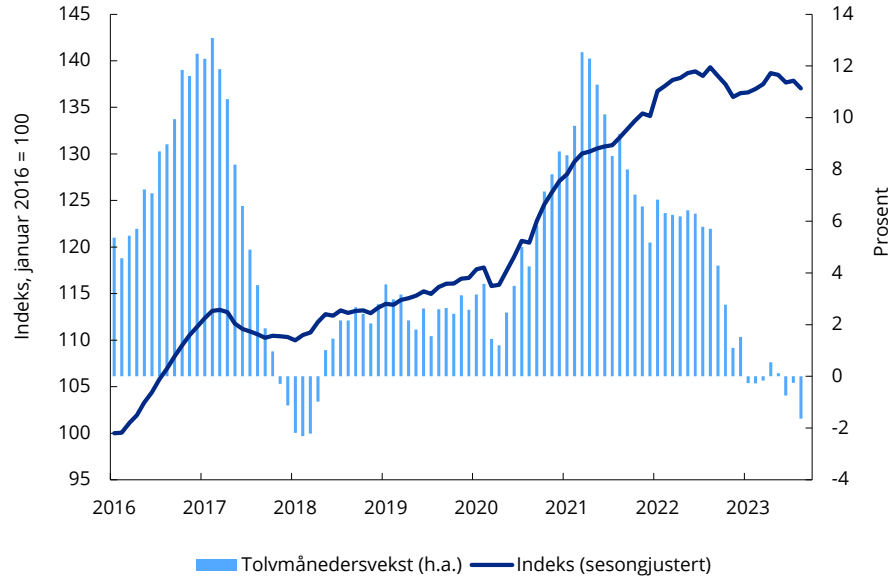
Rentebelastning utvalgte husholdningsgrupper



Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

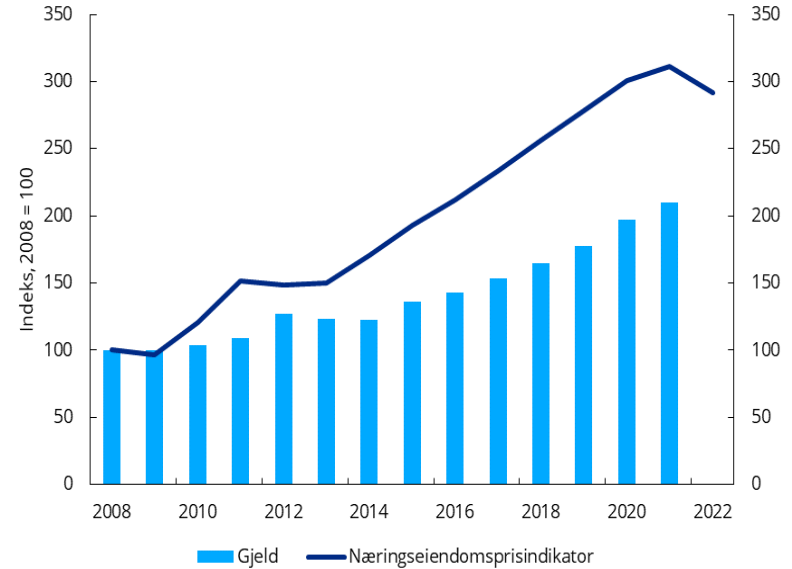
Høye eiendomspriser gir fallhøyde

Boligpriser (nasjonalt)



Siste observasjon august 2023. Kilder: Eiendom Norge, Eiendomsverdi, Finn.no og Refinitiv

Prisindikator og gjeldsutvikling for næringsseiendom



Basert på kontoreiendom med høy standard sentralt i Oslo, ved utgangen av året. Kilder: OPAK, Bisnode, Dagens Næringsliv, Entra og Finanstilsynet

Høye boligpriser gir fallhøyde

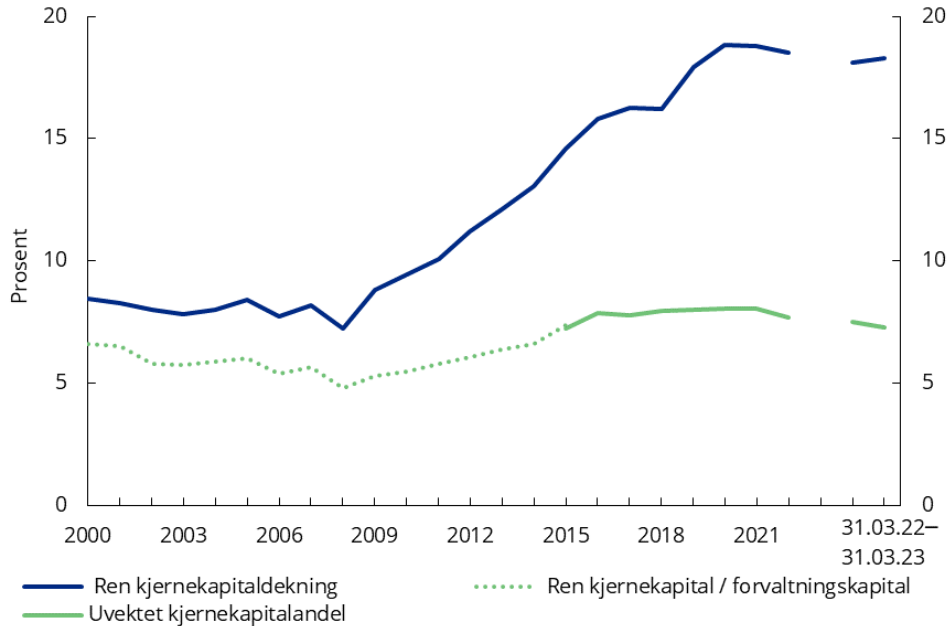
Eksempler på boligprisutvikling (og -fall) internasjonalt

	Prisøkning		Prisfall	
	Periode	Prosent	Periode	Prosent
Bulgaria	2005 Q1 - 2008 Q3	102	2008 Q3 - 2013 Q3	-38
Finland	1986 Q2 - 1989 Q2	89	1989 Q3 - 1993 Q1	-40
Hellas	?	?	2008 Q3 - 2017 Q1	-42
Irland	1995 Q2 - 2007 Q2	359	2007 Q2 - 2012 Q2	-54
Japan	1975 Q1 - 1991 Q1	178	1991 Q1 - 2009 Q2	-47
Kypros	2003 Q1 - 2009 Q4	124	2009 Q4 - 2016 Q2	-29
Nederland	1970 Q1 - 1978 Q2	333	1978 Q2 - 1982 Q4	-35
Norge	1980 Q1 - 1988 Q1	250	1988 Q1 - 1993 Q1	-32
Spania	1998 Q1 - 2007 Q3	204	2007 Q3 - 2014 Q1	-37
USA	1993 Q4 - 2006 Q1	151	2006 Q1 - 2011 Q2	-31

Kilde: Bank for International Settlements

Norske banker oppfyller kapitalkravene

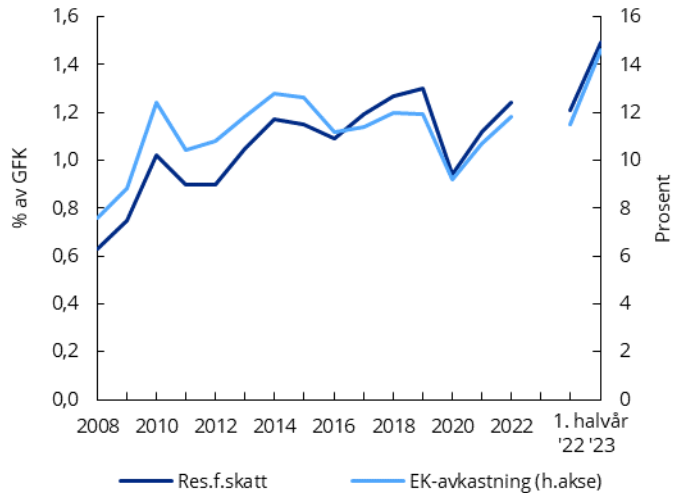
Soliditeten i norske banker, samlet



Kilde: Finanstilsynet

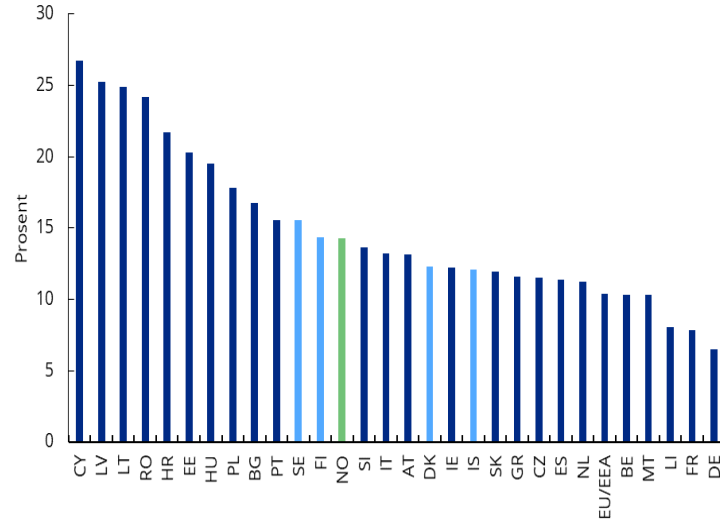
God lønnsomhet i norske banker

Resultat og egenkapitalavkastning i norske banker



Kilde: Finanstilsynet

Egenkapitalavkastning i EU/EØS, per 1. kvartal 2023

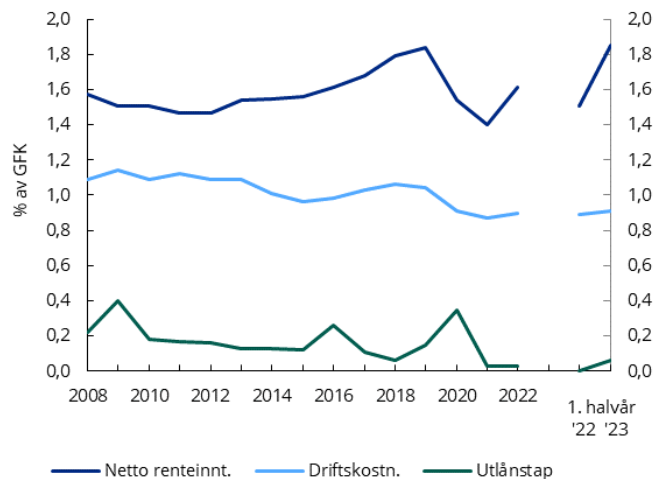


Tall for de største bankene i hvert land.

Kilde: EBA Risk Dash Board

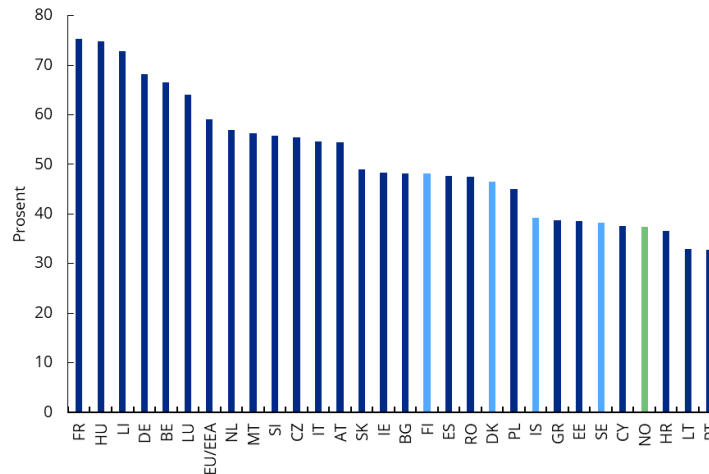
Høye netto renteinntekter, lavt kostnadsnivå og lave tap i norske banker

Netto renteinntekter, driftskostnader og utlånstap



Kilde: Finanstilsynet

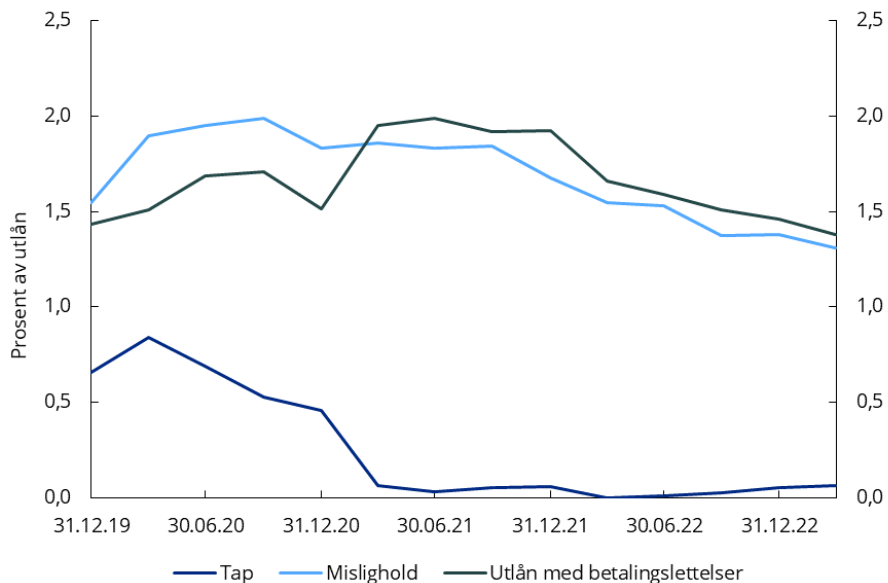
Kostnad/inntektsnivå i EU/EØS, per 1.kvartal 2023



Tall for de største bankene i hvert land.
Kilde: EBA Risk Dash Board

Lavere andel utlån med betalingslettelser og i mislighold

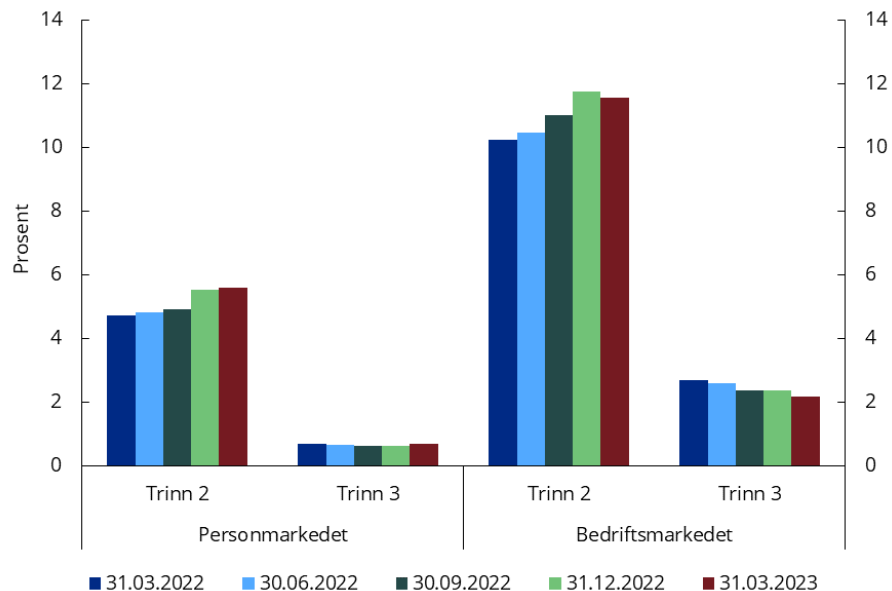
Tap, mislighold og betalingslettelser i norske banker



Tap i figuren er resultatførte tap (akkumulert og annualisert) på utlån, ubenyttede rammer og garantier og vises i prosent av gjennomsnittlige utlån. Kilde: Finanstilsynet

Svak økning i utlån med vesentlig økt kredittrisiko

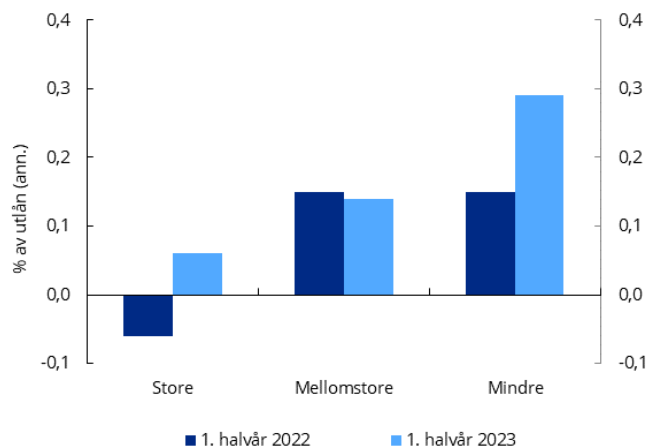
Andel utlån med vesentlig økt kredittrisiko



Kilde: Finanstilsynet

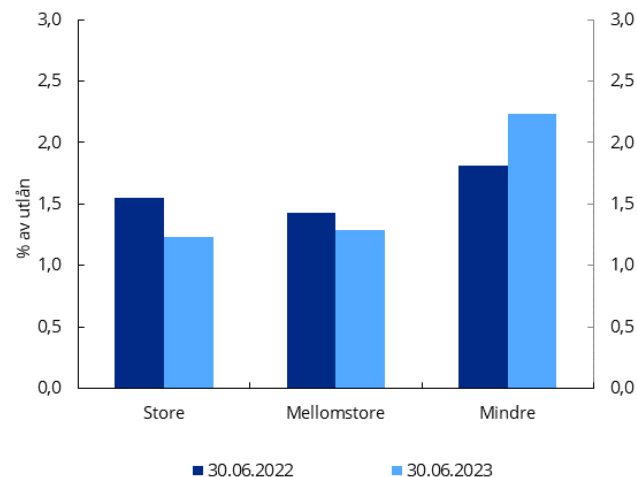
Utlånstap og misligholdte utlån

Tap på utlån i grupper av banker



Kilde: Finanstilsynet

Misligholdte utlån i grupper av banker



Kilde: Finanstilsynet

Stresstest av soliditeten i norske banker – vår 2023

- Hva er stresstesting? Hvorfor gjør vi det?

Stressscenario:

- Verdensøkonomien går gjennom en lengre periode med høyere inflasjon og rente, og lavere – og i en periode negativ – økonomisk vekst
- Bankuro internasjonalt bidrar til økt uro i finansmarkedene
- Norsk realøkonomi og finansmarkeder rammes

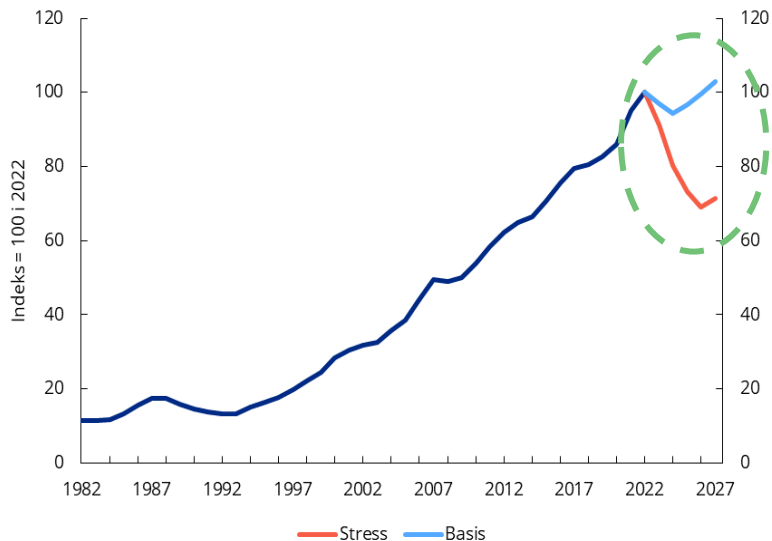


Omtale og bakgrunnsdata kan lastes ned fra:

<https://www.finanstilsynet.no/publikasjoner-og-analyser/finansielt-utsyn/>

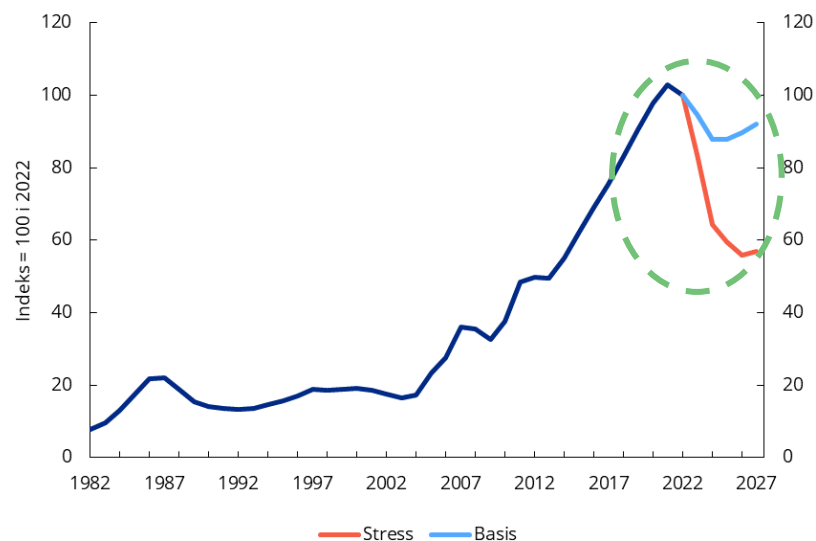
Husholdningenes rentebelastning

Boligpriser



Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

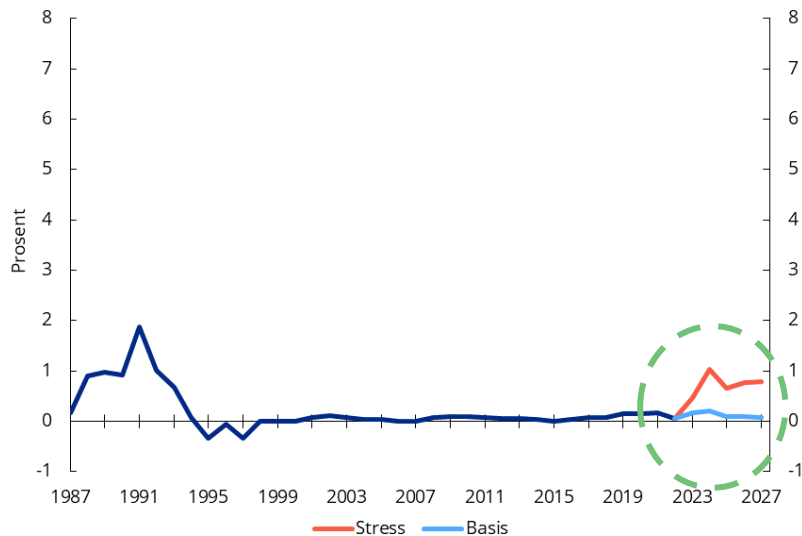
Næringseiendomspriser



Kilder: Dagens Næringsliv, OPAK, Entra og Finanstilsynet

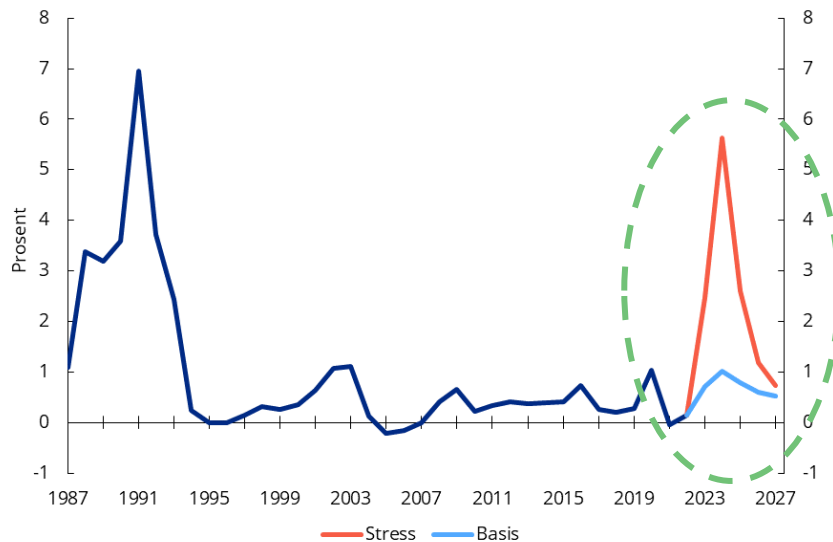
Priser på bolig og næringseiendom

Bankenes tap på utlån til personer



Kilde: Finanstilsynet

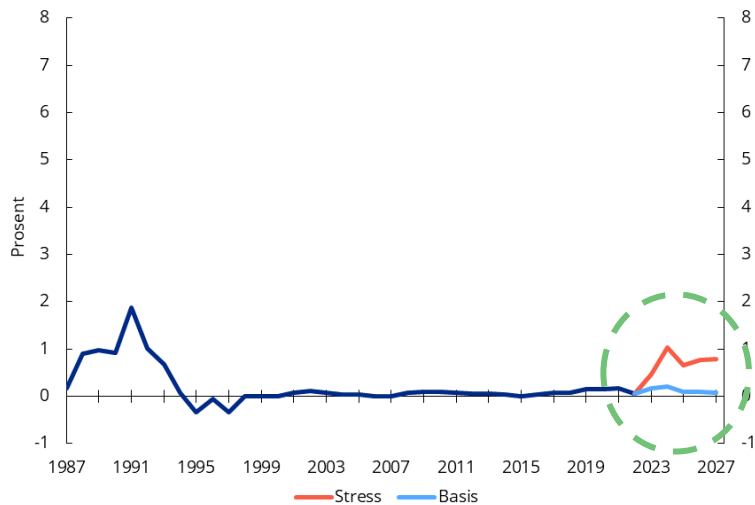
Bankenes tap på utlån til bedrifter



Kilde: Finanstilsynet

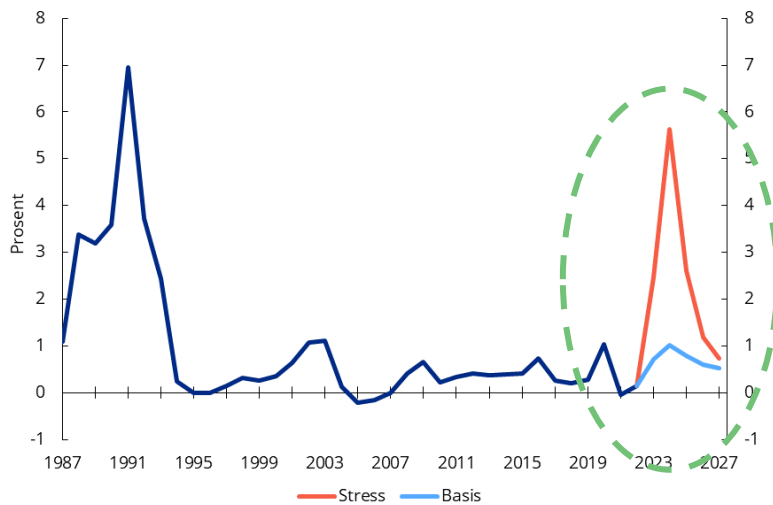
Bankenes tap på udlån

Bankenes tap på udlån til personer



Kilde: Finanstilsynet

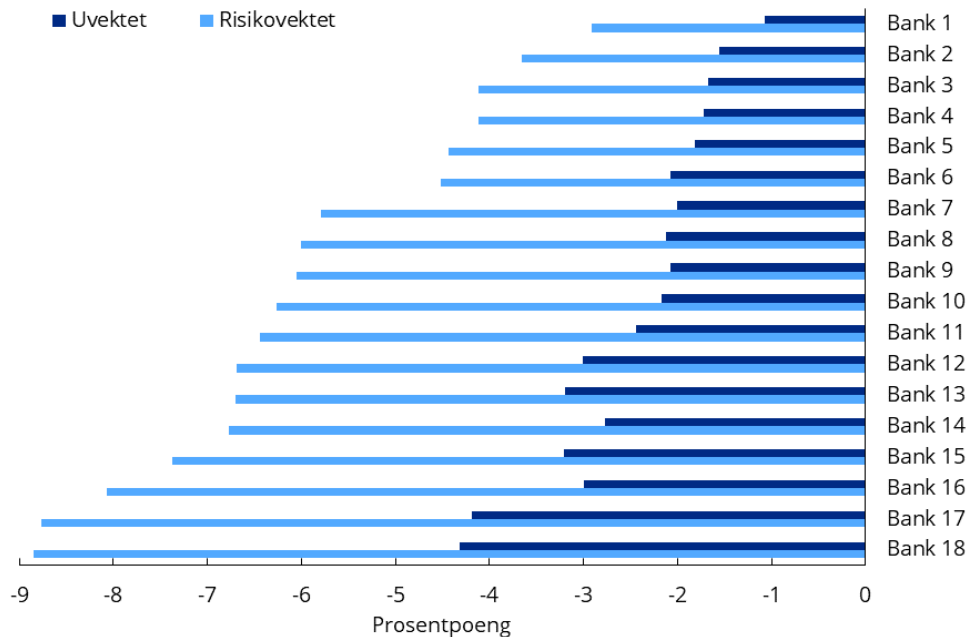
Bankenes tap på udlån til bedrifter



Kilde: Finanstilsynet

Utslagene varierer mellom bankene

Endring i kapitaldekning fra 2022 til minimumspunktet. Norske bankkonsern – stressscenario



Kilde: Finanstilsynet

Andre risikofaktorer

- Bærekraft og klima
- IKT-sikkerhet
- Hvitvasking

Oppsummering

- Usikkerhet om den økonomiske utviklingen, både i Norge og internasjonalt
- Høy gjeld og høye eiendomspriser gir sårbarhet
- Norske banker er lønnsomme, likvide og solide
- Lave tap og tapsforventninger i bankene
- Banker og forsikringsforetak kan bli hardt rammet ved et kraftig tilbakeslag
- Kriser i det finansielle systemet kan komme brått



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY