

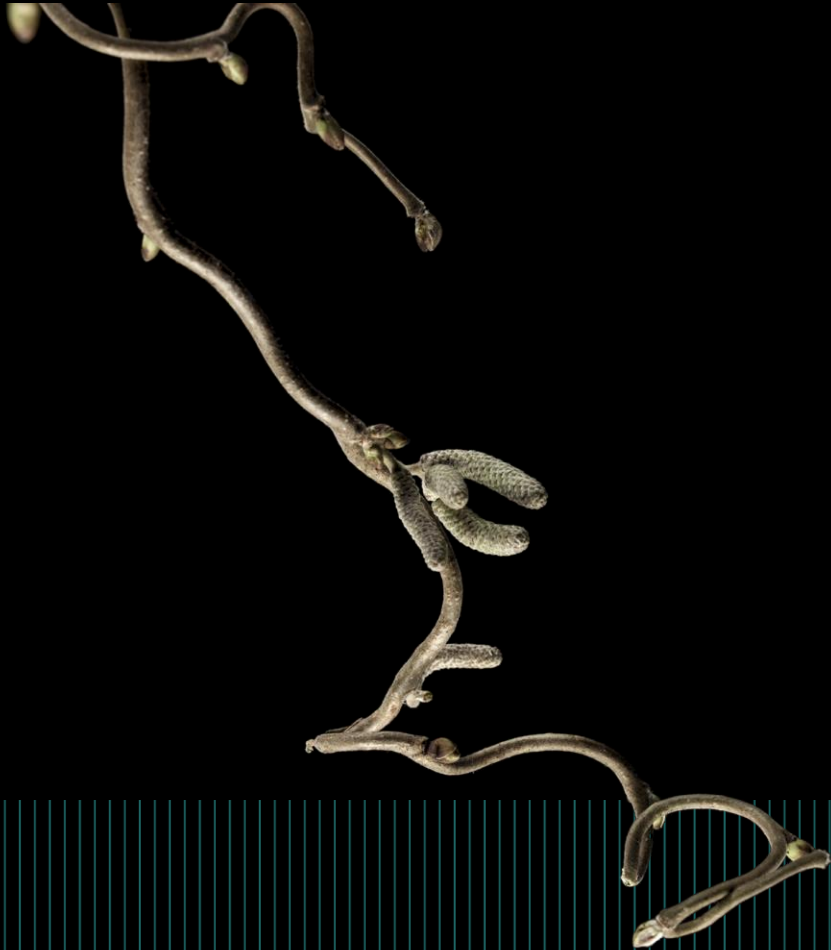


FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Banknæringens tilstand og utsikter

Bankenes sikringsfonds høstkonferanse 2016
Finanstilsynsdirektør Morten Baltzersen

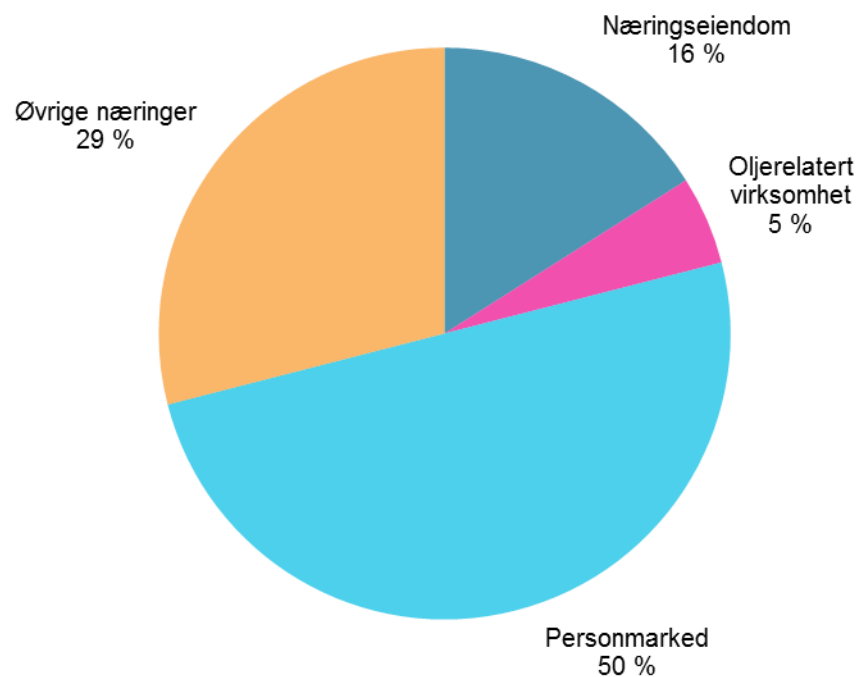


Økonomisk bakgrunn

- Norsk økonomi
 - Oljerelaterte næringer hardt rammet
 - Begrensede ringvirkninger til øvrige næringer
 - Ekspansiv finanspolitikk, lav rente, svak krone
 - Sterk vekst i husholdningsgjeld og boligpriser
- Internasjonal økonomi
 - Moderat, men skjør vekst i USA og Europa
 - Råvareeksportører i nedgang
 - Stor usikkerhet i Kina
- Internasjonale finansmarkeder
 - Ekstremt lave renter, både korte og lange
 - Risiko for finansielle ubalanser og fornyet markedsure

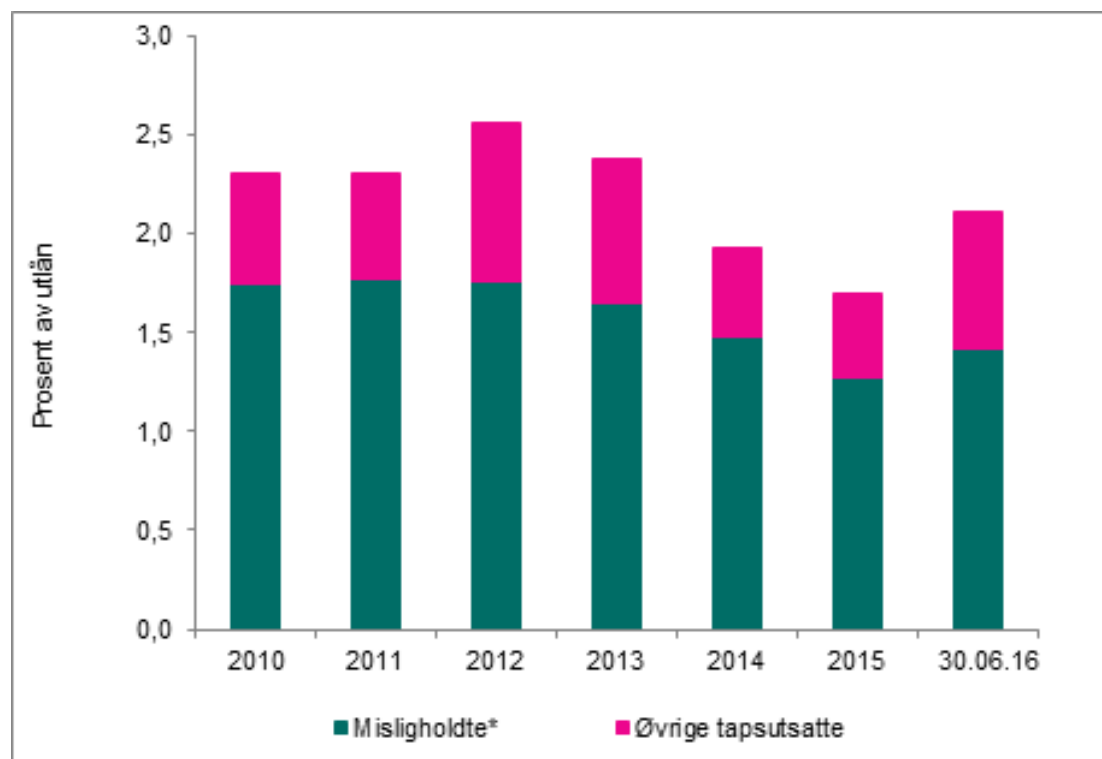
Bankers utlån

Utlån til viktige kunde grupper*



*Tall for de 16 største bankene.
Kilde: Finanstilsynet

Problemlån



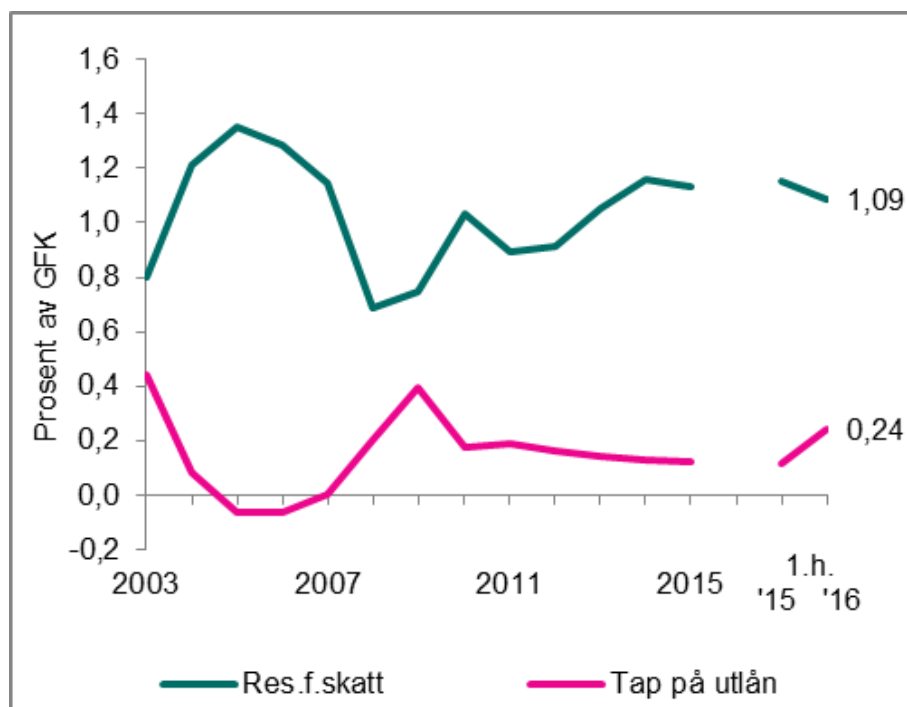
* Mislighold > 30 dager.

Tall for norske juridiske enheter (inkl. OMF-foretak), eks. datterbanker i utlandet

Kilde: Finanstilsynet

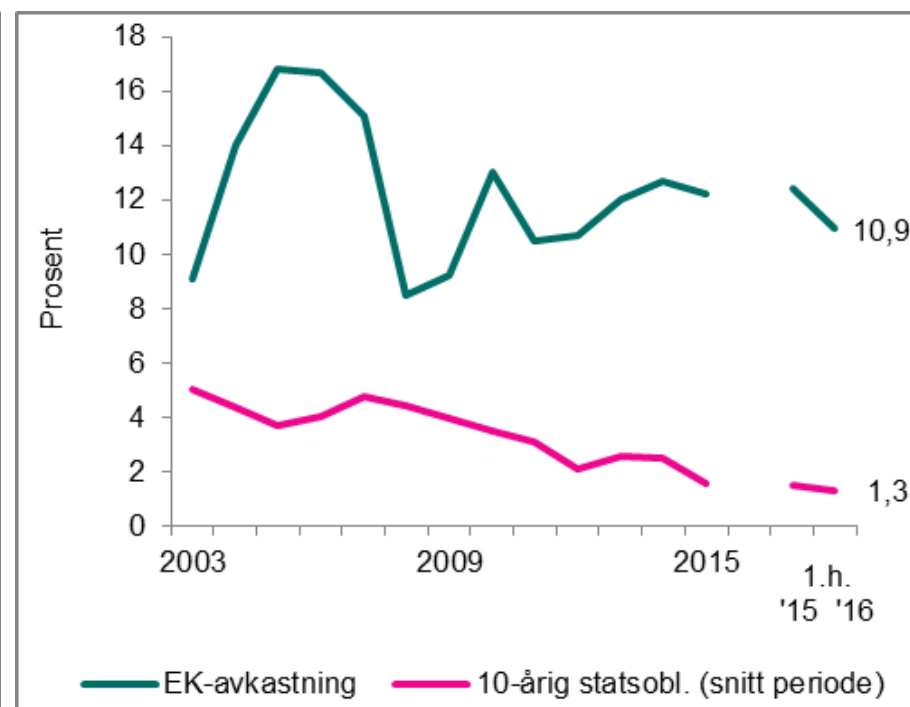
Resultatene i norske banker

Resultat- og tapsutvikling (i prosent av GFK)



Kilde: Finanstilsynet

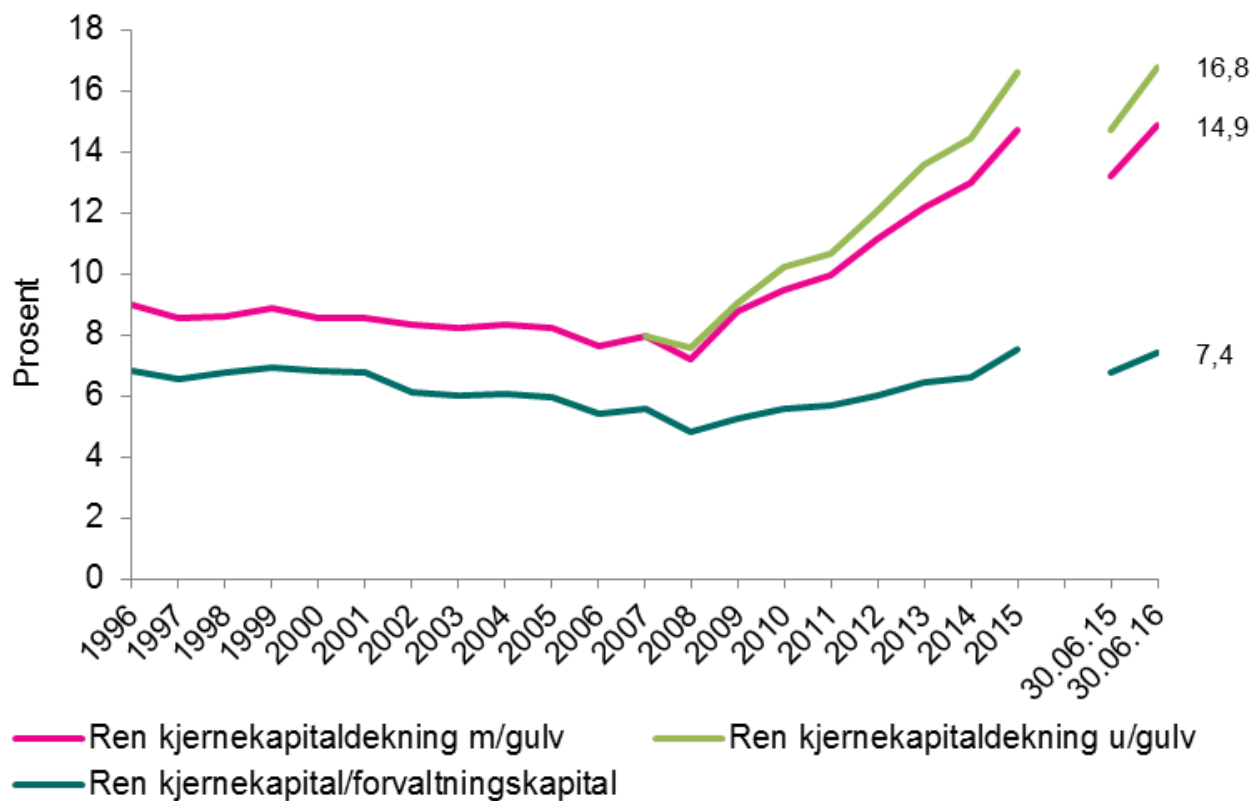
Egenkapitalavkastning



Kilder: Finanstilsynet og Norges Bank

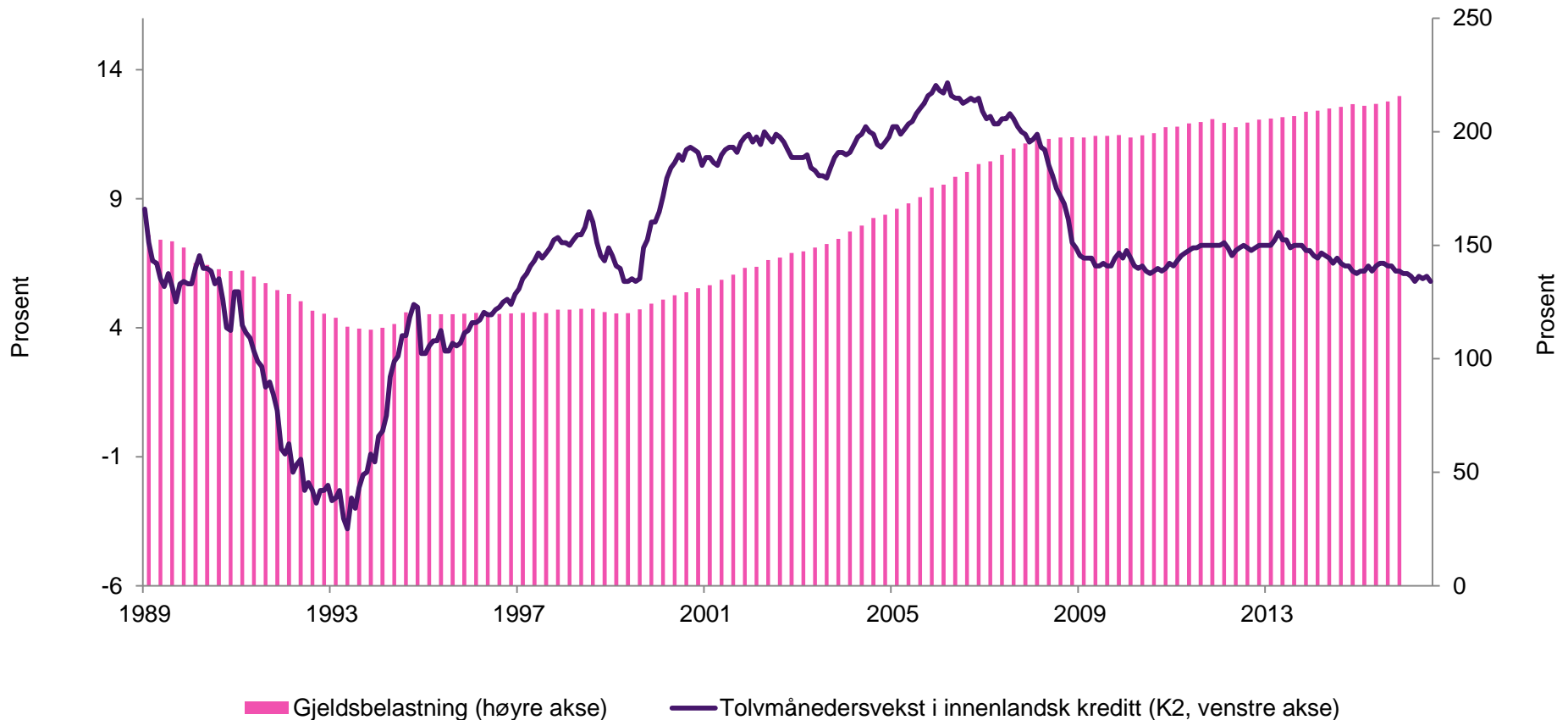
Soliditet i norske banker

Ren kjernekapital i samtlige banker



Kilde: Finanstilsynet

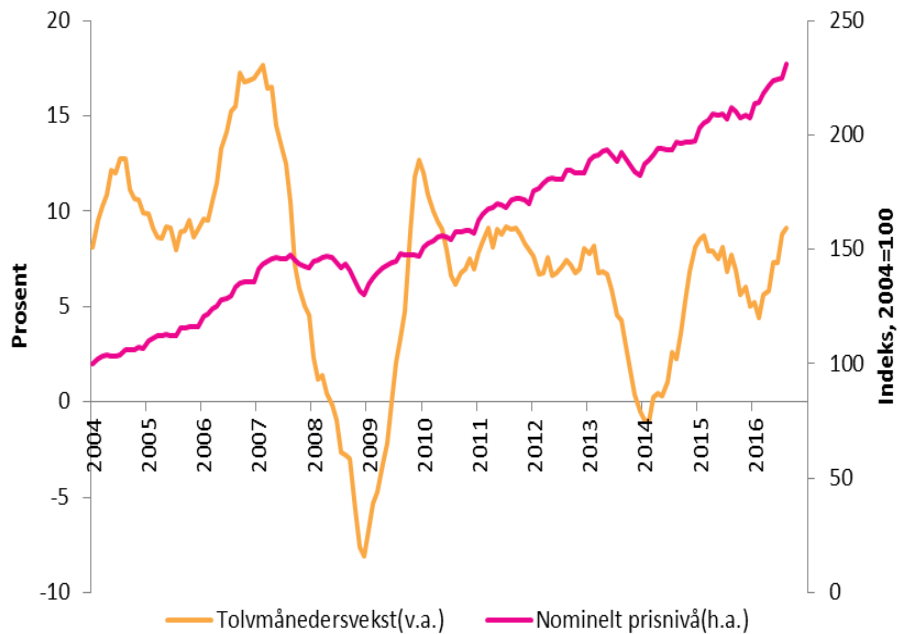
Husholdningenes gjeldsbelastning og vekst i husholdningenes gjeld



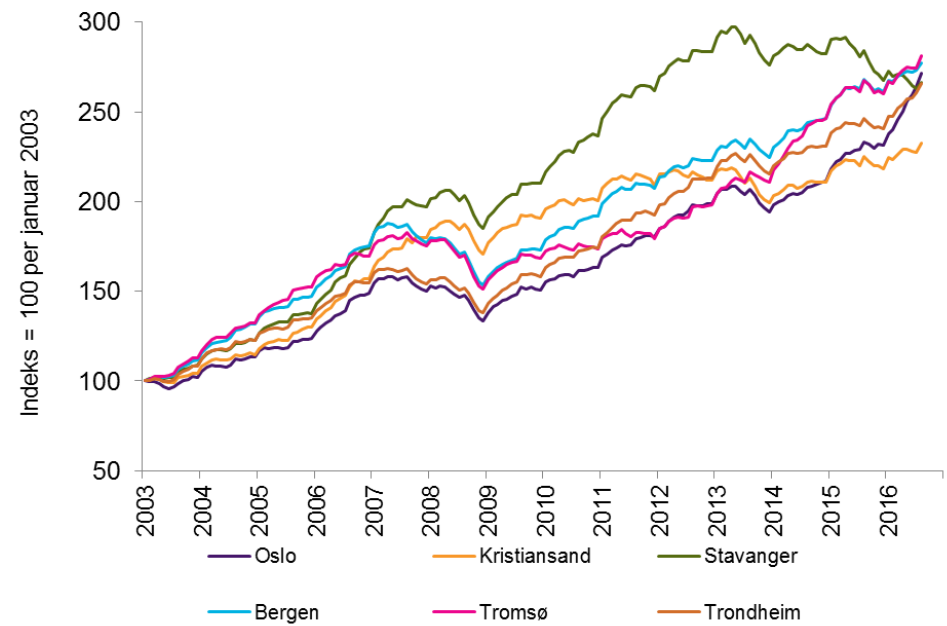
Kilder: Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet

Boligmarkedet

Nominelle priser



Regionale priser



Kilder: Eiendomsverdi, Eiendom Norge og Finn.no

Finanstilsynets vurdering av boliglånsforskriften

- Generelt om forskriftsregulering av utlånspraksis
 - Etterspørselsdrevet kredittvekst kan ikke stanses med tilbudssideregulering, men kan bidra til dempet vekst
 - Inngripende tiltak → forholdsmessighet
- Erfaringer med gjeldende forskrift
 - Etterlevelse etter hvert på plass
 - Noe strammere utlånspraksis etter innføring av forskrift i fjor
 - Isolert sett lavere gjelds- og boligprisvekst enn uten forskrift, men vanskelig å kvantifisere isolerte effekter
- Utlånspraksis bør fortsatt forskriftsreguleres. Gjelds- og boligprisutviklingen tilsier strammere forskrift

- Innstramminger:
 - Bankenes adgang til å fravike forskriftens krav til betjeningsevne, belåningsgrad og avdragsbetaling fjernes.
 - Gjeldende krav til kundens betjeningsevne suppleres med en bestemmelse om at kundens samlede gjeld ikke skal utgjøre mer enn fem ganger brutto årsinntekt.
 - Maksimal belåningsgrad for rammelån reduseres fra 70 prosent til 60 prosent.
 - Krav om avdragsbetaling på nedbetalingslån skal gjelde for alle lån med belåningsgrad over 60 prosent, mot 70 prosent i gjeldende forskrift, jf. redusert belåningsgrad for rammelån.
- Virkningstidspunkt 1.1.2017
- Dersom Finansdepartementet skulle ønske å videreføre en bestemmelse om fleksibilitet, foreslår Finanstilsynet at fleksibilitetskvoten reduseres fra 10 prosent til maksimalt 4 prosent av alle nye utlån per kvartal

Oppsummering

- Oljerelatert næringsliv hardt rammet, men begrensede ringvirkninger av oljeprisfallet til øvrige deler av norsk økonomi
- Bankene: Økte utlånstap, men fortsatt god lønnsomhet
- Godt utgangspunkt for å oppfylle kapitalkrav
- Systemrisiko: Husholdningsgjeld og boligpriser
- Boliglånsforskriften bør strammes inn for å bidra til redusert risiko

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

Personlig e-postadresse

