



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rapport

Tap og mislighold i banker

Per 30.06.2023

Innhold

1. HOVEDINNTRYKK	3
2. BRUTTO UTLÅN	5
3. TAPSAVSETNINGER	7
4. MISLIGHOLDTE UTLÅN	9
5. TAPSAVSETNINGER PÅ MISLIGHOLDTE UTLÅN.....	11
6. BETALINGSLETTELSER	12
7. RESULTATFØRTE UTLÅNSTAP.....	13
VEDLEGG	15

1. Hovedinntrykk

Per 30. juni 2023 var andelen utlån med vesentlig økt kredittrisiko (dvs. utlån i trinn 2 og 3 iht. IFRS 9, se faktaboks nedenfor) noe høyere enn ett år tidligere for bankene samlet. Andelen har økt i både personmarkedet og bedriftsmarkedet, hovedsakelig grunnet en økning i andelen utlån i trinn 2. De resultatførte utlånstapene utgjorde 0,04 prosent (annualisert) av utlånsvolumet i første halvår 2023, opp fra tilnærmet null i samme periode året før.

Andre indikatorer for kredittkvalitet i norske banker er forbedret det siste året, til tross for renteoppgangen:

- Tapsavsetninger som andel av utlånsvolumet var marginalt lavere ved utgangen av juni enn ett år før. Utviklingen må ses i sammenheng med konstatering av tap og tilbakeføringer av tapsavsetninger i gruppen av store banker, særlig på utlån til bedriftskunder i olje- og offshorerelaterte næringer.
- Andelen av utlånsvolumet som er misligholdt, har sunket noe det siste året, til 1,3 prosent ved utgangen av andre kvartal. Nedgangen skyldes i hovedsak porteføljesalg i forbrukslånsbanker og lavere mislighold i gruppen av store banker.
- Andelen av utlånsvolumet som har betalingslettelser, har samlet sett gått ned det siste året.

Definisjoner

Brutto utlån

Balanseførte utlån til kunder før tapsavsetninger. Utlån overført til deleide OMF-foretak er ikke inkludert siden bankene ikke rapporterer tap og mislighold på disse.

Utlån med vesentlig økt kredittrisiko

Brutto utlån til kunder klassifisert i trinn 2 og 3 etter IFRS 9. Utlån med vesentlig økt kredittrisiko som ikke er kredittforringet skal plasseres i trinn 2, mens trinn 3 skal benyttes når kredittrisikoen har økt så mye at lånet anses kredittforringet.¹

Tapsavsetninger

Tapsavsetninger på utlån til kunder, som inngår i og reduserer utlån til og fordringer på kunder i foretakenes balanse. Rapporten analyserer tapsavsetninger i prosent av brutto utlån på hvert IFRS 9-trinn og samlet for alle trinn.

Misligholdte utlån

Ifølge artikkel 178 i kapitalkravsregelverket (CRR2) skal et utlån regnes som misligholdt dersom et betalingskrav har forfalt med mer enn 90 dager og beløpet ikke er uvesentlig (betalingsmislighold), eller dersom det er lite sannsynlig at motparten vil være i stand til å innfri forpliktelsene sine (andre misligholdte utlån)². Forordningen er gjort gjeldende i Norge gjennom § 2 i forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV (CRR/CRD IV-forskriften). Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) har publisert retningslinjer (GL-2016-07) for hvordan bankene skal identifisere mislighold, som norske banker og kredittforetak er forventet å etterleve. I rundskriv 4/2020 *Identifisering av misleghaldne engasjement* viser Finanstilsynet til EBAs retningslinjer.

Resultatførte utlånstap

De resultatførte utlånstapene består av konstaterte tap fratrullet inngang på tidligere konstaterte tap og endring i tapsavsetninger fra forrige periode. Rapporten analyserer resultatførte tap på utlån, ubenyttede kreditter og garantier som andel av brutto utlån til kunder. Tap på rentebærende verdipapirer er ikke inkludert i indikatoren. Rapporten baserer seg hovedsakelig på tall fra ORBOF³, der resultatførte tap ikke rapporteres sektorfordelt.

¹ Se vedlegg 1 for nærmere beskrivelse av klassifisering av utlån etter IFRS 9.

² Jf. kriteriene angitt av CRR art 178(3). Kriteriene er ytterligere presisert i EBAs Guideline on the application of the definition of default under Article 178 of Regulation (EU) No 575/2013 ([EBA/GL/2016/07](#)).

³ Se vedlegg 2 for nærmere beskrivelse av datagrunnlaget.

2. Brutto utlån

2.1 Økt utlånsvekst i bedriftsmarkedet, redusert vekst i personmarkedet

- Bankenes⁴ utlån i personmarkedet⁵ var 4,0 prosent høyere ved utgangen av juni 2023 enn ett år før, se tabell 1. Årsveksten har det siste året blitt noe redusert. Gruppene⁶ av store og mindre banker har hatt en reduksjon i tolv månedersveksten det siste året, mens den har økt i gruppen av mellomstore banker, til tross for en nedgang i omfanget av forbrukslån.
- Veksten i bankenes utlån til bedriftskunder gikk noe ned i andre kvartal 2023, men har samlet sett økt det siste året, til 9,4 prosent, se tabell 2. Tolv månedersveksten i bedriftsmarkedet har økt for gruppen av mellomstore banker, men har blitt redusert for de øvrige to bankgruppene.

Tabell 1 Utlånsvolum og utlånsvekst. Personmarkedet

		30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
Store banker	Utlånsvolum (mrd. kroner)	1575	1590	1609	1613	1600
	Kvartalsvekst (prosent)	1,4	1,0	1,1	0,3	-0,8
	Tolv månedersvekst (prosent)	3,2	3,0	3,8	3,9	1,6
Mellomstore banker	Utlånsvolum (mrd. kroner)	655	664	667	676	714
	Kvartalsvekst (prosent)	2,8	1,3	0,5	1,4	5,6
	Tolv månedersvekst (prosent)	6,2	5,8	5,3	6,2	9,0
Mindre banker	Utlånsvolum (mrd. kroner)	176	179	181	183	187
	Kvartalsvekst (prosent)	2,8	1,8	1,0	1,2	2,0
	Tolv månedersvekst (prosent)	7,9	8,7	6,8	7,0	6,2
Alle banker	Utlånsvolum (mrd. kroner)	2406	2433	2457	2472	2501
	Kvartalsvekst (prosent)	1,9	1,1	1,0	0,6	1,2
	Tolv månedersvekst (prosent)	4,4	4,1	4,4	4,7	4,0

Kilde: Finanstilsynet

Tabell 2 Utlånsvolum og utlånsvekst. Bedriftsmarkedet

		30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
Store banker	Utlånsvolum (mrd. kroner)	1039	1072	1080	1114	1134
	Kvartalsvekst (prosent)	5,0	3,2	0,7	3,2	1,8
	Tolv månedersvekst (prosent)	9,4	12,9	11,3	12,6	9,2
Mellomstore banker	Utlånsvolum (mrd. kroner)	264	267	276	282	291
	Kvartalsvekst (prosent)	2,8	0,9	3,5	2,2	3,0
	Tolv månedersvekst (prosent)	6,7	7,4	9,1	9,8	10,0
Mindre banker	Utlånsvolum (mrd. kroner)	63	65	67	68	69
	Kvartalsvekst (prosent)	4,9	2,8	2,8	1,7	2,1
	Tolv månedersvekst (prosent)	13,3	14,0	13,5	12,7	9,7
Alle banker	Utlånsvolum (mrd. kroner)	1366	1404	1423	1464	1494
	Kvartalsvekst (prosent)	4,5	2,8	1,4	2,9	2,0
	Tolv månedersvekst (prosent)	9,0	11,8	11,0	12,1	9,4

Kilde: Finanstilsynet

⁴ Inkludert heleide kreditt- og finansieringsforetak, se vedlegg 2 for nærmere detaljer.

⁵ Tall for personmarkedet og bedriftsmarkedet i denne rapporten inkluderer utlån i utlandet.

⁶ Store banker: DNB Bank og de 6 store regionsparebankene (Sparebank 1 Nord-Norge, Sparebank 1 SMN, Sparebank 1 SR-Bank, Sparebank 1 Østlandet, Sparebanken Sør og Sparebanken Vest).

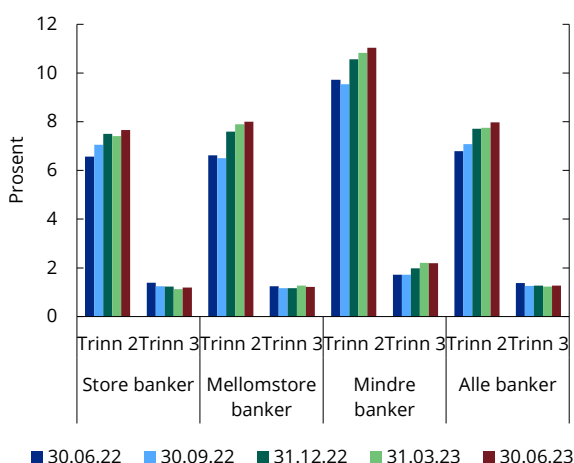
Mellomstore banker: Øvrige norske banker med en forvaltningskapital større enn 10 mrd. kroner.

Mindre banker: Norske banker med forvaltningskapital mindre enn 10 mrd. kroner.

2.2 Økning i utlån med vesentlig økt kredittrisiko

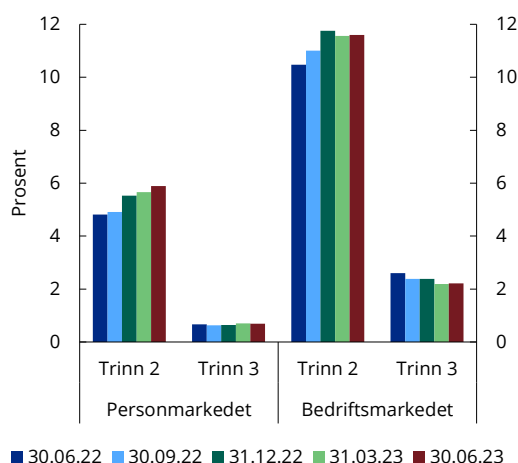
- Andelen utlån med vesentlig økt kredittrisiko (dvs. utlån i trinn 2 og 3 samlet) var 9,2 prosent for bankene samlet ved utgangen av andre kvartal 2023, opp fra 8,2 prosent ett år tidligere. Utviklingen skyldes hovedsakelig en økning i andelen utlån i trinn 2, dvs. utlån med vesentlig økt kredittrisiko som ikke er kredittforringet, se figur 1. Mye av økningen i andelen utlån i trinn 2 skjedde i fjerde kvartal 2022. I andre kvartal 2023 økte andelen utlån i trinn 2 ytterligere i samtlige bankgrupper.
- Andelen utlån i trinn 3, dvs. kredittforringede utlån, har det siste året blitt redusert for bankene samlet. Gruppen av store banker står for majoriteten av denne nedgangen, blant annet grunnet konstatering av tap og at enkelte kundeengasjementer har migrert til lavere trinn. I gruppen av mellomstore banker var andelen utlån i trinn 3 uendret sammenliknet med ett år tidligere, til tross for salg av misligholdte utlånsporteføljer. I gruppen av mindre banker har andelen trinn 3-utlån økt noe siste år.
- Andelen utlån med vesentlig økt kredittrisiko i personmarkedet har det siste året økt for bankene samlet, se figur 2, til tross for omfattende salg av misligholdte utlånsporteføljer i forbrukslånsbanker⁷. Andelen har også økt i bedriftsmarkedet i samme periode som følge av en økning i andelen trinn 2-utlån.

**Figur 1 Andel utlån med vesentlig økt kredittrisiko.
Fordelt på bankgrupper**



Kilde: Finanstilsynet

**Figur 2 Andel utlån med vesentlig økt kredittrisiko.
Fordelt på kundegrupper**



Kilde: Finanstilsynet

⁷ For mer om salg av misligholdte forbrukslån, se Finanstilsynets [resultatrapport for finansforetak 1. halvår 2023](#).

3. Tapsavsetninger

Bankenes tapsavsetninger skal være forventningsrette og bygge på scenarioer som reflekterer beste anslag på den framtidige makroøkonomiske utviklingen basert på eksternt tilgjengelig informasjon. Ved utgangen av juni 2023 hadde veksten i norsk økonomi begynt å avta, men aktiviteten i økonomien var fortsatt høy. Det var og er fremdeles betydelig usikkerhet om den videre økonomiske utviklingen, noe som gjør det utfordrende å anslå forventet tap.

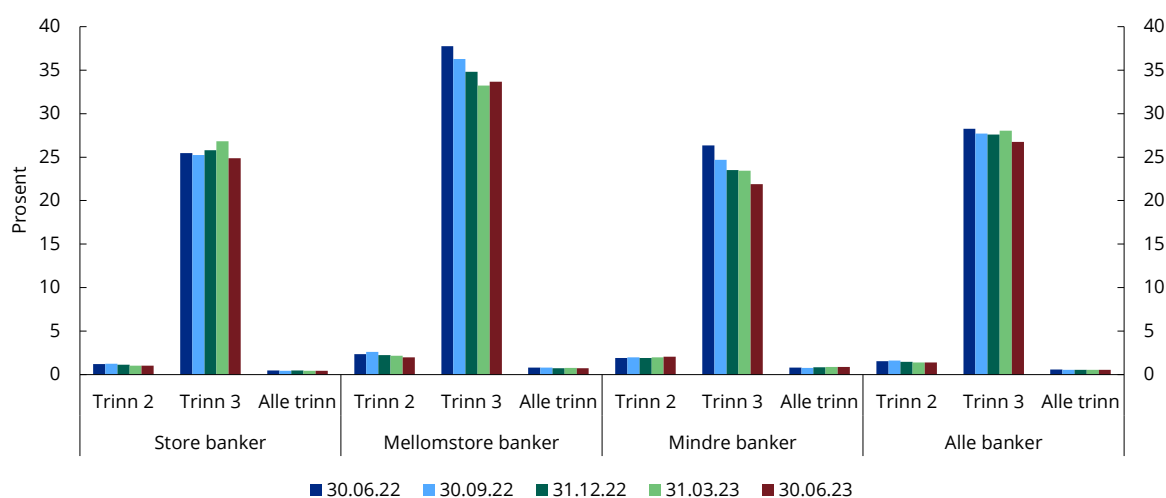
3.1 Marginal nedgang i bankenes samlede avsetningsgrad

- Bankenes samlede tapsavsetninger som andel av utlånsvolumet (avsetningsgrad) var 0,5 prosent ved utgangen av andre kvartal 2023, uendret fra kvartalet før, se figur 3. Nivået var marginalt lavere enn ett år før. Det siste året er avsetningsgraden marginalt redusert for gruppene av store og mellomstore banker, mens den har økt marginalt for gruppen av mindre banker.

3.2 Redusert avsetningsgrad både i trinn 2 og 3

- Avsetningsgraden for utlån i trinn 3 var 27 prosent ved utgangen av juni 2023, ned fra 28 prosent ett år før. Bankene forventer dermed noe lavere tap på kredittforringede utlån. Nedgangen skyldes hovedsakelig lavere tapsavsetninger i gruppen av store banker. Store deler av reduksjonen i gruppen av store banker skyldes konstatering av tap og tilbakeføringer av tidligere tapsavsetninger i bedriftsporteføljen, og spesielt for utlån til næringene olje, gass og offshore. Porteføljesalg i forbrukslånsbanker bidro også til nedgangen i samlet avsetningsgrad i trinn 3 det siste året.
- I trinn 2 har avsetningsgraden gått svakt ned det siste året, til 1,4 prosent ved utgangen av juni 2023.
- Trinn 1 består av utlån hvor kredittrisikoen ikke anses økt, og har svært lav avsetningsgrad. Det siste året har tapsavsetningene på utlån i trinn 1 vært stabilt på 0,1 prosent av utlånsvolumet.

Figur 3 Avsetningsgrad for utlån i IFRS 9-trinn⁸. Fordelt på bankgrupper

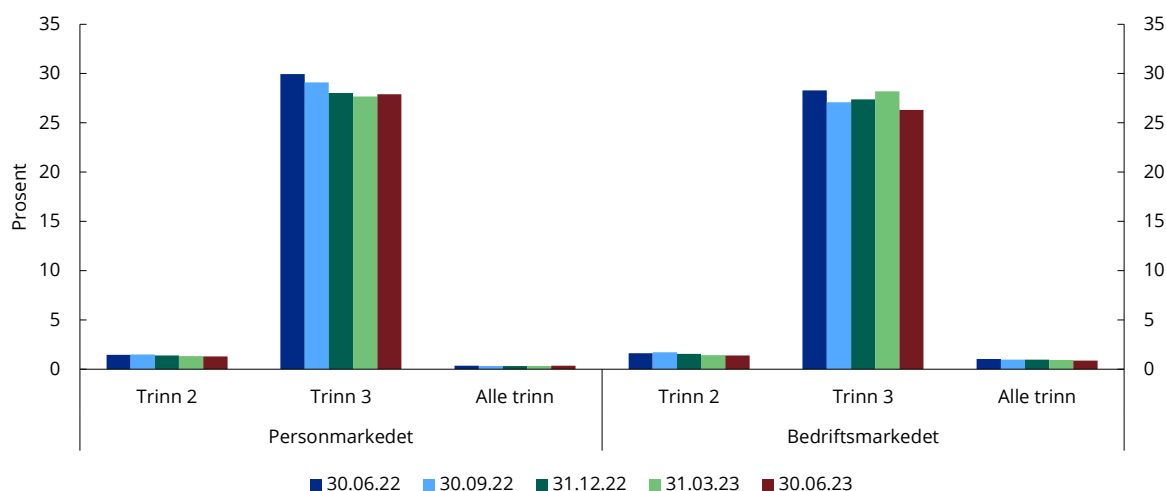


Kilde: Finanstilsynet

3.3 Marginalt lavere avsetningsgrad i bedriftsmarkedet, uendret i personmarkedet

- Avsetningsgraden på bankenes samlede utlån (alle trinn) til personkunder var 0,3 prosent per 30. juni 2023, uendret sammenliknet med ett år før, se figur 4. Forbrukslånsbankenes salg av misligholdte utlånsporteføljer har isolert sett bidratt til lavere avsetningsgrad i personmarkedet.
- For bankenes utlån til bedrifter ble avsetningsgraden redusert fra 1,0 prosent til 0,9 prosent siste år. Store deler av nedgangen var reduserte trinn 3-avsetninger i gruppen av store banker, jf. avsnitt 3.2.

Figur 4 Avsetningsgrad for utlån i IFRS 9-trinn. Fordelt på kundegrupper



Kilde: Finanstilsynet

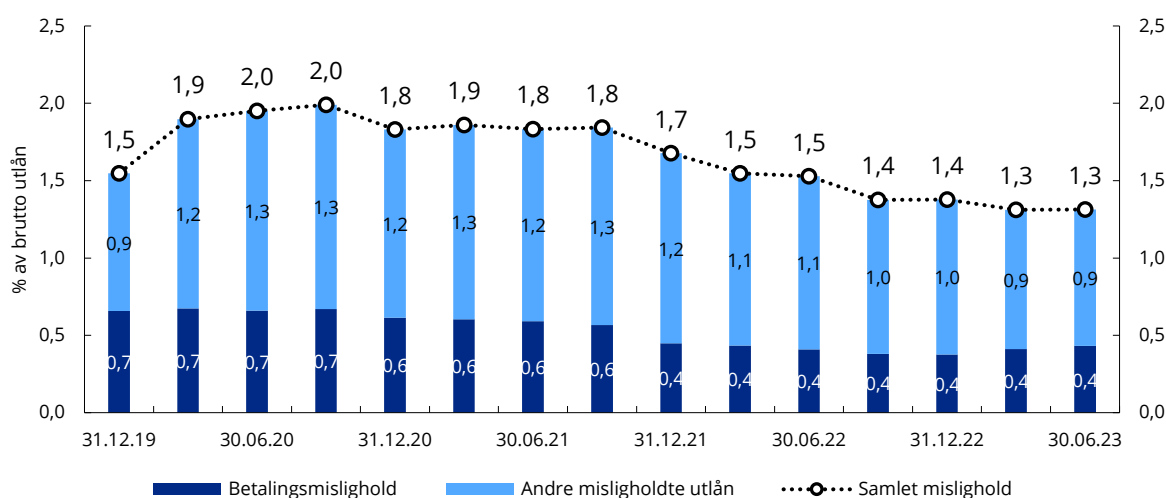
⁸ Kun utlån som vurderes i IFRS 9-trinn, det vil si utlån vurdert til amortisert kost og utlån vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat, er inkludert i figuren. Utlån vurdert til virkelig verdi over ordinært resultat er ikke inkludert. Slike utlån utgjør kun en liten andel (om lag 3 prosent) av bankenes samlede utlån. Avsetningsgraden i trinn 1 er svært lav i samtlige bankgrupper, og vises derfor ikke i figuren. Videre betyr avsetningsgrad for "Alle trinn" at tapsavsetninger i IFRS 9-trinn 1 til 3 ses i forhold til summen av utlånsvolumet i alle tre trinn. Ovennevnte gjelder også for figur 4.

4. Misligholdte utlån

4.1 Nedgang i misligholdsandelen det siste året

- Misligholdsandelen (misligholdte utlån i prosent av brutto utlån) har sunket for bankene samlet det siste året, til 1,3 prosent ved utgangen av juni 2023, se figur 5. Utviklingen siste år skyldes hovedsakelig en nedgang i volumet av andre misligholdte utlån (lån hvor det er lite sannsynlig at låntaker vil være i stand til å innfri sine forpliktelser) i gruppen av store banker. Nivået av betalingsmislighold (krav forfalt med mer enn 90 dager) har det siste året økt marginalt for bankene samlet, til tross for porteføljesalg i forbrukslånsbanker.
- Per 30. juni 2023 utgjorde andre misligholdte utlån 67 prosent av samlet misligholdt volum, som er noe lavere enn ett år tidligere.

Figur 5 Misligholdte utlån, fordelt på betalingsmislighold og andre misligholdte utlån



Kilde: Finanstilsynet

4.2 Uendret misligholdsandel i personmarkedet, nedgang i bedriftsmarkedet

- For bankenes utlån til personkunder var misligholdsandelen⁹ 0,7 prosent, tilnærmet uendret sammenliknet med ett år tidligere, se tabell 3. Porteføljesalg i forbrukslånsbanker har isolert sett bidratt til et lavere nivå av misligholdte personmarkedslån. Misligholdsandelen i personmarkedet har det siste året økt i gruppen av mindre banker, i stor grad som følge av økt betalingsmislighold i et fåtall forbrukslånsbanker mot slutten av 2022 og i første halvår 2023.
- Misligholdsandelen er høyere for utlån til bedrifter enn for personkunder. Per 30. juni 2023 var misligholdsandelen 2,5 prosent i bedriftsmarkedet, ned fra 3,1 prosent ett år før. Store deler av reduksjonen var knyttet til gruppen av store banker, som hadde en markant reduksjon i andre misligholdte utlån i bedriftsmarkedet det siste året, og særlig i første kvartal 2023. Nedgangen i første kvartal var primært knyttet til et fåtall kunder innen olje- og offshore relaterte næringer. For gruppen av mindre banker har andelen misligholdte bedriftsutlån økt hvert av de siste tre kvartalene.

⁹ Summen av betalingsmislighold og andre misligholdte utlån som andel av brutto utlån.

Tabell 3 Misligholdsandel¹⁰, fordelt på kunde- og bankgrupper

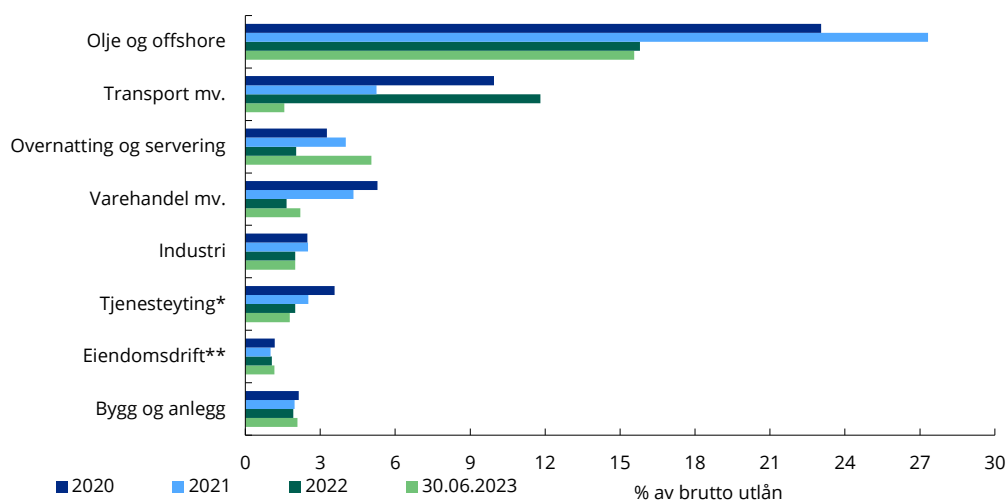
	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
Personmarkedet					
Store banker	0,39	0,37	0,37	0,40	0,36
Mellomstore banker	1,10	1,03	1,03	1,11	1,10
Mindre banker	1,44	1,45	1,72	1,85	1,78
Alle banker	0,66	0,63	0,65	0,70	0,67
Bedriftsmarkedet					
Store banker	3,33	2,95	2,87	2,46	2,54
Mellomstore banker	2,26	2,07	2,16	2,18	1,98
Mindre banker	2,67	2,54	2,85	3,26	3,42
Alle banker	3,09	2,76	2,73	2,44	2,47

Kilde: Finanstilsynet

4.3 Misligholdsandelen har gått ned i flere næringer

- Misligholdsandelen for bankenes utlån til olje- og offshorerelaterte næringer var 15,6 prosent ved utgangen av andre kvartal 2023, marginalt ned fra utgangen av 2022, se figur 6. Misligholdsandelen i disse næringene har gått betydelig ned siden utgangen av 2021.
- Næringen overnatting og servering hadde en positiv utvikling i 2022 etter opphevelsen av koronarestriksjonene, men så langt i 2023 har misligholdsandelen for bankenes utlån til denne næringen økt vesentlig.
- Utlån til industri og tjenesteyting har siden utgangen av 2021 vist tegn til forbedret kredittkvalitet.
- Misligholdsandelen for bankenes utlån til transportnæringen har variert de siste årene. Andelen økte betydelig i 2022, som kan ha sammenheng med at næringen ble negativt påvirket av de høye prisene på strøm og drivstoff. Så langt i 2023 har misligholdsandelen i denne næringen sunket vesentlig.

Figur 6 Misligholdte utlån i utvalgte enkelt næringer



Kilde: Finanstilsynet

Utlån til de utvalgte enkelt næringene utgjør 85 prosent av bankenes utlån til bedrifter. *Faglig, finansiell og forretningsmessig tjenesteyting. **Omsetning og drift av fast eiendom.

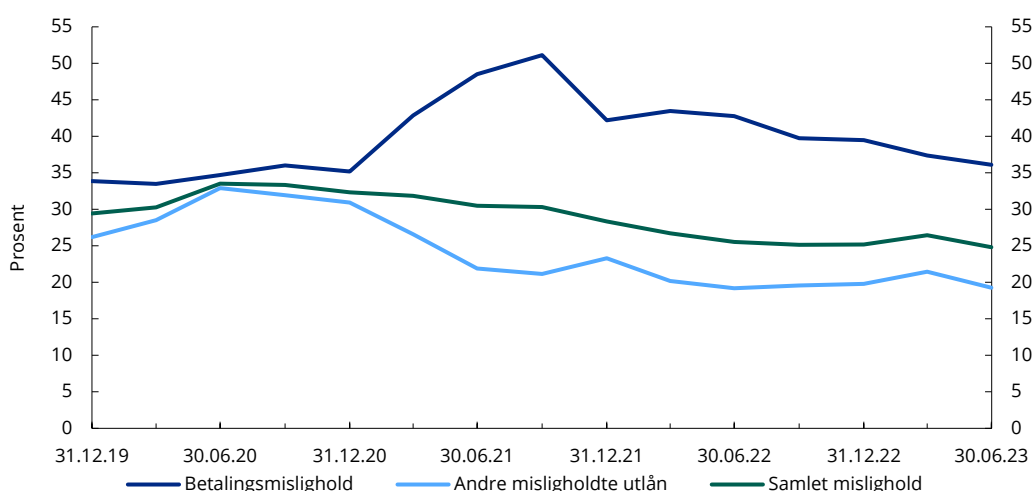
¹⁰ Samlet for betalingsmislighold og andre misligholdte utlån

5. Tapsavsetninger på misligholdte utlån

5.1 Bankene forventer marginalt lavere tap på misligholdte utlån

- Per 30. juni 2023 forventet bankene lavere tap på utlån som er forfalt med mer enn 90 dager (betalingsmislighold) enn ett år tidligere, se figur 7. For andre misligholdte utlån var avsetningsgraden tilnærmet uendret.
- Avsetningsgraden på samlet misligholdt utlånsvolum har sunket marginalt det siste året, til 24,8 prosent ved utgangen av juni 2023.

Figur 7 Avsetningsgrad på misligholdte utlån



Kilde: Finanstilsynet

5.2 Stabil avsetningsgrad for misligholdte utlån i bedriftsmarkedet, nedgang i personmarkedet

- Avsetningsgraden for bankenes misligholdte utlån til personkunder har det siste året avtatt noe, til 26 prosent ved utgangen av juni 2023, se tabell 4. Avsetningsgraden er vesentlig høyere i gruppene av mellomstore og mindre banker enn i gruppen av store banker. Dette kommer av at forbrukslånsbankene ligger i de førstnevnte gruppene, og disse bankene forventer større tap på sine misligholdte utlånsporteføljer enn tradisjonelle banker.
- Avsetningsgraden for bankenes misligholdte utlån til bedriftskunder gikk noe ned i andre kvartal 2023, og var ved utgangen av kvartalet tilbake på tilnærmet samme nivå som ett år før.

Tabell 4 Avsetningsgrad på misligholdte utlån¹¹, fordelt på kunde- og bankgrupper

	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
Personmarkedet					
Store banker	12,7	13,5	13,6	12,9	11,0
Mellomstore banker	46,6	42,6	41,3	41,3	39,8
Mindre banker	24,9	22,8	20,1	21,3	19,3
Alle banker	30,0	28,1	26,8	26,9	26,0
Bedriftsmarkedet					
Store banker	24,7	24,3	25,3	27,9	25,0
Mellomstore banker	22,1	21,6	19,5	19,0	20,3
Mindre banker	26,7	26,4	26,9	25,4	25,3
Alle banker	24,4	24,0	24,5	26,2	24,3

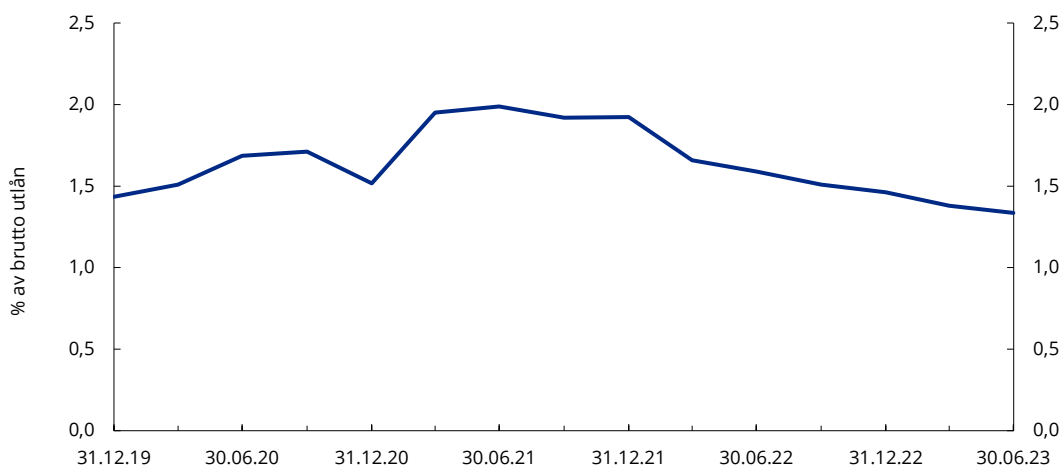
Kilde: Finanstilsynet

6. Betalingslettelser

6.1 Inflasjon og økt rente har så langt ikke medført en økning i betalingslettelser

- For bankene samlet har andelen utlån merket med betalingslettelser¹² blitt redusert det siste året, til 1,3 prosent ved utgangen av juni 2023, se figur 8. Nedgangen var hovedsakelig relatert til bedriftskunder i gruppen av store banker.

Figur 8 Utlån med betalingslettelser



Kilde: Finanstilsynet

¹¹ Samlet for betalingsmislighold og andre misligholdte utlån

¹² Utlån med betalingslettelser (med og uten tapsavsetninger) i prosent av brutto utlån

6.2 Marginal økning i betalingslettelser i personmarkedet, nedgang i

bedriftsmarkedet

- Andelen utlån merket med betalingslettelser i personmarkedet har så langt vært lite påvirket av kraftig økt inflasjon og rente, og nivået har det siste året økt marginalt til 0,6 prosent av utlånsvolumet, se tabell 5.
- I bedriftsmarkedet gikk andelen utlån med betalingslettelser ned fra 3,6 til 2,7 prosent det siste året. Utviklingen skyldes hovedsakelig en vesentlig nedgang i gruppen store banker. I de øvrige to bankgruppene har det vært en økning i nivået av betalingslettelser til bedriftskunder siste år.

Tabell 5 Andel utlån med betalingslettelser, fordelt på kunde- og bankgrupper

	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
Personmarkedet					
Store banker	0,40	0,42	0,46	0,50	0,50
Mellomstore banker	0,70	0,65	0,70	0,68	0,65
Mindre banker	0,71	0,69	0,74	0,92	0,83
Alle banker	0,51	0,51	0,55	0,58	0,57
Bedriftsmarkedet					
Store banker	4,18	3,71	3,43	3,01	2,98
Mellomstore banker	1,66	1,73	1,86	1,84	1,76
Mindre banker	2,37	2,49	2,50	2,60	2,38
Alle banker	3,61	3,28	3,09	2,77	2,71

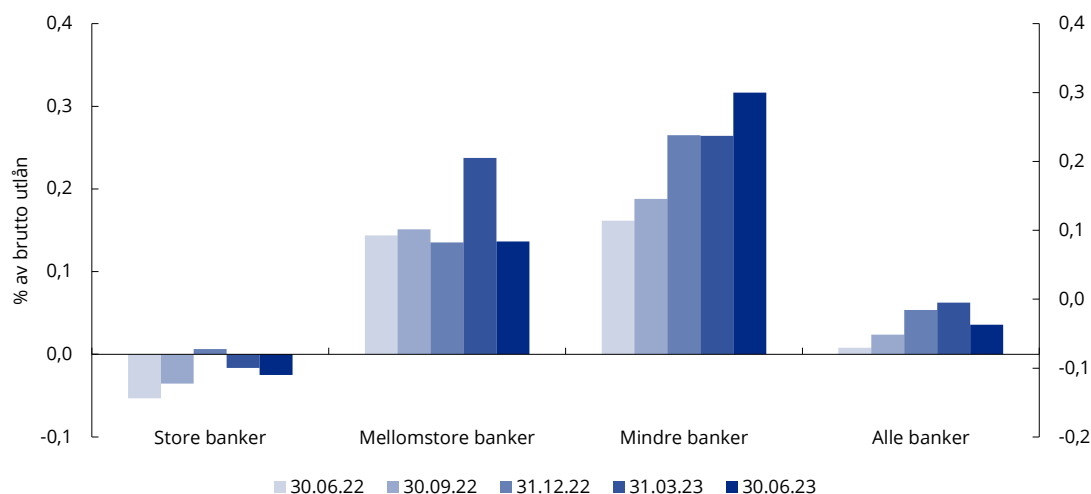
Kilde: Finanstilsynet

7. Resultatførte utlånstap

7.1 Lavt tapsnivå i bankene, drevet av tilbakeføringer i gruppen av store banker

- Norske bankers samlede resultatførte utlånstap (annualisert) utgjorde 0,04 prosent av den gjennomsnittlige utlånsmassen i første halvår 2023, opp fra tilnærmet null i samme periode året før, se figur 9. Det lave tapsnivået kan særlig forklares av gruppen av store banker, som i likhet med i første halvår i fjor hadde netto tilbakeføringer av tapsavsetninger. Sammenliknet med første halvår i fjor har tapsnivået økt både i gruppene av store og mindre banker.

Figur 9 Resultatførte tap (akkumulert og annualisert) på utlån, garantier og ubenyttet kredittramme

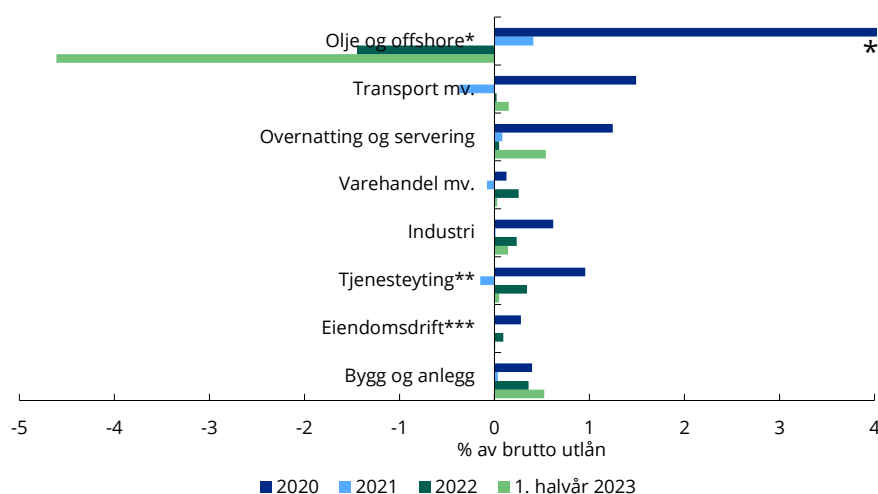


Kilde: Finanstilsynet

7.2 Økte tap i flere næringer, men fra lave nivåer

- I 2022 og starten av 2023 har tapene økt i flere næringer, om enn fra lave nivåer, se figur 10. I første halvår 2023 var det en særlig stor økning i tapsnivået for utlån til overnatting- og serveringsvirksomhet.
- Samlet hadde bankene netto tilbakeføringer i olje- og offshorerelaterte næringer i 2022 og i første halvår 2023. Den ytterligere økningen i olje- og gasspriser etter Russlands angrep på Ukraina reduserte bankenes tapsrisiko på utlån til disse næringene.
- Utlån til næringen eiendomsdrift sto for 41 prosent av bankenes samlede utlån til bedrifter per 30. juni 2023. Bankenes tap på slike utlån har vært svært lave de siste årene, og utgjorde 0,1 prosent av utlånsvolumet til denne næringen i første halvår 2023.

Figur 10 Tap på utlån til utvalgte enkelt næringer



Kilde: Finanstilsynet

Utlån til de utvalgte enkelt næringene utgjør 85 prosent av bankenes utlån til bedrifter. *Utlånstapene i 2020 var 8,4 prosent, men X-aksen er skalert ned for å tydeliggjøre endringer i tapsnivå for øvrige næringer. **Faglig, finansiell og forretningsmessig tjenesteyting. ***Omsetning og drift av fast eiendom.

Vedlegg

Vedlegg 1: IFRS 9

En av erfaringene etter den internasjonale finanskrisen var at bankene regnskapsførte for lave tap og at dette ble gjort for sent. I etterkant av krisen var det enighet om at bankenes tapsavsetninger bør baseres på *forventet tap* for å synliggjøre kvaliteten på bankenes utlånsportefølje. IFRS 9 erstattet 1. januar 2018 IAS 39 som regnskapsstandard for finansielle instrumenter.¹³ Standarden angir rammer for bankenes tapsføring og krever at bankene regnskapsfører forventet tap basert på best tilgjengelige informasjon på rapporteringstidspunktet om historiske, nåværende og fremtidige forhold. Prognoser skal i utgangspunktet baseres på eksternt 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 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 vektes 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.

I beregningen av forventet tap etter IFRS 9, skal lånene plasseres i ett av tre trinn. Trinn 1 inneholder lån hvor kredittrisikoen ikke anses vesentlig økt, og tapsavsetningen beregnes som forventet kredittap over de neste 12 månedene. Lån som har en vesentlig økt kredittrisiko siden førstegangsinnregning, skal klassifiseres i trinn 2. Når kredittrisikoen har økt så mye at lånet anses kredittforringet, skal lånet 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, jf. Finanstilsynets brev til bankene om forventet kredittap i årsregnskapene for 2020¹⁴. Lån hvor det er innvilget betalingslettelse for å avhjelpe finansielle problemer hos kunden, vil etter IFRS 9 klassifiseres i enten trinn 2 eller trinn 3. I trinn 2 og 3 beregnes tapsavsetningen som forventet kredittap over eiendelens forventede levetid.

Vedlegg 2: Datagrunnlag

Rapporten er hovedsakelig basert på innrapporterte størrelser fra Offentlig regnskapsrapportering for banker og finansieringsforetak (ORBOF). Foretakene rapporterer til ORBOF på ikke-konsolidert nivå. Heleide kreditt- og finansieringsforetak er inkludert i tallene for banker for å få størrelsene på tilnærmet konsolidert nivå. Deler av bankenes samlede utlån er overført til deleide kredittforetak, men siden bankene ikke rapporterer tap på slike utlån, er det valgt å ikke inkludere dette utlånsvolumet i datagrunnlaget.

Figurer og omtale av tap og mislighold i enkelt næringer er basert på bankenes rapportering av spesifikasjon av tap på utlån (KRT-1131).

¹³ For norske banker som har utstedt børsnoterte instrumenter, har IFRS vært gjeldende fra 1. januar 2018. Øvrige norske banker har vært pålagt å bruke IFRS 9 siden 1. januar 2020.

¹⁴ <https://www.finanstilsynet.no/contentassets/eb5febe11aee436dbade01dd9583751b/forventet-kredittap-i-arsregnskapene-for-2020.pdf>

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00
post@finanstilsynet.no
finanstilsynet.no