

Prioriteringer for norske banker nå

Oslo, 12. november 2021

MARIUS NILSEN
KONSERNDIREKTØR KREDITT OG RISIKOSTYRING
SPAREBANK 1 NORD-NORGE



Prioriteringer for norske banker *pre-COVID*

ESG



Etisk Bankguide 2019 – her er årets resultater

Effektivisering

Finansielle ambisjoner

Finansielle ambisjoner 2020–2022

Egenkapitalavkastning (ROE)
(Overordnet mål)

> 12 %

Kostnadsgrad
(Key performance indicator)

< 40 %

Ren kjer
(Kapital)

SR-Bank kutter 50 årsverk

Utdeling
(Utbytte)



Administrerende dir

Kutter 70 ansatte etter milliardoverskudd og utbyttefest



Strukturelt



Liv Bortne Ulriksen, konstituert konsernsjef SpareBank 1 Nord-Norge

NYHETER

Fremtidsrettet banksamarbeid på Helgeland

Sparebank 68° Nord og Ofoten Sparebank har inngått avtale om fusjon

Styrene i Sparebank 68° Nord og Ofoten Sparebank vedtok i møtet den 24. februar 2020 en avtale om fusjon av de to bankene.

Så kom 12. mars 2020...



- Nedstenging
- Uro i kapitalmarkedene
- Forverret makrosituasjon

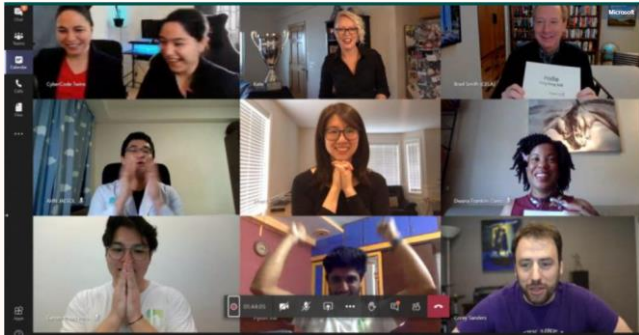
...og bankene fikk helt andre ting å tenke på

Men hva har vi lært så langt av COVID?

Digitalisering

Who led the digital transformation of your company?

- A) CEO
- B) CTO
- C) COVID-19



Solide statsfinanser og myndighetstiltak

Regjeringen vil holde norske bedrifter flytende: Minst 100 milliarder i krisepakke

Sanner bekrefter: Corona-rammede bedrifter får utsatt skatt og avgifter

Utvidet periode med ekstraordinære F-lån til bankene

«Vi står han av»

Sterkt tredje kvartal for SpareBank 1 Nord-Norge



TOR., OKT 28, 2021 07:01 CET



Finansielt utsyn: Norsk finansnæring godt rustet til å tåle økte tap

Og hva vil bankene prioritere nå i lys av dette?

1: ESG

HVORFOR?

Fokus

- ESG har bestått «*COVID-fokus-testen*»

Forretningsmessige implikasjoner

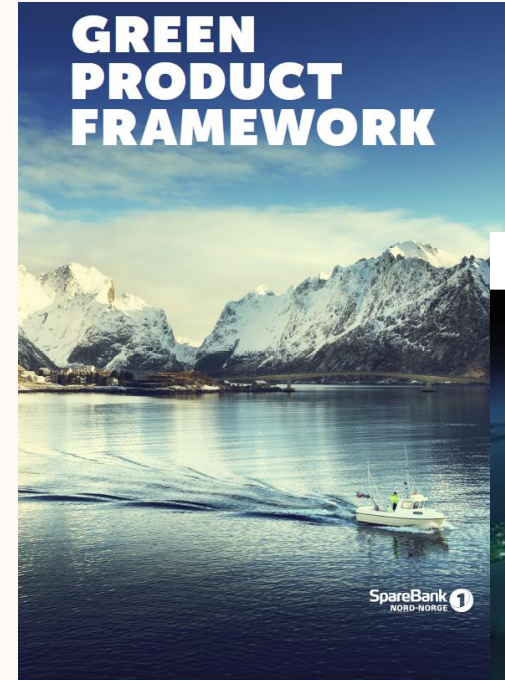
- Økt etterspørsel etter grønne produkter
- Markedstilgang (investeringsmandater, rating mv.)

Risikoeksponering

- ESG-risiko i både utlåns- og obligasjonsporteføljer
- Grensedragning mot operasjonell risiko, compliance-risiko og omdømmerisiko, som også fremvoksende områder i bransjen
- Tilstrekkelig dekket i dagens risikomodeller og stresstesting?

Regulatoriske krav

- Vesentlig økter regulatoriske krav på området



Og hva vil bankene prioritere nå i lys av dette?

2: Effektivitet/digitalisering

HVORFOR?

Konkurranseskraft

- Bank er i større grad blitt et «cost game», og manuell arbeidskraft koster.

Fintech

- Økt konkurranse fra Fintech-segmentet

Kundebehov

- Kundene ønsker i større grad effektive prosesser
- Økt behov for bruk av data til å håndtere kundene på en effektiv måte

The screenshot shows a mobile banking app interface for 'Boliglån' (Mortgage Loans). The main screen displays several service cards:

- Øke lånet**: Vil du øke lånet ditt i banken? Her kan du søke om opplåning.
- Boliglån**: For deg som ønsker å søke om boliglån.
- Flytte lånet fra en annen bank**: Har du boliglån i en annen bank, men er ikke helt fornøyd med betingelsene? Søk lån hos oss.
- Byggelån**: Skal du bygge hus eller totalrenovere boligen, hjelper vi deg med lån i byggeperioden.
- Finansi...**: Ønsker du å...
- Flexilån**: Med sikl...
- Kjøpe fritidsb...**: Frister d...

Overlaid on the right is a chatbot interface. At the top, there are radio buttons for 'Privat' (selected) and 'Bedrift'. The chatbot's first message is: 'Heia! Jeg er en chatrobot. Ikke oppgi personlig informasjon til meg.' A user message asks: 'Kan du lage Norges Bank-presentasjonen for meg?' The chatbot's response is: 'Beklager, jeg forstår ikke spørsmålet ditt. Jeg er en robot, og forstår korte setninger best.' Below this, there is a button that says 'Ønsker du å snakke videre med en rådgiver, kan du klikke...'. At the bottom, there is a text input field with the placeholder 'Skriv meldinger her' and a send button.

Og hva vil bankene prioritere nå i lys av dette?

3: Cyber-risiko

HVORFOR?

Fremvoksende risiko

- Stor kompleksitet (IT, sikkerhetskultur mv.)
- Begrenset erfaring, kompetanse og kapasitet i foretakene
- Forsikringsdekning?

Forsterkende momenter

- COVID (hjemmekontor mv.)
- Økt grad av digitalisering
- Økt grad av utkontraktering

Hastighet og konsekvens

- «Hit and run»
- Halerisiko



Norges Bank frykter cyberangrep mot norske banker

Norske banker er sårbare for hacking og cyberangrep. Flere og mer sofistikerte angrep kan utgjøre en trussel mot finansiell stabilitet, advarer Norges Bank.

Og hva vil bankene prioritere nå i lys av dette?

4: Konsentrasjonsrisiko

HVORFOR?

Erfaringer over tid

- Konsolidering innad i bransjer
- Vanskelig å «regne hjem» konsentrasjon mot sykliske bransjer
- Ønskelig å ta ned volatiliteten i resultatene
- Andre tilgjengelige finansieringskilder for store kunder (markedsfinansiering)

Regulatoriske krav

- Økte kapitalkrav for konsentrasjonsrisiko (pilar 2)

Sammenhenger

- Grensedragning mot ESG-risiko

**DNB tar milliarder i «oljetap»: –
Blir tøft nær sagt uansett hva
som skjer med oljeprisen**

**SR-Bank håper de store tapene
på oljelån er tatt**

Oljekunder hos banksjef Arne Austreid har slitt med å betale lånene sine etter koronapandemien og påfører banken store tap. Han synes Sparebank 1 SR-Bank tross alt klarer å levere greit.

Og hva vil bankene prioritere nå i lys av dette?

5: Regulatoriske krav og endringer

HVORFOR?

Omfang

- Økte, hyppigere og strengere regulatoriske krav (kapital, likviditet, AML, GDPR, ny finansavtalelov +++)
- Går ikke over

Påvirker konkurransekraften

- Særnorske krav kontra fullharmoniserte EU-regler
- Økte compliance-kostnader

Ulike forretningsmessige implikasjoner

- Hva er den optimale tilpasningen (kapitaleffektivisering, effektivitet vs. compliance mv.)?
- Driver for strukturelle endringer (fusjoner mv.)

Nytt IRB-rundskriv i strid med EU-regelverket



2021 European banking package proposal: Basel IV application from 2025 onwards

Ny Finansavtalelov gir bedre forbrukerbeskyttelse

Og hva vil bankene prioritere nå i lys av dette?

Oppsummert

Generelt

- Mange av prioriteringene fra pre-COVID vil fortsatt være relevante fremover

Spesifikt

1. ESG
2. Effektivitet/digitalisering
3. Cyber-risiko
4. Konsentrasjonsrisiko
5. Regulatoriske krav og endringer
6. ...og mye mer (*vi blir ikke arbeidsledige med det første*)

SPØRSMÅL?

Kontaktinformasjon:
marus.nilsen@snn.no