



2002

# 1.- 3. KVARTALSRAPPORT

Fokus Bank

del av Danske Bank

## Rapport for 1. - 3. kvartal 2002

Konsernet Fokus Bank har for de tre første kvartaler et resultat av ordinær drift før skatt på 309,2 millioner kroner. For samme periode i 2001 var resultatet 19,8 millioner kroner. Driftsresultat før tap på utlån og nedskrivninger er 398,9 millioner kroner, mot 301,4 millioner kroner året før. Netto tap på utlån er 89,7 millioner kroner, mot 310,0 millioner kroner i samme periode i fjor.

Resultatet etter tredje kvartal tilsvarende en egenkapitalavkastning etter skatt på 7,6 % p.a.

Fokus Bank fikk et resultat av ordinær drift før skatt på 103,6 millioner kroner i tredje kvartal isolert, mot et negativt resultat på 109,9 millioner kroner i tredje kvartal 2001.

Brutto utlån er økt med 3,4 milliarder kroner, tilsvarende 7,5 % siden årsskiftet. Brutto utlån har økt med 2,5 milliarder kroner, tilsvarende 5,3 % de siste tolv månedene. Utlånsveksten siste tolv måneder påvirkes imidlertid av en reklassifisering i balansen av enkelte utlån. Korrigert for dette økte brutto utlån med 4,3 milliarder kroner, tilsvarende 9,4 %.

## Generelt

Resultatet viser sterk fremgang i forhold til samme periode i fjor. Årsakene er gode salgsresultater, reduserte kostnader og betydelig lavere tapsavsetninger. Fremgangen kommer i en periode som har vært preget av sterkt synkende aksjemarkeder, ustabile rentemarkeder og generell usikkerhet knyttet til det videre konjunkturforløpet internasjonalt og i Norge. Fokus Bank har under disse vilkårene dratt nytte av bankens strategi med utvikling av individuelt tilpasset rådgivning, fokus på kredittkvalitet og rendyrking av kjernevirksomheten.

Resultatene er spesielt sterke innenfor personmarkedet. Her har banken fått en rekke nye kunder med god økonomi og behov for personlig rådgivning. Virkemidlene har blant annet vært etablering av tre nye kontorer, bruk av TV-reklame og lansering av Privatbank som eget rådgivningskonsept. I Fokus Privatbank får hver kunde utarbeidet sin personlige Finansielle plan – en totaloversikt over nåværende og forventet økonomi, med forslag til tiltak for å nå de finansielle mål den enkelte setter. Privatbank materialiserer strategien om individualisert rådgivning. En av konsekvensene av satsingen på individuell bredderådgivning er innføringen av åpen arkitektur i form av uavhengig rådgivning, der man etter analyse av kundenes behov og preferanser også tilbyr produkter fra eksterne leverandører.

Aktiviteten på bedriftsmarkedet har vært god, og preget av at banken har fått en rekke nye store kunder, samtidig som arbeidet med å redusere andelen engasjement hvor forholdet mellom risiko og pris har vært utilfredsstillende, er videreført med godt resultat. Dette har styrket kvaliteten på utlånsporteføljen. Banken står bedre rustet til å møte fremtiden.

En konsekvens av den valgte strategien med rendyrking av kjernevirksomheten er at banken før årsskiftet besluttet å avvikle egen handel med aksjer. En tilleggseffekt av denne beslutningen er at Fokus Bank har vært skjermet for direkte påvirkning av den siste tidens uro i aksjemarkedet.

Banken har solgt sin eierandel på 18,75 % i Europay Norge AS. Gevinsten på ca 180 millioner kroner vil bli inntektsført i 4. kvartal, forutsatt at myndighetene gir konsesjon til kjøp.

## Resultatregnskapet

Netto renteinntekter utgjør 918,6 millioner kroner, en økning på 99,7 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes utlånsveksten siste år, gode marginer ved inngangen til 2002, samt lavere volum på ikke rentebærende aktiva etter salg av handelsportefølje aksjer og eiendom. Marginene er imidlertid svekket frem til midten av 3. kvartal, som følge av at pengemarkedsrentene i denne perioden økte uten at utlånsrentene økte tilsvarende.

Sum andre inntekter utgjør 313,7 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 102,0 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer er redusert med 59,3 millioner kroner. Reduksjonen skyldes et ekstraordinært utbytte i 2001, samt at utbytte fra omløpsaksjer er falt bort i 2002, som en følge av at Fokus Bank solgte sine omløpsaksjer i fjerde kvartal 2001. Provisjonsinntektene per tredje kvartal er redusert med 30,9 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Årsaken til reduksjonen er at provisjonsinntekter fra Danske Securities inngikk i Fokus Banks konsernregnskap i 2001, men ikke i konsernregnskapet per 30.09.02. Andre driftsinntekter har økt med 9,9 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes i hovedsak gevinster ved salg av eiendom og inntekter fra salg av en filial i tredje kvartal 2002.

Bankens driftskostnader er 833,4 millioner kroner, en reduksjon på 99,8 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Reduksjonen skyldes i hovedsak at kostnader knyttet til integrasjon av Fokus Banks IT-systemer med Danske Banks systemer på 124,9 millioner kroner inngikk i kostnadene per tredje kvartal 2001. Personalkostnadene er økt med 4,3 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Ved utgangen av kvartalet har konsernet 974 årsverk. Dette er en reduksjon på 18 årsverk siden utgangen av 2001. Avskrivninger mv. av varige driftsmidler er redusert med 46,3 millioner kroner. Årsaken til reduksjonen er at regnskapet for tilsvarende periode i fjor inneholdt nedskrivning av goodwill i datterselskapet Danske Securities AS, samt høyere avskrivninger av IT-utstyr. Andre driftskostnader viser en økning på 28,3 millioner kroner. Økningen skyldes blant annet høyere husleiekostnader etter at banken solgte en rekke bankbygg i 2001 og gjennom første halvår 2002, og dermed i langt større grad enn tidligere leier de arealer som benyttes, samt at det i 2001 ble foretatt en tilbakeføring av en avsetning på leiekontrakter.

Forholdet mellom kostnader og inntekter utgjør 67,6 %, mot 80,0 % for 2001.

Reduksjonen i konsernets utsatte skatteposisjon er per tredje kvartal 2002 beregnet til 82,2 millioner kroner.

## Tap på utlån og garantier

Etter tredje kvartal utgjør netto tap på utlån 89,7 millioner kroner, mens tilsvarende periode i 2001 ga netto tap på 310,0 millioner kroner. Brutto tap utgjør 287,8 millioner kroner og fordeler seg med 82,3 % på bedrifts-marked og 17,7 % på personmarked. Konstaterte tap utgjør 2,1 % av brutto tap etter tredje kvartal.

Brutto mislighold er 1 095,0 millioner kroner, som tilsvarer en reduksjon på 14,9 % fra årsskiftet. I prosent av brutto utlån utgjør brutto mislighold 2,2 %. Spesifiserte tapsavsetninger på misligholdte engasjement utgjør 69,0 % av brutto misligholdt kapital. Netto misligholdt kapital utgjør 339,0 millioner kroner.

## Balansen

Konsernets forvaltningskapital er 55,5 milliarder kroner. Dette er 1,1 milliarder kroner, tilsvarende 2,0 %, høyere enn ved årsskiftet. Veksten fra samme tidspunkt i fjor er 7,2 %. Utlånsvolumet er økt med 5,3 % de siste 12 månedene. Innskudd fra kunder utgjør 28,1 milliarder kroner per 30.09.02, en økning på 1,3 milliarder kroner siden årsskiftet. Bankens egenfinansiering målt som ordinære innskudd over brutto utlån utgjør 57,5 %.

## Egenkapital

Bankens kapitaldekning per 30.09.02 utgjør henholdsvis 11,8 % og 14,7 % for konsern og morbank, hvorav kjernekapitaldekningen er 7,7 % og 9,7 %. Ved årsskiftet hadde banken en kapitaldekning på 11,5 % og 13,3 % på henholdsvis konsern- og morbanknivå. Kjernekapitaldekningen var ved årsskiftet 7,0 % og 8,2 % på henholdsvis konsern- og morbanknivå.

Trondheim, 22. oktober 2002

Styret i Fokus Bank ASA

## Morbank

## Resultatregnskap

## Konsern

Morbank			Mill. kr	Konsern		
Hele året 2001	Tre første kvartal 2001    2002			Tre første kvartal 2002	Hele året 2001    2001	
4 184,5	3 171,4	<b>3 242,6</b>	Renteinntekter og lignende inntekter	<b>3 848,2</b>	3 414,0	4 565,4
3 215,1	2 457,7	<b>2 463,7</b>	Rentekostnader og lignende kostnader	<b>2 929,6</b>	2 595,1	3 448,0
969,4	713,7	<b>778,9</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>918,6</b>	818,9	1 117,4
157,0	86,3	<b>27,0</b>	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	<b>27,0</b>	86,3	77,5
350,9	249,4	<b>275,3</b>	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	<b>255,7</b>	286,6	385,4
(63,9)	(46,3)	<b>(50,8)</b>	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	<b>(47,8)</b>	(46,5)	(64,1)
(21,0)	6,3	<b>(3,3)</b>	Netto gevinst/tap verdipapirer	<b>(3,3)</b>	9,1	(16,1)
51,5	43,7	<b>37,9</b>	Netto gevinst/tap valuta og finansielle derivater	<b>35,7</b>	43,7	51,5
110,6	46,3	<b>48,3</b>	Andre driftsinntekter	<b>46,4</b>	36,5	98,6
585,1	385,7	<b>334,4</b>	<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>313,7</b>	415,7	532,8
515,8	362,5	<b>395,6</b>	Lønn m.v.	<b>406,5</b>	402,2	561,5
443,3	320,3	<b>254,8</b>	Generelle administrasjonskostnader	<b>257,9</b>	344,0	475,3
54,6	29,2	<b>18,2</b>	Avskrivninger mv. av varige driftsmidler	<b>18,3</b>	64,6	93,3
180,9	115,8	<b>145,0</b>	Andre driftskostnader	<b>150,7</b>	122,4	189,7
1 194,6	827,8	<b>813,6</b>	<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>833,4</b>	933,2	1 319,8
359,9	271,6	<b>299,7</b>	<b>Driftsresultat før tap på utlån og nedskrivninger</b>	<b>398,9</b>	301,4	330,4
577,2	307,6	<b>89,7</b>	Tap på utlån, garantier mv.	<b>89,7</b>	310,0	586,3
0,8	(17,4)	<b>0,0</b>	Nedskrivninger og gevinst/tap på langsiktige verdipapirer	<b>0,0</b>	28,4	45,8
(216,5)	(53,4)	<b>210,0</b>	<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>309,2</b>	19,8	(210,1)
(84,1)	(14,9)	<b>55,0</b>	Skatt på ordinært resultat	<b>82,2</b>	0,0	(84,6)
(132,4)	(38,5)	<b>155,0</b>	<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>227,0</b>	19,8	(125,5)
0,0	0,0	<b>0,0</b>	Ekstraordinære inntekter	<b>0,0</b>	0,0	0,0
0,0	0,0	<b>0,0</b>	Ekstraordinære kostnader	<b>0,0</b>	0,0	0,0
0,0	0,0	<b>0,0</b>	Skatt på ekstraordinært resultat	<b>0,0</b>	0,0	0,0
(132,4)	(38,5)	<b>155,0</b>	<b>Resultat for regnskapsåret</b>	<b>227,0</b>	19,8	(125,5)

Morbank			Balanse	Konsern		
31.12.01	30.09.01	30.09.02	Mill. kr	30.09.02	30.09.01	31.12.01
1 148,4	1 363,0	1 118,6	Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 118,6	1 363,0	1 148,4
7 416,2	2 982,6	5 856,6	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 972,8	1 141,5	5 626,2
34 672,2	37 822,1	33 061,3	Brutto utlån	48 852,4	46 374,1	45 442,8
(1 527,2)	(1 242,3)	(1 446,5)	- Spesifiserte tapsavsetninger	(1 446,5)	(1 260,8)	(1 545,2)
(169,0)	(169,0)	(172,0)	- Uspesifiserte tapsavsetninger	(172,0)	(171,4)	(171,7)
32 976,0	36 410,8	31 442,8	<b>Netto utlån</b>	<b>47 233,9</b>	44 941,9	43 725,9
1,7	1,7	1,3	Overtatte eiendeler	1,3	1,7	1,7
1 507,4	1 897,6	2 069,7	Sertifikater og obligasjoner	2 072,8	1 900,5	1 510,5
304,6	468,9	314,5	Aksjer og andre verdipapirer	314,5	469,3	304,7
54,1	57,9	57,7	Eierinteresser i tilknyttede selskap	58,2	57,9	54,1
1 007,2	1 007,2	848,2	Eierinteresser i konsernselskaper	0,0	0,0	0,0
865,7	786,8	803,5	Immaterielle eiendeler	803,5	797,5	874,3
283,1	357,0	235,3	Varige driftsmidler	235,0	361,8	283,4
369,8	178,3	170,6	Andre eiendeler	271,1	178,3	372,8
593,2	577,8	460,2	Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	460,4	606,1	535,2
46 527,4	46 089,6	43 379,0	<b>Sum eiendeler</b>	<b>55 542,1</b>	51 819,5	54 437,2
2 782,9	2 820,5	497,9	Gjeld til kredittinstitusjoner	12 176,7	8 489,2	10 571,9
26 943,6	25 486,1	28 208,3	Innskudd fra og gjeld til kunder	28 120,2	25 392,8	26 848,0
9 744,6	10 035,7	6 556,6	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6 556,6	10 035,7	9 744,6
670,8	705,6	1 187,6	Annen gjeld	1 683,9	710,0	671,9
375,2	985,6	832,9	Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	840,0	1 078,9	584,4
209,2	210,1	189,4	Annen gjeld og avsetninger	196,1	216,1	217,2
2 029,3	1 992,1	1 675,3	Ansvarlig lånekapital	1 675,3	1 992,1	2 029,3
42 755,6	42 235,7	39 148,0	<b>Sum gjeld</b>	<b>51 248,8</b>	47 914,8	50 667,3
1 543,4	1 530,2	1 843,4	Innskutt egenkapital	1 843,4	1 530,2	1 543,4
2 228,4	2 362,2	2 232,6	Opptjent egenkapital	2 222,9	2 354,7	2 226,5
0,0	(38,5)	155,0	Udisponert resultat	227,0	19,8	0,0
3 771,8	3 853,9	4 231,0	<b>Sum egenkapital</b>	<b>4 293,3</b>	3 904,7	3 769,9
46 527,4	46 089,6	43 379,0	<b>Gjeld og egenkapital</b>	<b>55 542,1</b>	51 819,5	54 437,2

## Regnskapsprinsipper

---

### Generelt

Regnskapet for de tre første kvartalene er satt opp i samsvar med god regnskapsskikk og Kredittilsynets forskrifter vedr. årsoppgjør/delårsrapporter.

Datterselskap tas inn i morbankens regnskap etter kostmetoden, mens tilknyttede selskap tas inn etter egenkapitalmetoden. Utsatt skattefordel er medtatt i balansen som immateriell eiendel. Markedsbaserte finansielle omløpsmidler som inngår i handelsporteføljen er vurdert til markedsverdi.

For fullstendig redegjørelse om regnskapsprinsippene, se årsregnskap 2001.

## Endring i spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger konsern

Mill. kr	30.09.02	2001
Spesifisert tapsavsetning 01.01.	1 545,2	1 193,1
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt spesifisert tapsavsetning	(201,1)	(189,3)
+ Økte spesifiserte tapsavsetninger i perioden	114,3	220,1
+ Nye spesifiserte tapsavsetninger i perioden	167,0	421,0
- Tilbakeføring av spesifiserte tapsavsetninger i perioden	(178,9)	(99,7)
Spesifisert tapsavsetning	1 446,5	1 545,2

Mill. kr	30.09.02	2001
Uspesifisert avsetning til dekning av tap på utlån, garantier mv. per 01.01.	176,9	177,0
+/- Periodens uspesifiserte avsetning til dekning av tap på utlån, garantier mv.	0,4	(0,1)
Uspesifisert tapsavsetning	177,3	176,9
Herav uspesifisert avsetning til dekning tap på utlån per 30.09.	172,0	171,7

## Tap på utlån og garantier i konsern

Mill. kr	30.09.02	2001
Periodens endring i spesifiserte tapsavsetninger	(98,7)	352,1
+ Periodens endring i uspesifiserte tapsavsetninger	0,4	(0,1)
+ Periodens konstanterte tap som det i tidligere år er avsatt spesifisert tapsavsetning for	201,1	189,3
+ Periodens konstanterte tap som det i tidligere år ikke er avsatt spesifiserte tapsavsetninger for	6,1	53,2
- Periodens inngang på tidligere perioders konstanterte tap	(19,2)	(8,2)
+ Gjeldsettergivelse døtre	0,0	0,0
Periodens tapskostnader	89,7	586,3

## Kapitaldekning

Morbank			Konsern	
31.12.01	30.09.02	Mill. kr	30.09.02	31.12.01
2 694	<b>3 069</b>	Kjernekapital	<b>3 049</b>	2 681
1 716	<b>1 606</b>	Tilleggskapital	<b>1 606</b>	1 716
4 410	<b>4 675</b>	Brutto ansvarlig kapital	<b>4 655</b>	4 397
4	<b>4</b>	Fradrag	<b>4</b>	4
4 406	<b>4 671</b>	Netto ansvarlig kapital	<b>4 651</b>	4 393
33 024	<b>31 691</b>	Netto beregningsgrunnlag	<b>39 446</b>	38 312
13,34	<b>14,74</b>	Kapitaldekning	<b>11,79</b>	11,47
8,16	<b>9,68</b>	Kjernekapitaldekning	<b>7,73</b>	7,00

## Nøkkeltall konsern

Mill. kr	30.09.02	2001
Kostnads-/inntektsdekning 1)	<b>67,6</b>	80,0
Uspes. tapsavsetning i % av utlån 2)	<b>0,36</b>	0,39
Utlån i prosent av forvaltning 3)	<b>85,4</b>	80,6
Tapsprosent 4)	<b>0,24</b>	1,29
Innskuddsdekning 5)	<b>57,6</b>	59,1
Egenkapitalrentabilitet 6)	<b>7,61</b>	(3,28)

1) Ordinære driftskostnader i prosent av summen av netto renteinntekter og andre driftsinntekter.

2) Uspesifisert tapsavsetning i prosent av brutto utlån etter fradrag for spesifiserte tapsavsetninger.

3) Brutto utlån etter fradrag for spesifiserte tapsavsetninger i prosent av forvaltningskapital.

4) Netto tap utlån, eks. garantier i prosent av brutto utlån ved utgangen av perioden (p.a.).

5) Innskudd fra kunder i prosent av brutto ordinære utlån.

6) Resultat i prosent av gjennomsnittlig egenkapital (p.a.).

## Nøkkel tall fra kvartalsregnskapene

Resultat mill. kr	3. kv. 02	2. kv. 02	1. kv. 02	4. kv. 01	3. kv. 01	2. kv. 01	1. kv. 01	4. kv. 00	3. kv. 00	2. kv. 00	1. kv. 00
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>319,6</b>	289,9	309,1	298,5	293,1	272,9	252,9	298,7	268,2	276,4	281,3
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>91,5</b>	104,4	117,8	117,1	84,7	171,6	159,4	109,7	152,9	85,9	154,4
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>411,1</b>	394,3	426,9	415,6	377,8	444,5	412,3	408,4	421,1	362,3	435,7
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>266,6</b>	299,9	266,9	386,6	286,0	345,2	302,0	539,1	291,3	268,8	273,8
<b>Driftsresultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>144,5</b>	94,4	160,0	29,0	91,8	99,3	110,3	(130,7)	129,8	93,5	161,9
<b>Tap på utlån og garantier</b>	<b>40,9</b>	21,4	27,4	276,3	200,7	81,4	27,9	343,7	64,3	71,7	35,0
<b>Nedskrivning og gevinst/tap på langsiktige verdipapirer</b>	<b>0,0</b>	0,0	0,0	17,4	(1,0)	28,7	0,7	7,8	(1,0)	0,0	5,4
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>103,6</b>	73,0	132,6	(229,9)	(109,9)	46,6	83,1	(466,6)	64,5	21,8	132,3
<b>Balanse</b>	<b>30.09</b>	30.06	31.03	31.12	30.09	30.06	31.03	31.12.	30.09	30.06	31.03
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>48 852,4</b>	46 644,1	45 947,7	45 442,8	46 374,1	45 718,6	44 592,5	44 621,2	42 419,0	40 502,1	39 441,9
<b>Innskudd fra kunder</b>	<b>28 120,2</b>	28 894,3	26 560,7	26 848,0	25 392,8	26 087,2	26 902,9	27 622,4	26 719,6	24 054,7	24 058,6
<b>Forvaltningskapital</b>	<b>55 542,1</b>	58 495,9	53 732,3	54 437,2	51 819,5	51 237,3	50 686,9	50 241,3	49 449,3	47 669,1	45 722,0
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital per kvartal</b>	<b>58 264,3</b>	56 321,4	53 908,5	52 872,9	51 291,2	51 310,3	51 081,0	50 893,3	48 764,5	48 158,7	45 830,2
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i året</b>	<b>56 174,9</b>	55 312,2	53 908,5	51 786,4	51 355,1	51 374,8	51 081,0	48 531,7	47 785,2	47 209,2	45 830,2
<b>Tapsavsetninger utlån</b>											
<b>Spesifiserte tapsavsetninger</b>	<b>1 446,5</b>	1 520,0	1 540,0	1 545,2	1 260,8	1 119,1	1 181,4	1 193,1	927,6	880,1	817,5
<b>Uspesifiserte tapsavsetninger</b>	<b>172,0</b>	172,0	171,7	171,7	171,4	171,9	171,9	171,9	171,6	171,6	171,6
<b>Sum tapsavsetninger</b>	<b>1 618,5</b>	1 692,0	1 711,7	1 716,9	1 432,2	1 291,0	1 353,3	1 365,0	1 099,2	1 051,7	989,1
<b>Tapsavsetninger i % av brutto utlån</b>	<b>3,3</b>	3,6	3,7	3,8	3,1	2,8	3,0	3,1	2,6	2,6	2,5
<b>Misligholdt kapital</b>											
<b>Brutto misligholdte lån</b>	<b>1 095</b>	1 277	1 215	1 287	989	1 027	1 123	1 160	1 191	1 214	1 170
<b>Spesifiserte tapsavsetninger</b>	<b>756</b>	716	807	971	581	627	720	743	713	679	660
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>339</b>	561	408	316	408	400	403	417	478	535	510
<b>Tapsavsetninger i % av brutto mislighold</b>	<b>69,0</b>	56,1	66,4	75,4	58,7	61,1	64,1	64,1	59,9	55,9	56,4
<b>Netto mislighold i % av brutto utlån</b>	<b>0,7</b>	1,2	0,9	0,7	0,9	0,9	0,9	0,9	1,1	1,3	1,3
<b>Tapsutsatte engasjement</b>											
<b>Brutto tapsutsatte engasjement</b>	<b>1 798</b>	1 840	1 665	1 383	1 784	1 540	1 623	1 661	308	415	435
<b>Spesifiserte tapsavsetninger</b>	<b>691</b>	786	715	556	661	475	445	434	205	192	153
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>1 107</b>	1 054	950	827	1 123	1 065	1 178	1 227	103	223	282
<b>Tapsavsetninger i % av brutto tapsutsatte engasjement</b>	<b>38,4</b>	42,7	42,9	40,2	37,1	30,8	27,4	26,1	66,6	46,3	35,2
<b>Utvikling softlån</b>											
<b>Softlån</b>	<b>74</b>				80	87	89	113	111	99	100

Engasjement som har overtrekk/restanse, klassifiseres som misligholdt, med mindre forholdet vurderes å være av forbigående karakter.

Dersom lånet har hatt overtrekk i mer enn 90 dager, betraktes det uansett som misligholdt. Dato for klassifisering av misligholdte engasjement er endret fra andre til tredje kvartal i 2002, og forklarer endringen fra andre til tredje kvartal.

Tapsutsatte engasjement er engasjement hvor det ut fra en vurdering av kundens økonomiske situasjon er foretatt en spesifisert tapsavsetning, selv om det ikke foreligger mislighold.

Tall for Softlån har ikke vært tilgjengelig for tredje kvartal 2002.