

The image shows a blurred financial statement or stock market data table. The text is mostly illegible due to blurring, but some numbers and trends are visible. A small orange box highlights a specific value in the second column.

Column 1	Column 2	Column 3	Column 4	Column 5
79.500	2.800	66.00		
71.500	500	152.00	↓	
67.500	5.200	179.50	↓	
60.500	3.100	121.00	↓	
55.500	200	197.00	↓	
51.500	1.350	419.00	↓	
47.500	1.770	654.00	↓	
43.500	1.000	476.00	↓	
39.500	1.000	62.00	↑	
35.500	1.000	477.00	↓	
31.500	1.000	224.00	↓	
27.500	1.000	96.00	↓	
23.500	1.000	124.00	↓	
19.500	1.000	209.50	↓	
15.500	1.000	209.00	↑	
11.500	1.000	83.50	↑	
7.500	1.000	27.20	↑	

# 3. KVARTALSRAPPORT 2001

Konsernet Fokus Bank har per 30.09.01 et resultat av ordinær drift før skatt på 19,8 millioner kroner. Etter samme periode i 2000 var resultatet 218,6 millioner kroner. Resultatet per 3. kvartal 2001 inkluderer kostnader på 124,9 millioner kroner knyttet til integrasjon av Fokus Banks IT-systemer med

Danske Banks systemer. Driftsresultatet før tap på utlån og nedskrivninger er 301,4 millioner kroner mot 385,2 millioner kroner på samme tid i fjor. Korrigeres resultatet for kostnadene vedrørende skifte av IT-systemer, viser den underliggende driften før tap en klar fremgang.

Konsernets balanse har økt med 3,1 % fra årsskiftet. I løpet av de siste 12 månedene har balansen økt med 4,8 %. Brutto utlån har økt med 1,7 milliarder kroner siden årsskiftet. Brutto utlån har økt med 3,9 milliarder kroner, tilsvarende 9,3 % de siste tolv månedene.

## Generelt

Året 2001 preges for Fokus Bank av store investeringer og betydelige omstillinger. Felles for tiltakene er at de skal bedre tilbudet til kundene, og over tid legge grunnlag for å gjøre banken til en sterk nasjonal aktør.

Bankens nye organisasjonsmodell er ved utgangen av 3. kvartal fullt implementert. Det er etablert tre markedsdivisjoner; Personmarked, Bedriftsmarked og Kapitalforvaltning. Divisjonaliseringen muliggjør sentral produksjon, styring og kontroll, samtidig som den styrker lokal rådgivning og beslutningsmyndighet. Samtidig med divisjonaliseringen utvikler Fokus Bank nye kunde-

tilpassede konsepter og produkter, for ytterligere å styrke tilbudet til kundene.

Året 2001 preges resultatmessig av arbeidet med skifte av bankens IT-plattform. Fokus Bank går over til den samme IT-plattformen som de øvrige enhetene i Danske Bank konsernet. Dette vil allerede neste år gi mer effektiv drift og nye løsninger for bankens kunder.

I sum gjør omstillingene og investeringene at banken har et godt utgangspunkt for neste år.

Forventningene til utviklingen i verdensøkonomien har gjennom

inneværende år blitt nedjusterte, og hendelsene i USA 11. september har forsterket dette bildet. Terroraksjonene førte også til at usikkerheten knyttet til det videre forløpet har steget betraktelig. Norsk økonomi antas å bli mindre påvirket av det som har skjedd, og vil mest trolig fortsatt vise en rimelig god økonomisk vekst og høy kapasitetsutnyttelse. Utviklingen i verdensøkonomien fører imidlertid også til økt usikkerhet i norsk økonomi, og det vil derfor bli lagt vekt på å følge konjunkturutviklingen, og konsekvenser for bankens markeder og kunder, særlig tett i tiden som kommer.

## Resultatregnskapet

Netto renteinntekter utgjør 818,9 millioner kroner, en nedgang på 7,0 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er nettorenten 2,13 %, mot 2,30 % per 3. kvartal 2000. Reduksjonen skyldes svakere marginer, både på utlån og innskudd, som følge av sterk konkurranse i markedet. Den kvartalsvise utviklingen for nettorenten gjennom 2001 viser en positiv tendens.

Sum andre inntekter utgjør 415,7 millioner kroner. Dette er en økning på 22,5 millioner kroner sammen-

lignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes i vesentlig grad økt utbytte på bankens aksjeportefølje. Netto gevinst verdipapirer er redusert med 14,3 millioner kroner fra 2. til 3. kvartal.

Bankens driftskostnader er 933,2 millioner kroner, en økning på 99,3 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Kostnadene knyttet til bankens drift er lavere enn på samme tid i fjor, men kostnader på 124,9 millioner kroner knyttet til integrasjon av Fokus Banks IT-systemer med konsernet Danske Banks systemer øker det

samlede kostnadsnivået. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør driftskostnadene 2,42 %, mot 2,83 % for hele 2000.

Ved utgangen av 3. kvartal har konsernet 999 årsverk. Dette er en reduksjon på 80 årsverk siden utgangen av 2000. I løpet av de siste 12 månedene er antall årsverk redusert med 65. Forholdet mellom kostnader og inntekter utgjør 75,6 %, sammenlignet med 84,4 % for hele 2000.

### Tap på utlån og garantier

Netto tap på utlån utgjør 310,0 millioner kroner per 3. kvartal. Brutto tap utgjør 396,7 millioner kroner, og fordeler seg med 90,1 % på bedriftsmarked og 9,9 % på personmarked. Beregnede tap utgjør

97,5 % av brutto tap per 30.09.01. Brutto mislighold er 989,0 millioner kroner, som tilsvarer en reduksjon på 14,7 % fra årsskiftet. I prosent av brutto utlån utgjør brutto mislig-

hold 2,1 %. Spesifiserte tapsavsetninger på misligholdt kapital utgjør 58,7 % av brutto misligholdt kapital. Netto misligholdt kapital utgjør 408,0 millioner kroner.

### Balansen

Bankens forvaltningskapital er på 51,8 milliarder kroner. Dette er en økning på 1,6 milliard kroner siden årsskiftet og tilsvarer en vekst på 3,1 %. Veksten fra samme tidspunkt i fjor er 4,8 %. Brutto utlån er

i løpet av årets tre første kvartaler økt med 1,7 milliarder kroner. I løpet av de siste 12 månedene er brutto utlån økt med 3,9 milliarder kroner, tilsvarende 9,3 %. Innskudd fra kunder utgjør 25,4 milliarder

kroner per 30.09.01, en reduksjon på 2,2 milliarder kroner siden årsskiftet. Bankens egenfinansiering målt som ordinære innskudd over netto utlån utgjør 56,5 %.

### Bankens skattesituasjon

I september 1998 tok banken ut stevning mot staten v/Sør-Trøndelag fylkesskattekontor, i det skattemyndighetene bestred bankens fradragrett på nedskrivningen av preferansekapital på 2,15 milliarder kroner. Saken er avventet Høy-

esteretts behandling av tilsvarende saker mot Den norske Bank og Kreditkassen. I juli fikk DnB og Kreditkassen medhold i deres saker i Høyesterett. Fokus Bank har forstått at skattemyndighetene vil avslutte saken i overensstemmelse

med Høyesteretts avgjørelse, slik at saken formelt vil bli avklart i løpet av 4. kvartal 2001. Fokus Banks regnskap er satt opp under forutsetning av at banken får medhold i saken.

### Egenkapital

Bankens kapitaldekning per 30.09.01 utgjør henholdsvis 12,32 % og 13,74 % for konsern og morbank, hvorav kjernekapital-

dekningen er 7,72 % og 8,64 %. Ved årsskiftet hadde banken en kapitaldekning på 10,31 % og 10,94 % på henholdsvis konsern-

og morbanknivå. Kjernekapitaldekningen var ved årsskiftet 6,20 % og 6,68 % på henholdsvis konsern- og morbanknivå.

Trondheim, 22. oktober 2001  
Styret i Fokus Bank ASA

Morbank			Resultatregnskap	Konsern		
31.12.00	30.09.00	30.09.01	Mill. kr	30.09.01	30.09.00	31.12.00
4 009,3	2 862,5	3 171,4	Renteinntekter og lignende inntekter	3 414,0	2 870,2	4 038,4
2 946,2	2 077,1	2 457,7	Rentekostnader og lignende kostnader	2 595,1	2 044,3	2 913,8
1 063,1	785,4	713,7	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>818,9</b>	825,9	1 124,6
75,7	25,5	86,3	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	86,3	19,9	31,7
294,9	207,8	249,4	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	286,6	295,1	415,5
(64,1)	(48,7)	(46,3)	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	(46,5)	(49,2)	(64,8)
20,2	47,2	6,3	Netto gevinst/tap verdipapirer	9,1	46,1	9,7
52,6	40,0	43,7	Netto gevinst/tap valuta og finansielle derivater	43,7	40,0	59,3
56,5	41,5	46,3	Andre driftsinntekter	36,5	41,3	51,5
435,8	313,3	385,7	<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>415,7</b>	393,2	502,9
489,9	332,2	362,5	Lønn mv.	402,2	379,3	575,0
359,5	255,1	320,3	Generelle administrasjonskostnader	344,0	281,1	400,2
217,2	35,3	29,2	Avskrivninger mv. av varige driftsmidler	64,6	45,3	230,3
164,6	127,8	115,8	Andre driftskostnader	122,4	128,2	167,5
1 231,2	750,4	827,8	<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>933,2</b>	833,9	1 373,0
267,7	348,3	271,6	<b>Driftsresultat før tap på utlån og nedskrivninger</b>	<b>301,4</b>	385,2	254,5
498,0	162,6	307,6	Tap på utlån, garantier mv.	310,0	171,0	514,7
12,2	4,4	(17,4)	Nedskrivninger og gevinst/tap på langsiktige verdipapirer	28,4	4,4	12,2
(218,1)	190,1	(53,4)	<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>19,8</b>	218,6	(248,0)
(70,4)	65,5	(14,9)	Skatt på ordinært resultat	0,0	65,5	(71,9)
(147,7)	124,6	(38,5)	<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>19,8</b>	153,1	(176,1)
0,0	0,0	0,0	Ekstraordinære inntekter	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	Ekstraordinære kostnader	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	Skatt på ekstraordinært resultat	0,0	0,0	0,0
(147,7)	124,6	(38,5)	<b>Resultat for regnskapsåret</b>	<b>19,8</b>	153,1	(176,1)

Morbank			Balanse	Konsern		
31.12.00	30.09.00	30.09.01	Mill. kr	30.09.01	30.09.00	31.12.00
257,2	732,1	<b>1 363,0</b>	Kontanter og fordringer på sentralbanker	<b>1 363,0</b>	732,2	257,2
748,1	1 478,5	<b>2 982,6</b>	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	<b>1 141,5</b>	1 536,0	822,9
42 260,1	42 132,8	<b>37 822,1</b>	Brutto utlån	<b>46 374,1</b>	42 419,1	44 621,2
(1 177,2)	(918,3)	<b>(1 242,3)</b>	Spesifiserte tapsavsetninger	<b>(1 260,8)</b>	(927,6)	(1 193,1)
(169,0)	(169,0)	<b>(169,0)</b>	Uspesifiserte tapsavsetninger	<b>(171,4)</b>	(171,6)	(171,9)
<b>40 913,9</b>	<b>41 045,5</b>	<b>36 410,8</b>	<b>Netto utlån</b>	<b>44 941,9</b>	<b>41 319,9</b>	<b>43 256,2</b>
2,3	2,3	<b>1,7</b>	Overtatte eiendeler	<b>1,7</b>	2,3	2,3
3 265,7	2 288,9	<b>1 897,6</b>	Sertifikater og obligasjoner	<b>1 900,5</b>	2 300,3	3 277,8
706,8	730,6	<b>468,9</b>	Aksjer og andre verdipapirer	<b>469,3</b>	753,0	724,4
47,6	46,2	<b>57,9</b>	Eierinteresser i tilknyttede selskap	<b>57,9</b>	46,2	47,6
1 129,0	1 082,0	<b>1 007,2</b>	Eierinteresser i konsernselskap	<b>0,0</b>	0,0	0,0
786,8	616,7	<b>786,8</b>	Immaterielle eiendeler	<b>797,5</b>	767,0	858,3
374,2	468,4	<b>357,0</b>	Varige driftsmidler	<b>361,8</b>	504,9	380,5
34,5	59,9	<b>178,3</b>	Andre eiendeler	<b>178,3</b>	59,1	33,8
453,6	1 168,4	<b>577,8</b>	Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	<b>606,1</b>	1 428,5	580,3
<b>48 719,7</b>	<b>49 719,5</b>	<b>46 089,6</b>	<b>Sum eiendeler</b>	<b>51 819,5</b>	<b>49 449,4</b>	<b>50 241,3</b>
3 702,8	4 722,4	<b>2 820,5</b>	Gjeld til kredittinstitusjoner	<b>8 489,2</b>	4 722,4	5 152,3
27 724,9	27 372,8	<b>25 486,1</b>	Innskudd fra og gjeld til kunder	<b>25 392,8</b>	26 719,6	27 622,4
10 269,1	10 415,7	<b>10 035,7</b>	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<b>10 035,7</b>	10 415,7	10 269,1
701,2	345,0	<b>705,6</b>	Annen gjeld	<b>710,0</b>	568,3	850,8
599,6	951,4	<b>985,6</b>	Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	<b>1 078,9</b>	963,9	626,3
233,5	223,7	<b>210,1</b>	Annen gjeld og avsetninger	<b>216,1</b>	229,1	239,2
1 996,3	2 053,0	<b>1 992,1</b>	Ansvarlig lånekapital	<b>1 992,1</b>	2 053,0	1 996,3
<b>45 227,4</b>	<b>46 084,0</b>	<b>42 235,7</b>	<b>Sum gjeld</b>	<b>47 914,8</b>	<b>45 672,0</b>	<b>46 756,4</b>
1 130,2	1 109,0	<b>1 530,2</b>	Innskutt egenkapital	<b>1 530,2</b>	1 109,0	1 130,2
2 362,1	2 401,9	<b>2 362,2</b>	Opptjent egenkapital	<b>2 354,7</b>	2 515,3	2 354,7
0,0	124,6	<b>(38,5)</b>	Udisponert resultat	<b>19,8</b>	153,1	0,0
<b>3 492,3</b>	<b>3 635,5</b>	<b>3 853,9</b>	<b>Sum egenkapital</b>	<b>3 904,7</b>	<b>3 777,4</b>	<b>3 484,9</b>
<b>48 719,7</b>	<b>49 719,5</b>	<b>46 089,6</b>	<b>Gjeld og egenkapital</b>	<b>51 819,5</b>	<b>49 449,4</b>	<b>50 241,3</b>

## Regnskapsprinsipper

### Generelt

Kvartalsregnskapet er satt opp i samsvar med god regnskapspraksis, 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 om løpsmidler som inngår i handelsporteføljen er vurdert til markedsverdi.

For fullstendig redegjørelse om regnskapsprinsippene, se årsregnskap 2000.

### Bankens skattesituasjon

Skattemyndighetene tok i 1995 opp spørsmålet om bankenes fradragrett på nedskrivning av preferansekapital som var emittert under bankkrisen. For Fokus Bank utgjorde preferansekapitalen 2,15 milliarder kroner. Etter at banken hadde fått medhold i Trondheim Overligningsnemnd, endte saken opp med at Sør-Trøndelag fylkesskattenemnd i april 1998 kom til negativ konklusjon sett med bankens øyne. I september 1998 tok banken ut stevning mot staten v/Sør-Trøndelag fylkesskattekontor. Dato for beramning av hovedforhandling er ikke fastsatt. Det forventes en avklaring i løpet av 4. kvartal 2001. Den norske Bank og Kreditkassen har hatt tilsvarende skattesaker til behandling i rettsapparatet. Sakene er nå avsluttet og DnB og Kreditkassen fikk gjennomslag for sitt syn i Høyesterett. Det er forventet at den tvist som foreligger mellom Fokus Bank og skattemyndighetene vil få en tilsvarende løsning.

Fremførbart underskudd inngår i beregningsgrunnlaget for utsatt skattefordel med 601 mill. per 01.01.2001. Skattekostnad i regnskapet er i sin helhet endring i utsatt skattefordel.

## Endring i spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger konsern

mill. kr	30.09.01	2000
Spesifisert tapsavsetning 01.01.	1 193,1	811,4
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt spesifisert tapsavsetning	(239,8)	(119,5)
+Økte spesifiserte tapsavsetninger i perioden	161,9	130,7
+Nye spesifiserte tapsavsetninger i perioden	227,4	437,3
- Tilbakeføring av spesifiserte tapsavsetninger i perioden	(81,8)	(66,8)
Spesifisert tapsavsetning	1 260,8	1 193,1

mill. kr	30.09.01	2000
Uspesifisert avsetning til dekning av tap på utlån, garantier mv. 01.01.	176,6	177,0
+/- Periodens uspesifiserte avsetning til dekning av tap på utlån, garantier mv.	0,0	0,0
Uspesifisert tapsavsetning	176,6	177,0
Herav uspesifisert avsetning til dekning tap på utlån per 30.09.	171,4	171,9

## Tap på utlån og garantier i konsern

mill. kr	30.09.01	2000
Periodens endring i spesifiserte tapsavsetninger	65,1	381,6
+Periodens endring i uspesifiserte tapsavsetninger	0,0	0,2
+Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt spesifisert tapsavsetning for	242,2	124,4
+Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt spesifisert tapsavsetning for	10,1	26,6
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(7,4)	(18,1)
+Gjeldsettergivelse dotre		0,0
Periodens tapkostnader	310,0	514,7

Morbank		Kapitaldekning	Konsern	
31.12.00	30.09.01		30.09.01	31.12.00
2 485	2 891	Kjernekapital	2 865	2 391
1 593	1 708	Tilleggskapital	1 708	1 593
4 078	4 599	Brutto ansvarlig kapital	4 573	3 984
(10)	(4)	Fradrag	(4)	(10)
4 068	4 595	Netto ansvarlig kapital	4 569	3 974
37 196	33 450	Netto beregningsgrunnlag	37 088	38 554
10,94	13,74	Kapitaldekning	12,32	10,31
6,68	8,64	Kjernekapitaldekning	7,72	6,20

## Nøkkel tall konsern

	30.09.01	2000
Kostnads-/inntektsdekning 1)	75,6	84,4
Uspes. tapsavsetning i prosent av utlån 2)	0,38	0,40
Utlån i prosent av forvaltning 3)	87,1	86,4
Tapsprosent 4)	0,89	1,15
Innskuddsdekning 5)	54,8	61,9
Egenkapitalrentabilitet 6)	0,71	(4,85)
Fortjeneste per aksje i kroner 7)	0,29	(2,42)

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

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

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

4) Netto tap utlån, ekskl. 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.).

7) Resultat fordelt på gjennomsnittlig antall aksjer (p.a.).

## Nøkkel tall fra kvartalsregnskapene

Resultat mill. kr	3. kv. 01	2. kv. 01	1. kv. 01	4. kv. 00	3. kv. 00	2. kv. 00	1. kv. 00	4. kv. 99	3. kv. 99	2. kv. 99	1. kv. 99
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	293,1	272,9	252,9	298,7	268,2	276,4	281,3	273,1	281,7	280,6	288,8
Netto andre driftsinntekter	84,7	171,6	159,4	109,7	152,9	85,9	154,4	120,2	123,7	103,2	146,0
Sum driftsinntekter	377,8	444,5	412,3	408,4	421,1	362,3	435,7	393,3	405,4	383,8	434,8
Sum driftskostnader	286,0	345,2	302,0	539,1	291,3	268,8	273,8	262,1	227,9	286,7	214,2
Driftsresultat før tap og nedskrivninger	91,8	99,3	110,3	(130,7)	129,8	93,5	161,9	131,2	177,5	97,1	220,6
Tap på utlån og garantier	200,7	81,4	27,9	343,7	64,3	71,7	35,0	59,1	52,9	49,4	30,1
Nedskrivning og gevinst/tap på langsiktige verdipapirer	(1,0)	28,7	0,7	7,8	(1,0)	0,0	5,4	21,3	0,0	0,1	4,6
Resultat av ordinær drift	(109,9)	46,6	83,1	(466,6)	64,5	21,8	132,3	93,4	124,6	47,8	195,1
<b>Balanse</b>	<b>30.09</b>	<b>30.06</b>	<b>31.03.</b>	<b>31.12.</b>	<b>30.09.</b>	<b>30.06.</b>	<b>31.03.</b>	<b>31.12.</b>	<b>30.09.</b>	<b>30.06.</b>	<b>31.03.</b>
Brutto utlån til kunder	46 374,1	45 718,7	44 592,5	44 621,2	42 419,0	40 502,1	39 441,9	38 895,1	37 574,0	37 188,0	36 978,1
Innskudd fra kunder	25 392,8	26 087,2	26 902,9	27 622,4	26 719,6	24 054,7	24 058,6	23 243,1	21 751,4	22 838,0	21 148,1
Forvaltningskapital	51 819,5	51 237,3	50 686,9	50 241,3	49 449,3	47 669,1	45 722,0	44 314,1	44 045,3	44 004,0	43 117,9
Gjennomsnittlig forvaltningskapital per kvartal	51 291,2	51 494,9	51 081,0	50 893,3	48 764,5	48 158,7	45 830,2	44 623,4	44 069,1	43 837,8	42 906,9
Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i året	51 355,1	51 374,8	51 081,0	48 531,7	47 785,2	47 209,2	45 830,2	43 890,2	43 612,4	43 408,7	42 906,9
<b>Tapsavsetninger utlån</b>											
Spesifiserte tapsavsetninger	1 260,8	1 119,1	1 181,4	1 193,1	927,6	880,1	817,5	811,4	790,5	768,4	740,9
Uspesifiserte tapsavsetninger	171,4	171,9	171,9	171,9	171,6	171,6	171,6	171,7	172,1	161,8	161,3
Sum tapsavsetninger	1 432,2	1 291,0	1 353,3	1 365,0	1 099,2	1 051,7	989,1	983,1	962,6	930,2	902,2
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	3,1	2,8	3,0	3,1	2,6	2,6	2,5	2,5	2,6	2,5	2,4
<b>Misligholdt kapital</b>											
Brutto misligholdt lån	989	1 027	1 123	1 160	1 191	1 214	1 170	1 150	1 225	1 226	1 174
Spesifiserte tapsavsetninger	581	627	720	743	713	679	660	641	699	681	651
Netto misligholdt lån	408	400	403	417	478	535	510	509	526	545	523
Tapsavsetninger i % av brutto mislighold	58,7	61,1	64,1	64,1	59,9	55,9	56,4	55,7	57,1	55,6	55,5
Netto mislighold i % av brutto utlån	0,9	0,9	0,9	0,9	1,1	1,3	1,3	1,3	1,4	1,5	1,4
<b>Tapsutsatte engasjement</b>											
Brutto tapsutsatte engasjement	1 784	1 540	1 623	1 661	308	415	435	514	207	215	218
Spesifiserte tapsavsetninger	661	475	445	434	205	192	153	166	88	87	90
Netto tapsutsatte engasjement	1 123	1 065	1 178	1 227	103	223	282	348	119	128	128
Tapsavsetninger i % av brutto tapsutsatte engasjement	37,1	30,8	27,4	26,1	66,6	46,3	35,2	32,3	42,5	40,5	41,3
<b>Utvikling softlån</b>											
Softlån	80	87	89	113	111	99	100	107	106	100	103

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.

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.