



2002



# HALVÅRSRAPPORT

Fokus Bank

del av Danske Bank



## Halvårsrapport per 30. juni 2002

Konsernet Fokus Bank har for første halvår et resultat av ordinær drift før skatt på 205,6 millioner kroner. For samme periode i 2001 var resultatet 129,7 millioner kroner. Driftsresultat før tap på utlån og nedskrivninger er 254,4 millioner kroner, mot 209,6 millioner kroner året før. Netto tap på utlån er 48,8 millioner kroner, mot 109,3 millioner kroner i samme periode i fjor.

Resultatet for første halvår tilsvarer en egenkapitalavkastning etter skatt på 7,9 %.

Brutto utlån er økt med 1,2 milliarder kroner, tilsvarende 2,6 % siden årsskiftet. Brutto utlån har økt med 925,5 millioner kroner, tilsvarende 2,0 % 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 6,2 %.

## Generelt

Resultatet for første halvår 2002 viser god fremgang i forhold til samme periode forrige år. Tiltakene som ble gjennomført i 2001, og som videreføres i 2002, har gitt resultater både i form av reduserte kostnader og gode salgsresultater.

Salgsresultatene er spesielt sterke innenfor personmarkedsområdet, hvor samlet salg av kreditter ved utgangen av første halvår ligger på et betydelig høyere nivå enn på samme tid i fjor. Aktiviteten innenfor bedriftsmarkedsområdet er god, og banken har blitt valgt som hovedbank for flere større norske bedrifter. Samtidig videreføres arbeidet med å redusere den del av porteføljen hvor forholdet mellom risiko og pris vurderes som utilfredsstillende, noe som fører til en moderat vekst. Innenfor kapitalmarkedsområdet har uroen i aksjemarkedet og det generelt lave fondssalget i markedet gjort det vanskelig å øke salget av spareprodukter vesentlig. Bankens har imidlertid lagt ut to aksjeindekserte obligasjoner med gode resultater.

Det er startet en ny markedsføringskampanje for å styrke merkenavnet Fokus Bank, og for å forsterke den gode salgsutviklingen. I kampanjen brukes TV og landsdekkende presse som medium for å reposisjonere Fokus Bank, slik at banken fremstår i tråd med egne kjerneverdier, og i tråd med vridningen fra standardisert behandling av alle kunder til individuelt tilrettelagt kunderådgivning.

Det er opprettet tre nye kontorer gjennom første halvår, i henholdsvis Lillestrøm, Oslo og Trondheim. Kontorene i Oslo og Trondheim er en del av bankens lansering av Fokus Privatbank – et tilpasset individuelt betjeningskonsept for personkunder med god spareevne. Bankens kontor i Vikedal er solgt til Haugesund Sparebank, som overtar kunder og ansatte.

Banken besluttet før årsskiftet, i tråd med en generell beslutning om å prioritere satsing på kjernevirksomheten, at det ikke lenger skulle drives egen handel med aksjer. Bankens aksjeholdning består nå kun av anleggsaksjer. Den siste tidens uro i aksjemarkedene, med sterkt fallende kurser, har derfor meget begrenset direkte effekt på bankens resultater.

## Resultatregnskapet

Netto renteinntekter utgjør 599,0 millioner kroner, en økning på 73,2 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er nettorenten 2,17 %, mot 2,05 % for første halvår 2001. Økningen skyldes utlånsveksten siste år, lavere volum på ikke rentebærende aktiva etter salg av verdipapirportefølje og eiendom, samt gode marginer ved inngangen til 2002. Marginene er imidlertid svekket gjennom halvåret, som følge av at pengemarkedsrentene har økt uten at utlånsrentene er økt tilsvarende.

Sum andre inntekter utgjør 222,2 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 108,8 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer er redusert med 52,3 millioner kroner. Nedgangen skyldes et ekstraordinært utbytte i 2001, samt at banken, som en del av strategien om å fokusere på kjernevirksomheten, solgte sine omløpsaksjer i fjerde kvartal 2001. Av samme årsak er netto gevinst verdipapirer redusert med 21,2 millioner kroner til 2,2 millioner kroner. Provisjonsinntektene er redusert med 31,1 millioner kroner i forhold til første halvår 2001. Dette skyldes at datterselskapet Danske Securities AS ble solgt med regnskapsmessig virkning 30.06.2001. Korrigert for dette salget, er det en underliggende økning i provisjonsinntektene. Det er solgt seks bankeiendommer i første halvår, med en samlet gevinst på 6,8 millioner kroner.

Bankens driftskostnader er 566,8 millioner kroner, en reduksjon på 80,4 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 87,2 millioner kroner inngikk i kostnadene for første halvår 2001. Personalkostnadene er redusert med 11,3 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor, i hovedsak som følge av salget av Danske Securities AS. Ved utgangen av kvartalet har konsernet 979 årsverk. Dette er en reduksjon på 13 årsverk siden utgangen av 2001. Avskrivninger av varige driftsmidler er redusert med 41,8 millioner kroner, som følge av nedskrivning av goodwill i datterselskapet Danske Securities AS i forbindelse med salget 30.06.2001, og nedskrivninger på IT-utstyr som ble gjennomført i forbindelse med integrasjonen av IT-systemene. Andre driftskostnader viser en økning på 39,6 millioner kroner, blant annet som følge av 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.

Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør driftskostnadene 2,05 %, mot 2,52 % for hele 2001. Forholdet mellom kostnader og inntekter utgjør 69,0 %, mot 80,0 % for 2001.

Reduksjonen i konsernets utsatte skatteposisjon er for første halvår beregnet til 55,2 millioner kroner.

## Tap på utlån og garantier

Etter andre kvartal utgjør netto tap på utlån 48,8 millioner kroner, mens tilsvarende periode i 2001 ga netto tap på 109,3 millioner kroner. Brutto tap utgjør 166,2 millioner kroner og fordeler seg med 78,3 % på bedrifts-marked og 21,7 % på personmarked. Konstaterte tap utgjør 1,3 % av brutto tap for første halvår.

Brutto mislighold er 1 277,0 millioner kroner, som tilsvarer en reduksjon på 0,8 % fra årsskiftet. I prosent av brutto utlån utgjør brutto mislighold 2,7 %. Spesifiserte tapsavsetninger på misligholdte engasjement utgjør 56,1 % av brutto misligholdt kapital. Netto misligholdt kapital utgjør 561,0 millioner kroner.

## Balansen

Konsernets forvaltningskapital er på 58,5 milliarder kroner. Dette er 4,1 milliarder kroner, tilsvarende 7,5 %, høyere enn ved årsskiftet. Veksten fra samme tidspunkt i fjor er 14,2 %. Utlånsvolumet er økt med 2,0 % de siste 12 månedene. Innskudd fra kunder utgjør 28,9 milliarder kroner per 30.06.02, en økning på 2,1 milliarder kroner siden årsskiftet. Bankens egenfinansiering målt som ordinære innskudd over brutto utlån utgjør 62 %.

## Egenkapital

Det ble i andre kvartal gjennomført en rettet emisjon mot bankens eiere på 300 millioner kroner. Bankens kapitaldekning per 30.06.02 utgjør henholdsvis 12,0 % og 14,9 % for konsern og morbank, hvorav kjernekapitaldekningen er 7,8 % og 9,8 %. 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, 23. august 2002

Styret i Fokus Bank ASA

## Morbank

## Resultatregnskap

## Konsern

Morbank			Mill. kr	Konsern		
Hele året	1. halvår			1. halvår	Hele året	
2001	2001	2002		2002	2001	
4 184,5	2 113,9	<b>2 085,6</b>	Renteinntekter og lignende inntekter	<b>2 475,0</b>	2 241,6	4 565,4
3 215,1	1 651,7	<b>1 590,2</b>	Rentekostnader og lignende kostnader	<b>1 876,0</b>	1 715,8	3 448,0
969,4	462,2	<b>495,4</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>599,0</b>	525,8	1 117,4
157,0	78,3	<b>26,0</b>	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	<b>26,0</b>	78,3	77,5
350,9	164,1	<b>183,1</b>	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	<b>171,3</b>	202,4	385,4
(63,9)	(30,7)	<b>(33,7)</b>	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	<b>(31,6)</b>	(30,9)	(64,1)
(21,0)	20,6	<b>2,2</b>	Netto gevinst/tap verdipapirer	<b>2,2</b>	23,4	(16,1)
51,5	33,1	<b>23,0</b>	Netto gevinst/tap valuta og finansielle derivater	<b>20,2</b>	33,1	51,5
110,6	31,2	<b>35,9</b>	Andre driftsinntekter	<b>34,1</b>	24,7	98,6
585,1	296,6	<b>236,5</b>	<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>222,2</b>	331,0	532,8
515,8	246,0	<b>257,5</b>	Lønn m.v.	<b>268,7</b>	280,0	561,5
443,3	220,9	<b>173,7</b>	Generelle administrasjonskostnader	<b>175,6</b>	242,5	475,3
54,6	19,2	<b>11,6</b>	Avskrivninger mv. av varige driftsmidler	<b>11,7</b>	53,5	93,3
180,9	65,3	<b>105,3</b>	Andre driftskostnader	<b>110,8</b>	71,2	189,7
1 194,6	551,4	<b>548,1</b>	<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>566,8</b>	647,2	1 319,8
359,9	207,4	<b>183,8</b>	<b>Driftsresultat før tap på utlån og nedskrivninger</b>	<b>254,4</b>	209,6	330,4
577,2	107,9	<b>48,4</b>	Tap på utlån, garantier mv.	<b>48,8</b>	109,3	586,3
0,8	(16,4)	<b>0,0</b>	Nedskrivninger og gevinst/tap på langsiktige verdipapirer	<b>0,0</b>	29,4	45,8
(216,5)	83,1	<b>135,4</b>	<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>205,6</b>	129,7	(210,1)
(84,1)	23,3	<b>37,2</b>	Skatt på ordinært resultat	<b>55,2</b>	31,3	(84,6)
(132,4)	59,8	<b>98,2</b>	<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>150,4</b>	98,4	(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)	59,8	<b>98,2</b>	<b>Resultat for regnskapsåret</b>	<b>150,4</b>	98,4	(125,5)

## Morbank

## Balanse

## Konsern

31.12.01	30.06.01	30.06.02	Mill. kr	30.06.02	30.06.01	31.12.01
1 148,4	501,5	1 905,1	Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 905,1	501,5	1 148,4
7 416,2	2 221,0	7 043,6	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7 387,6	778,2	5 626,2
34 672,2	39 173,2	32 317,1	Brutto utlån	46 644,1	45 718,6	45 442,8
1 527,2	1 102,0	1 502,0	Spesifiserte tapsavsetninger	1 520,0	1 119,1	1 545,2
169,0	169,0	169,0	Uspesifiserte tapsavsetninger	172,0	171,9	171,7
32 976,0	37 902,2	30 646,1	<b>Netto utlån</b>	<b>44 952,1</b>	<b>44 427,6</b>	<b>43 725,9</b>
1,7	2,7	1,7	Overtatte eiendeler	1,7	2,7	1,7
1 507,4	2 875,4	1 913,8	Sertifikater og obligasjoner	1 916,9	2 880,3	1 510,5
304,6	541,0	313,7	Aksjer og andre verdipapirer	313,7	580,8	304,7
54,1	54,0	57,4	Eierinteresser i tilknyttede selskap	57,4	54,0	54,1
1 007,2	1 083,2	1 007,7	Eierinteresser i konsernselskaper	0,0	0,0	0,0
865,7	755,5	828,5	Immaterielle eiendeler	828,7	796,5	874,3
283,1	365,8	243,4	Varige driftsmidler	243,5	377,4	283,4
369,8	108,3	416,9	Andre eiendeler	437,8	107,6	372,8
593,2	294,8	398,9	Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	451,4	730,7	535,2
46 527,4	46 705,4	44 776,8	<b>Sum eiendeler</b>	<b>58 495,9</b>	<b>51 237,3</b>	<b>54 437,2</b>
2 782,9	2 766,1	1 441,6	Gjeld til kredittinstitusjoner	14 425,6	6 785,8	10 571,9
26 943,6	26 142,3	28 698,5	Innskudd fra og gjeld til kunder	28 894,3	26 087,2	26 848,0
9 744,6	10 410,1	6 534,3	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6 534,3	10 410,1	9 744,6
670,8	697,2	1 443,7	Annen gjeld	1 860,6	1 164,1	671,9
375,2	460,0	609,7	Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	677,3	515,4	584,4
209,2	178,9	202,9	Annen gjeld og avsetninger	211,0	192,8	217,2
2 029,3	2 098,6	1 676,1	Ansvarlig lånekapital	1 676,1	2 098,6	2 029,3
42 755,6	42 753,2	40 606,8	<b>Sum gjeld</b>	<b>54 279,2</b>	<b>47 254,0</b>	<b>50 667,3</b>
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	2 228,4	Opptjent egenkapital	2 222,9	2 354,7	2 226,5
0,0	59,8	98,2	Udisponert resultat	150,4	98,4	0,0
3 771,8	3 952,2	4 170,0	<b>Sum egenkapital</b>	<b>4 216,7</b>	<b>3 983,3</b>	<b>3 769,9</b>
46 527,4	46 705,4	44 776,8	<b>Gjeld og egenkapital</b>	<b>58 495,9</b>	<b>51 237,3</b>	<b>54 437,2</b>



## Regnskapsprinsipper

---

### Generelt

Halvårsregnskapet 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.

Inntekter som mottas årlig i en sum periodiseres gjennom året. For fullstendig redegjørelse om regnskapsprinsippene, se årsregnskap 2001.

## Endring i spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger konsern

Mill. kr	30.06.02	2001
Spesifisert tapsavsetning 01.01.	1 545,2	1 193,1
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt spesifisert tapsavsetning	79,9	189,3
+ Økte spesifiserte tapsavsetninger i perioden	81,0	220,1
+ Nye spesifiserte tapsavsetninger i perioden	82,7	421,0
- Tilbakeføring av spesifiserte tapsavsetninger i perioden	109,0	99,7
Spesifisert tapsavsetning	1 520,0	1 545,2

Mill. kr	30.06.02	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	177,2	176,9
Herav uspesifisert avsetning til dekning tap på utlån per 30.06.	172,0	171,7

## Tap på utlån og garantier i konsern

Mill. kr	30.06.02	2001
Periodens endring i spesifiserte tapsavsetninger	(25,2)	352,1
+ Periodens endring i uspesifiserte tapsavsetninger	0,4	(0,1)
+ Periodens konstanterte tap som det i tidligere år er avsatt spesifisert tapsavsetning for	79,9	189,3
+ Periodens konstanterte tap som det i tidligere år ikke er avsatt spesifiserte tapsavsetninger for	2,1	53,2
- Periodens inngang på tidligere perioders konstanterte tap	8,4	8,2
+ Gjeldsettergivelse døtre	0,0	0,0
Periodens tapkostnader	48,8	586,3

## Kapitaldekning

Morbank			Konsern	
31.12.01	30.06.02	Mill. kr	30.06.02	31.12.01
2 694	<b>3 040</b>	Kjernekapital	<b>3 018</b>	2 681
1 716	<b>1 607</b>	Tilleggskapital	<b>1 607</b>	1 716
4 410	<b>4 647</b>	Brutto ansvarlig kapital	<b>4 625</b>	4 397
4	<b>4</b>	Fradrag	<b>4</b>	4
4 406	<b>4 643</b>	Netto ansvarlig kapital	<b>4 621</b>	4 393
33 024	<b>31 116</b>	Netto beregningsgrunnlag	<b>38 560</b>	38 312
13,34	<b>14,92</b>	Kapitaldekning	<b>11,98</b>	11,47
8,16	<b>9,77</b>	Kjernekapitaldekning	<b>7,83</b>	7,00

## Nøkkeltall konsern

Mill. kr	30.06.02	2001
Kostnads-/inntektsdekning 1)	<b>69,0</b>	80,0
Uspes. tapsavsetning i % av utlån 2)	<b>0,38</b>	0,39
Utlån i prosent av forvaltning 3)	<b>77,1</b>	80,6
Tapsprosent 4)	<b>0,21</b>	1,29
Innskuddsdekning 5)	<b>61,9</b>	59,1
Egenkapitalrentabilitet 6)	<b>7,90</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	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	4. kv. 99
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>289,9</b>	309,1	298,5	293,1	272,9	252,9	298,7	268,2	276,4	281,3	273,1
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>104,4</b>	117,8	117,1	84,7	171,6	159,4	109,7	152,9	85,9	154,4	120,2
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>394,3</b>	426,9	415,6	377,8	444,5	412,3	408,4	421,1	362,3	435,7	393,3
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>299,9</b>	266,9	386,6	286,0	345,2	302,0	539,1	291,3	268,8	273,8	262,1
<b>Driftsresultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>94,4</b>	160,0	29,0	91,8	99,3	110,3	(130,7)	129,8	93,5	161,9	131,2
<b>Tap på utlån og garantier</b>	<b>21,4</b>	27,4	276,3	200,7	81,4	27,9	343,7	64,3	71,7	35,0	59,1
<b>Nedskrivning og gevinst/tap på langsiktige verdipapirer</b>	<b>0,0</b>	0,0	17,4	(1,0)	28,7	0,7	7,8	(1,0)	0,0	5,4	21,3
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>73,0</b>	132,6	(229,9)	(109,9)	46,6	83,1	(466,6)	64,5	21,8	132,3	93,4
<b>Balanse</b>	<b>30.06</b>	31.03	31.12	30.09	30.06	31.03	31.12.	30.09	30.06	31.03	31.12
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>46 644,1</b>	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	38 895,1
<b>Innskudd fra kunder</b>	<b>28 894,3</b>	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	23 243,1
<b>Forvaltningskapital</b>	<b>58 495,9</b>	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	44 314,1
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital per kvartal</b>	<b>56 321,4</b>	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	44 623,4
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i året</b>	<b>55 312,2</b>	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	43 890,2
<b>Tapsavsetninger utlån</b>											
<b>Spesifiserte tapsavsetninger</b>	<b>1 520,0</b>	1 540,0	1 545,2	1 260,8	1 119,1	1 181,4	1 193,1	927,6	880,1	817,5	811,4
<b>Uspesifiserte tapsavsetninger</b>	<b>172,0</b>	171,7	171,7	171,4	171,9	171,9	171,9	171,6	171,6	171,6	171,7
<b>Sum tapsavsetninger</b>	<b>1 692,0</b>	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	983,1
<b>Tapsavsetninger i % av brutto utlån</b>	<b>3,6</b>	3,7	3,8	3,1	2,8	3,0	3,1	2,6	2,6	2,5	2,5
<b>Misligholdt kapital</b>											
<b>Brutto misligholdte lån</b>	<b>1 277</b>	1 215	1 287	989	1 027	1 123	1 160	1 191	1 214	1 170	1 150
<b>Spesifiserte tapsavsetninger</b>	<b>716</b>	807	971	581	627	720	743	713	679	660	641
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>561</b>	408	316	408	400	403	417	478	535	510	509
<b>Tapsavsetninger i % av brutto mislighold</b>	<b>56,1</b>	66,4	75,4	58,7	61,1	64,1	64,1	59,9	55,9	56,4	55,7
<b>Netto mislighold i % av brutto utlån</b>	<b>1,2</b>	0,9	0,7	0,9	0,9	0,9	0,9	1,1	1,3	1,3	1,3
<b>Tapsutsatte engasjement</b>											
<b>Brutto tapsutsatte engasjement</b>	<b>1 840</b>	1 665	1 383	1 784	1 540	1 623	1 661	308	415	435	514
<b>Spesifiserte tapsavsetninger</b>	<b>786</b>	715	556	661	475	445	434	205	192	153	166
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>1 054</b>	950	827	1 123	1 065	1 178	1 227	103	223	282	348
<b>Tapsavsetninger i % av brutto tapsutsatte engasjement</b>	<b>42,7</b>	42,9	40,2	37,1	30,8	27,4	26,1	66,6	46,3	35,2	32,3
<b>Utvikling softlån</b>											
<b>Softlån</b>				80	87	89	113	111	99	100	107

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

Dersom lånet har hatt overtrett 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.