

NORGES BANKS UTLÅNSUNDERSØKELSE

Lavere utlånsmarginer

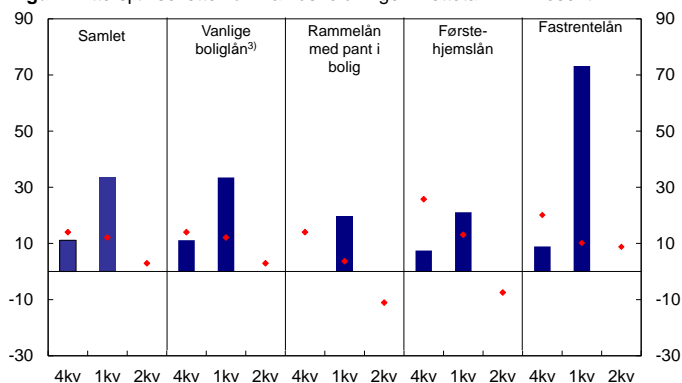
1. KVARTAL 2015
23.04.2015



NORGES BANK

Norges Banks utlånsundersøkelse 1. kvartal 2015¹

Figur 1 Etterspørsel etter lån fra husholdninger. Netttotal.^{1), 2)} Prosent



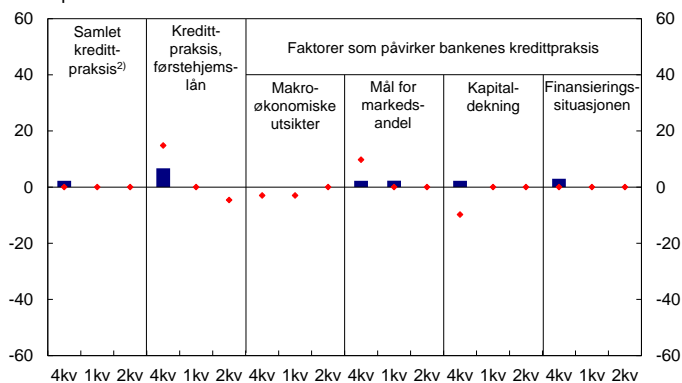
1) Netttotal fremkommer ved å veie sammen svarene i undersøkelsen. De blå søylene viser rapportert utvikling for gjeldende kvartal. De røde punktene viser forventet utvikling for kvartalet
2) Negative netttotal betyr fallende etterspørsel
3) Nedbetalingslån med pant i bolig
Kilde: Norges Bank

Bankene rapporterer om økt etterspørsel etter lån fra husholdningene i 1. kvartal i år. Etterspørselen etter kreditt fra foretak var uendret i 1. kvartal. Det ventes ingen vesentlige endringer i låneetterspørselen i 2. kvartal.

Bankene melder om lavere utlånsmarginer på lån til både husholdninger og foretak i 1. kvartal i år. Utlånsmarginene på lån til husholdningene ventes å falle videre i 2. kvartal.

Tolkningen av figurene er forklart i en boks på siste side.

Figur 2 Endring i kredittpraksis overfor husholdninger. Faktorer som påvirker kredittpraksisen. Netttotal.¹⁾ Prosent



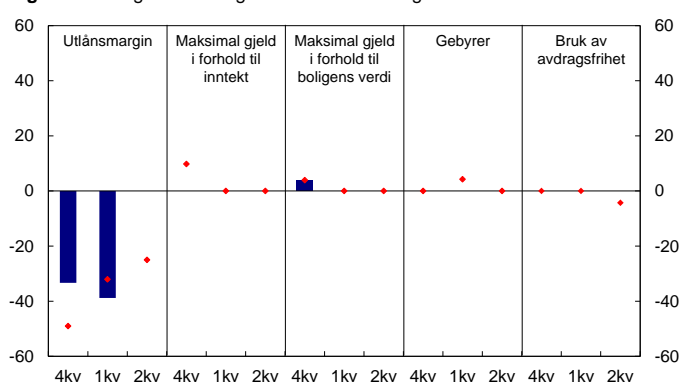
1) Se fotnote 1 i figur 1
2) Negative tall innebærer innstramning i kredittpraksis
Kilde: Norges Bank

Utlån til husholdninger

Husholdningenes samlede låneetterspørsel økte i 1. kvartal og var noe høyere enn ventet, se figur 1. Etterspørselen etter fastrentelån økte betydelig. Bankene venter at låneetterspørselen fra husholdningene samlet sett vil være uendret i 2. kvartal i år.

Kredittpraksisen overfor husholdningene var uendret i 1. kvartal, se figur 2. Bankene venter ingen endring i kredittpraksisen i 2. kvartal.

Figur 3 Endring i lånebetingelser for husholdninger. Netttotal.^{1), 2)} Prosent

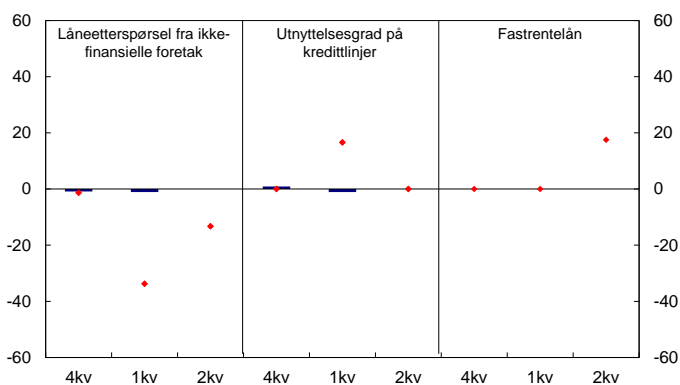


1) Se fotnote 1 i figur 1
2) Positive tall for utlånsmargin betyr økt utlånsmargin. Positive tall for utlånsmargin og gebyrer betyr strammere lånebetingelser. Negative tall for bruk av avdragsfrihet, maksimal gjeld i forhold til inntekt og boligens verdi innebærer strammere lånebetingelser
Kilde: Norges Bank

Bankene rapporterer at utlånsmarginene på lån til husholdninger falt i 1. kvartal, se figur 3. Bankene anslår at utlånsmarginene vil falle videre i 2. kvartal. Det rapporteres ikke om endringer i øvrige lånebetingelser.

¹ Undersøkelsen for 1. kvartal 2015 ble gjennomført i perioden 27. mars 2015 – 14. april 2015

Figur 4 Etterspørsel etter lån fra ikke-finansielle foretak og utnyttelsesgrad på kredittlinjer. Nettotall.^{1), 2)} Prosent



1) Se fotnote 1 i figur 1
2) Positive nettotall betyr økt etterspørsel/økt utnyttelsesgrad på kredittlinjer
Kilde: Norges Bank

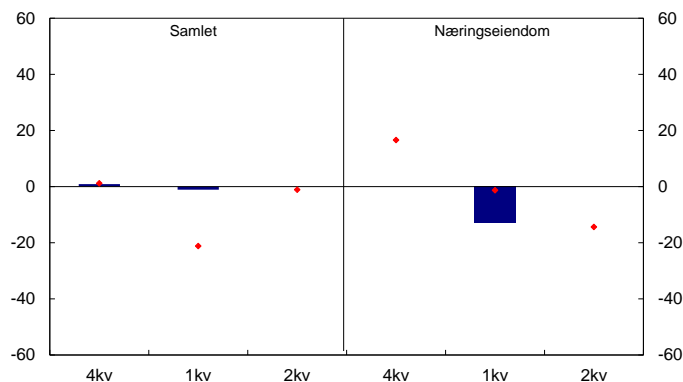
Utlån til ikke-finansielle foretak

Låneetterspørselen fra foretakene var uendret i 1. kvartal, mens det på forhånd var ventet lavere etterspørsel, se figur 4.

Bankene rapporterer om uendret kredittpraksis overfor foretakene samlet sett i 1. kvartal, mens de på forhånd ventet en viss innstramming, se figur 5. Overfor næringseiendom rapporterer bankene om litt strammere kredittpraksis i 1. kvartal. Bankene peker på makroøkonomiske utsikter som en faktor som trakk i retning av strammere kredittpraksis, se figur 6. Bankene venter uendret kredittpraksis overfor foretakene samlet sett i 2. kvartal.

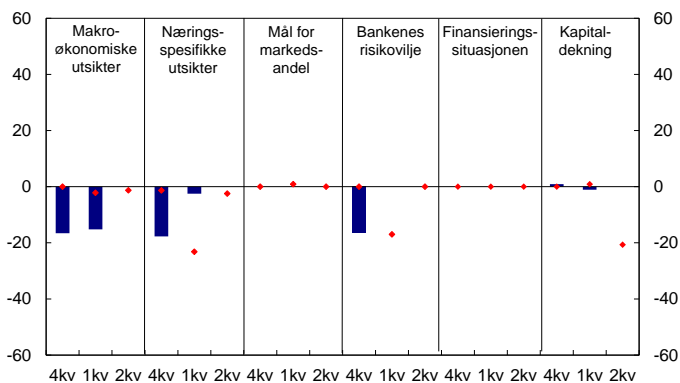
Bankene rapporterer om lavere utlånsmarginer på lån til foretak i 1. kvartal, se figur 7. I 2. kvartal ventes ingen endringer i utlånsmarginene. Det rapporteres ikke om endringer i øvrige lånebetingelser for foretakene.

Figur 5 Endring i kredittpraksis overfor ikke-finansielle foretak. Nettotall.^{1), 2)} Prosent



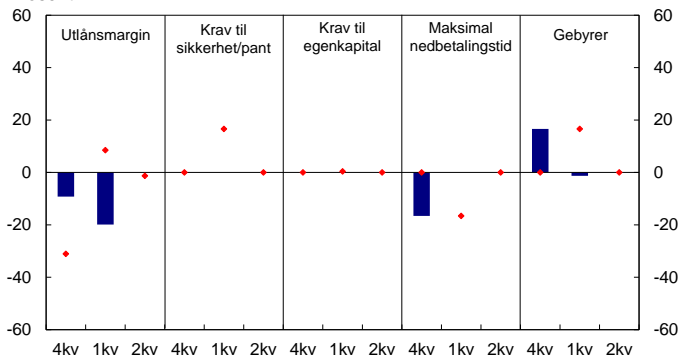
1) Se fotnote 1 i figur 1
2) Negative tall innebærer innstramming i kredittpraksis
Kilde: Norges Bank

Figur 6 Faktorer som påvirker kredittpraksisen overfor ikke-finansielle foretak. Nettotall.^{1), 2)} Prosent



1) Se fotnote 1 i figur 1
2) Negative tall betyr at faktoren bidrar til innstramming i kredittpraksis
Kilde: Norges Bank

Figur 7 Endring i lånebetingelser for ikke-finansielle foretak. Nettotall.^{1), 2)} Prosent



1) Se fotnote 1 i figur 1
2) Positive tall for utlånsmargin betyr økt utlånsmargin. Positive tall for utlånsmargin, krav til sikkerhet/pant, krav til egenkapital og gebyrer og negative tall for maksimal nedbetalingstid innebærer strammere kredittpraksis
Kilde: Norges Bank

Bankene i undersøkelsen blir bedt om å vurdere siste kvartal sammenlignet med foregående kvartal. De blir også bedt om å vurdere forventet utvikling neste kvartal sammenlignet med siste.

I undersøkelsen er det en skala med fem alternativer for å svare på om det er små eller store endringer i forholdene nevnt over. Store endringer får dobbelt så stor vekt i beregningen av resultatene som små endringer. Til slutt vektet svarene med bankenes andel av endringen i utlån til henholdsvis husholdninger og foretak. Nettotallene angis i en skala fra -100 prosent til 100 prosent. Dersom alle bankene i utvalget har svart at det er noe innstramming i kredittpraksis, vil nettotallet være -50 prosent. Dersom alle bankene i utvalget har strammet inn sin kredittpraksis mye, vil nettotallet være -100 prosent.