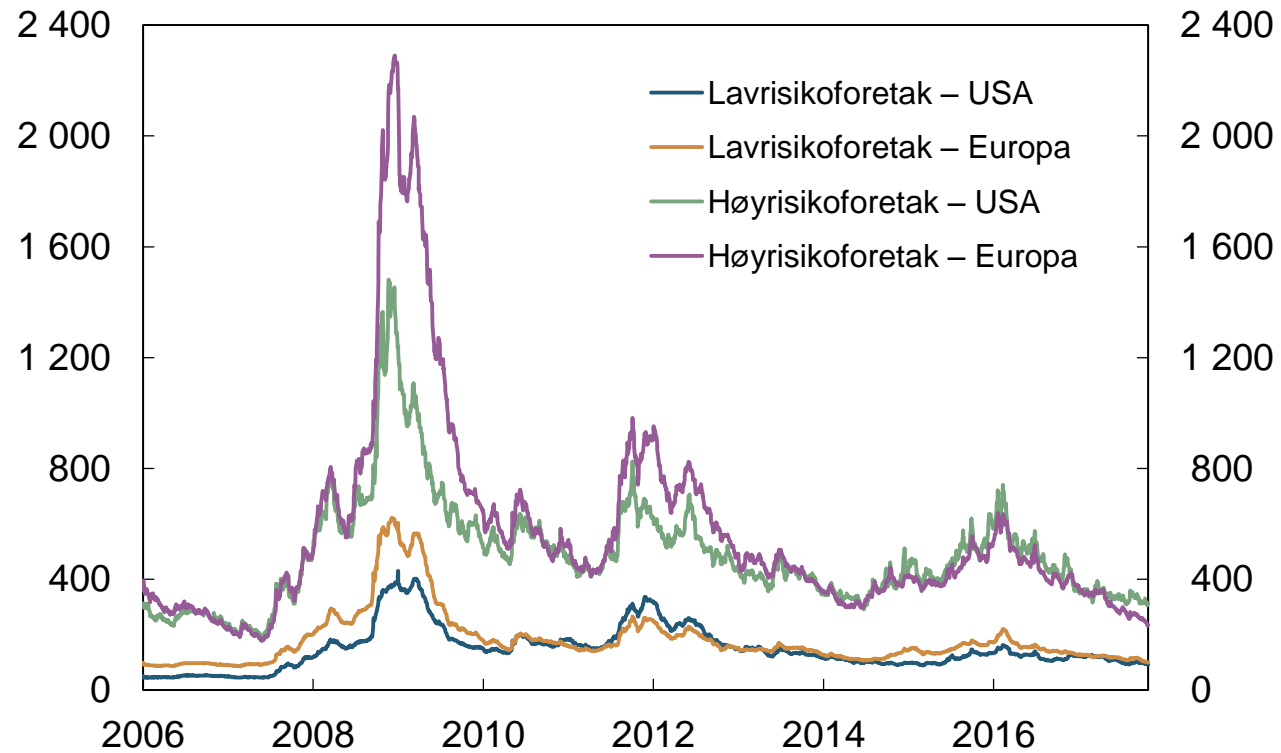
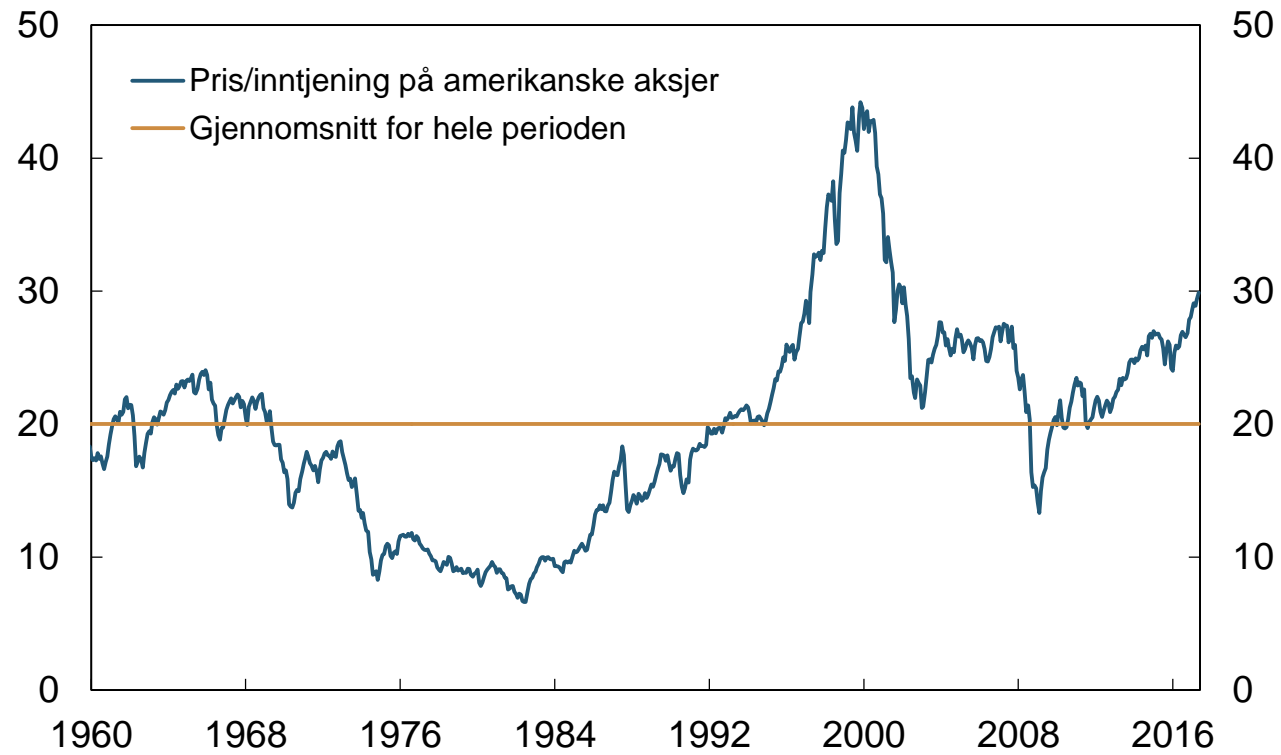


Figur 1.1 Risikopremier¹ på europeiske og amerikanske foretaksobligasjoner. Basispunkter. 1. januar 2006 – 27. oktober 2017



1) Rentedifferanse mot tyske og amerikanske statsobligasjoner.
Kilde: Thomson Reuters

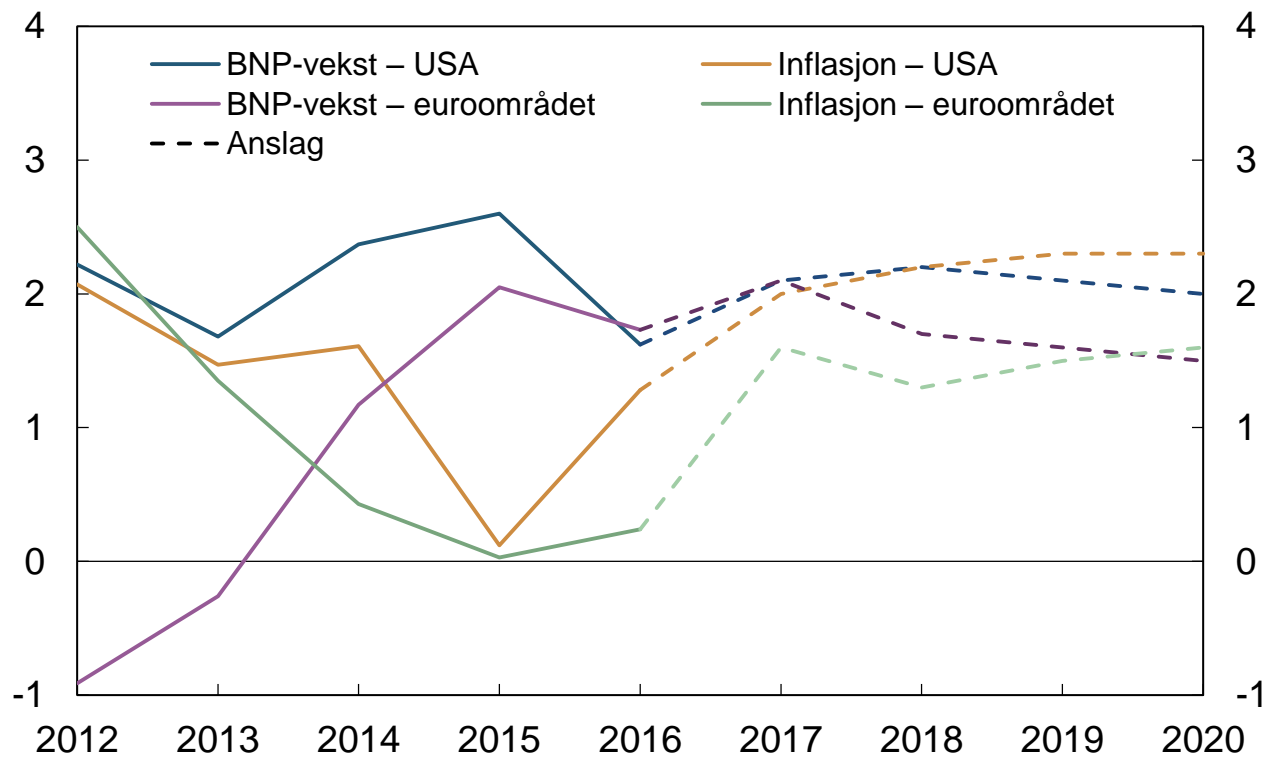
Figur 1.2 Pris/inntjening på amerikanske aksjer (S&P 500).¹
Prosent. Januar 1960 – oktober 2017



1) Shiller P/E. Pris dividert med ti års gjennomsnitt for inflasjonsjustert inntjening.

Kilde: Robert Shiller

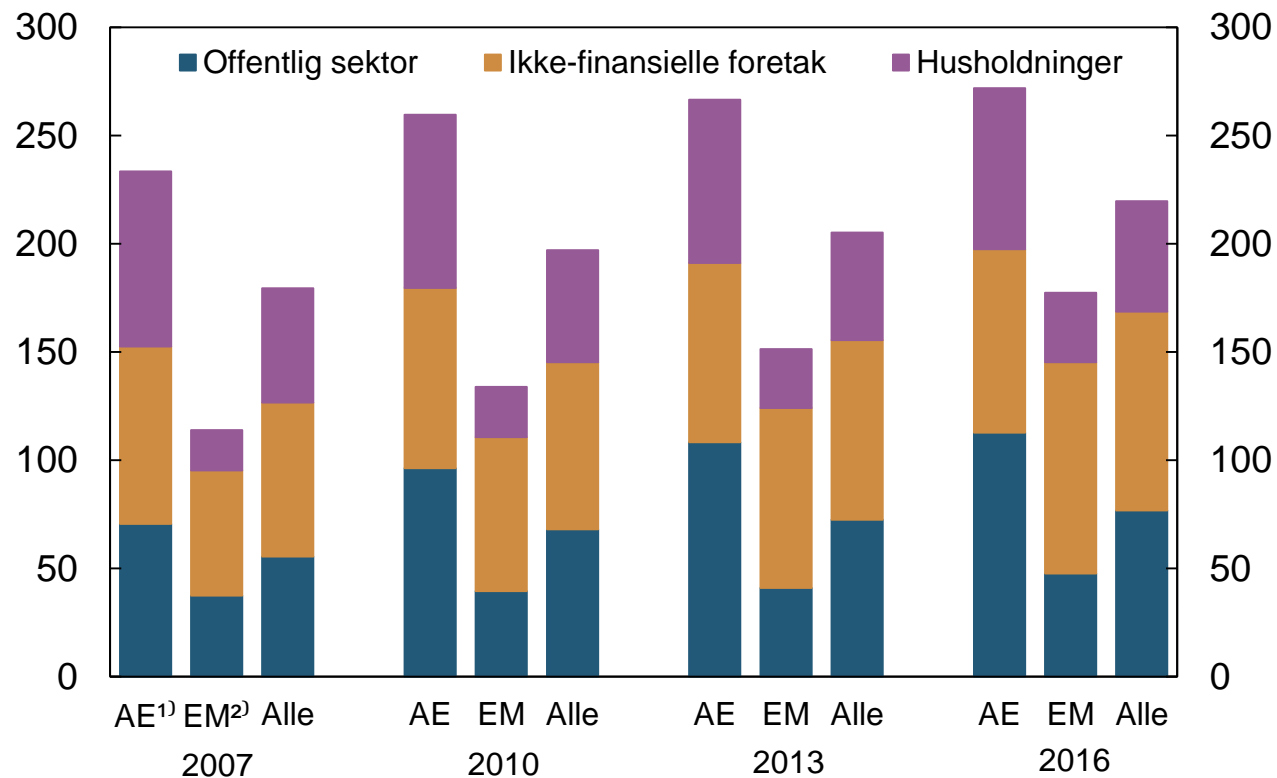
Figur 1.3 Vekst i BNP og konsumpriser i USA og euroområdet.
Prosent. 2012 – 2020¹



1) Anslag fra Pengepolitisk rapport 3/17 for 2017 – 2020.

Kilder: Det internasjonale pengefondet (IMF) og Norges Bank

Figur 1.4 Ikke-finansiell sektors gjeld som andel av BNP.
 Prosent. Ved utgangen av året. 2007 – 2016

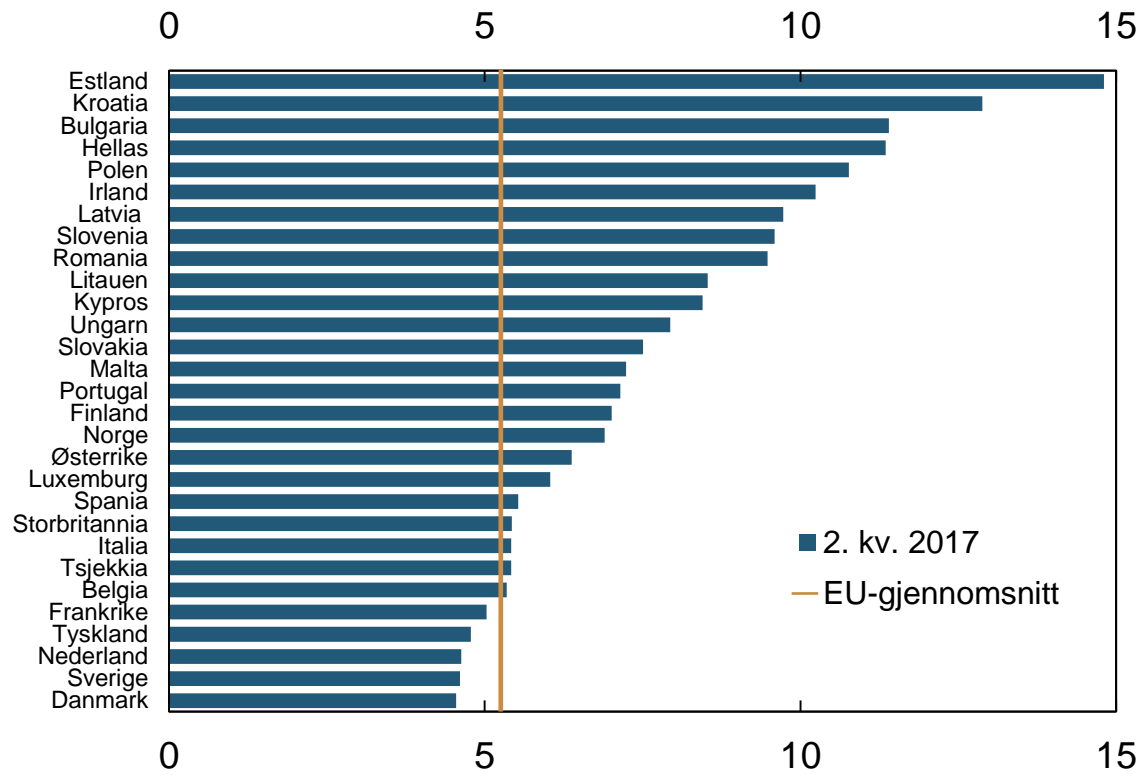


1) Industrialiserte økonomier (AE).

2) Fremvoksende økonomier (EM).

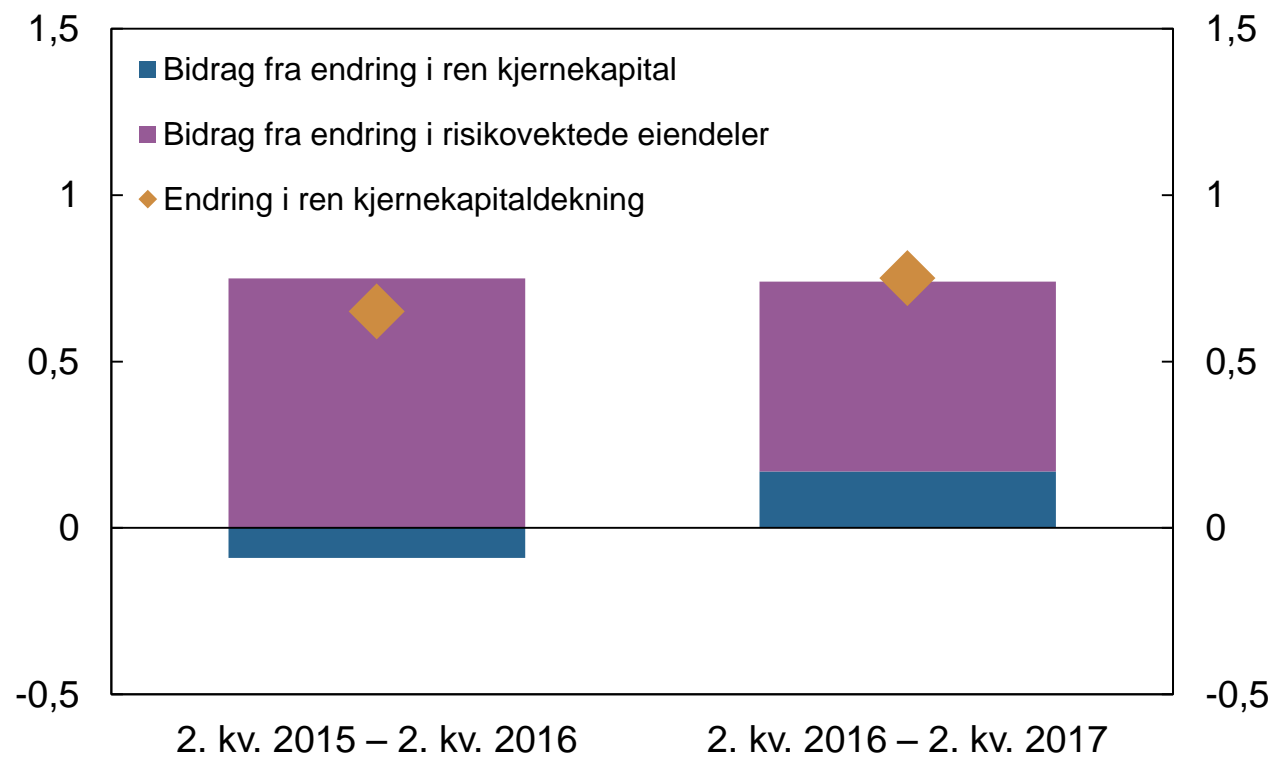
Kilder: Den internasjonale oppgjørsbanken (BIS), Det internasjonale pengefondet (IMF) og Organisasjonen for økonomisk samarbeid og utvikling (OECD)

Figur 1.5 Uvektet kjernekapitaldekning i europeiske banker.
Prosent. Per 2. kv. 2017



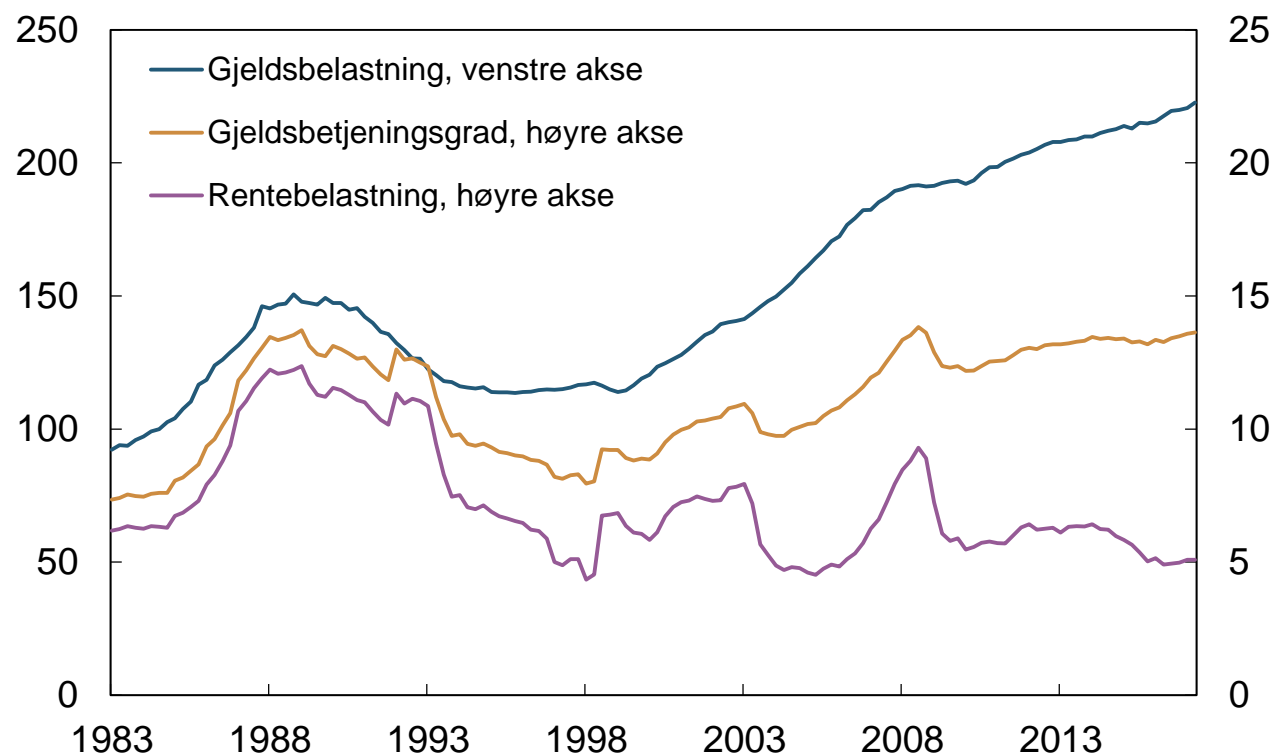
Kilde: Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA)

Figur 1.6 Endring i ren kjernekapitaldekning i de største bankene i eurosonen. Bidrag fra ren kjernekapital og risikovektede eiendeler. Prosentenheter. 2. kv. 2015 – 2. kv. 2017



Kilde: Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA)

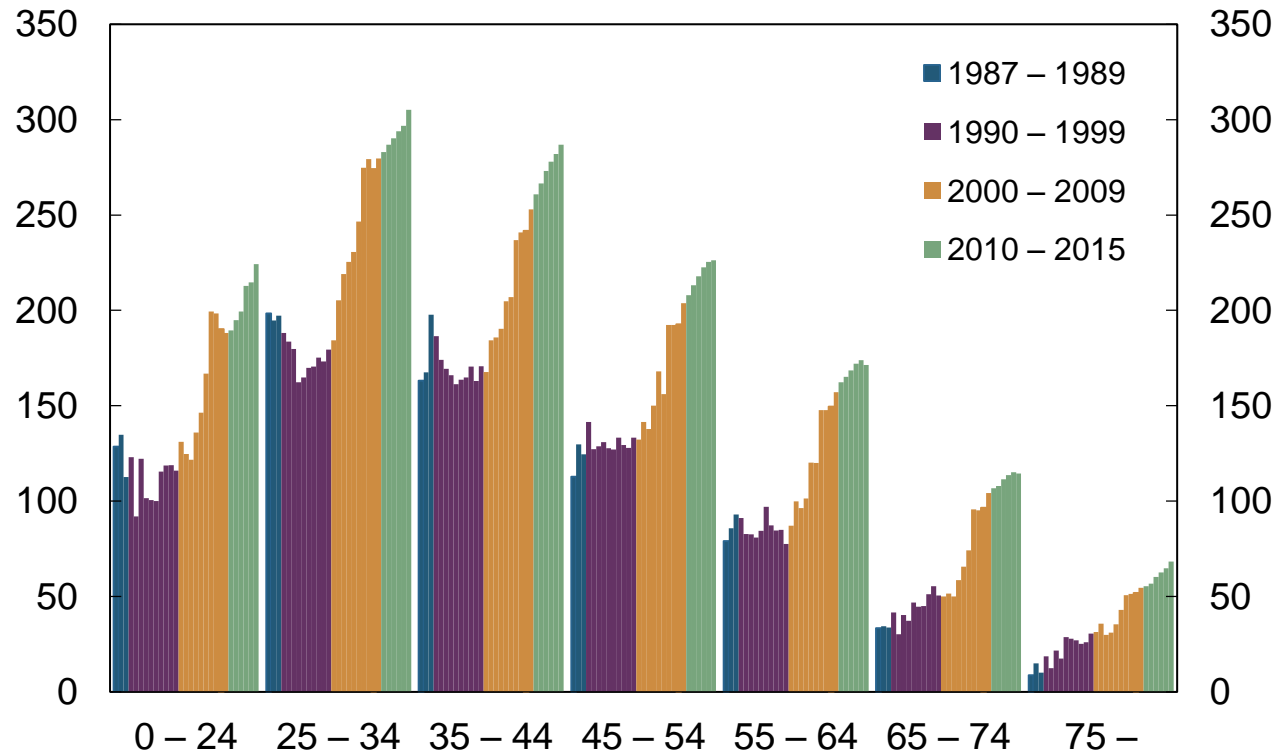
Figur 1.7 Husholdningenes gjeldsbelastning, rentebelastning og gjeldsbetjeningsgrad.¹ Prosent. 1. kv. 1983 – 2. kv. 2017



1) Gjeldsbelastning er lånegjeld i prosent av disponibel inntekt. Rentebelastning er beregnet som renteutgifter som andel av summen av disponibel inntekt og renteutgifter. Gjeldsbetjeningsgrad inkluderer i tillegg til renteutgifter, anslått avdrag på lånegjelden med 18 års nedbetalingstid. Disponibel inntekt er korrigert for anslått reinvestert aksjeutbytte i 1. kv. 2000 – 4. kv. 2005 og nedsettelse av egenkapital i 1. kv. 2006 – 3. kv. 2012. For 1. kv. 2015 – 2. kv. 2017 benyttes disponibel inntekt uten aksjeutbytte.

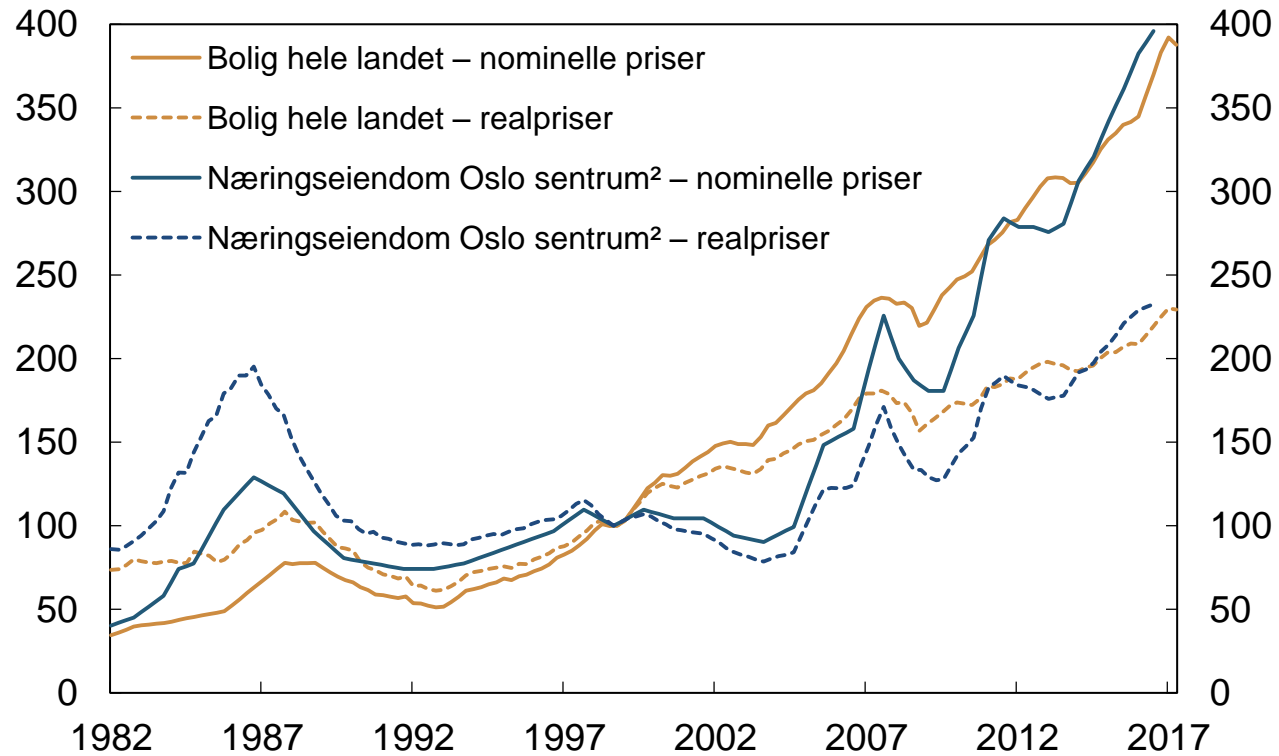
Kilder: Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 1.8 Gjeld som andel av inntekt etter skatt. Etter alder på hovedinntektstaker. Prosent. 1987 – 2015



Kilder: Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 1.9 Bolig- og næringseiendomspriser.¹
Indeks. 4. kvartal 1998 = 100. 1. kv. 1982 – 3. kv. 2017

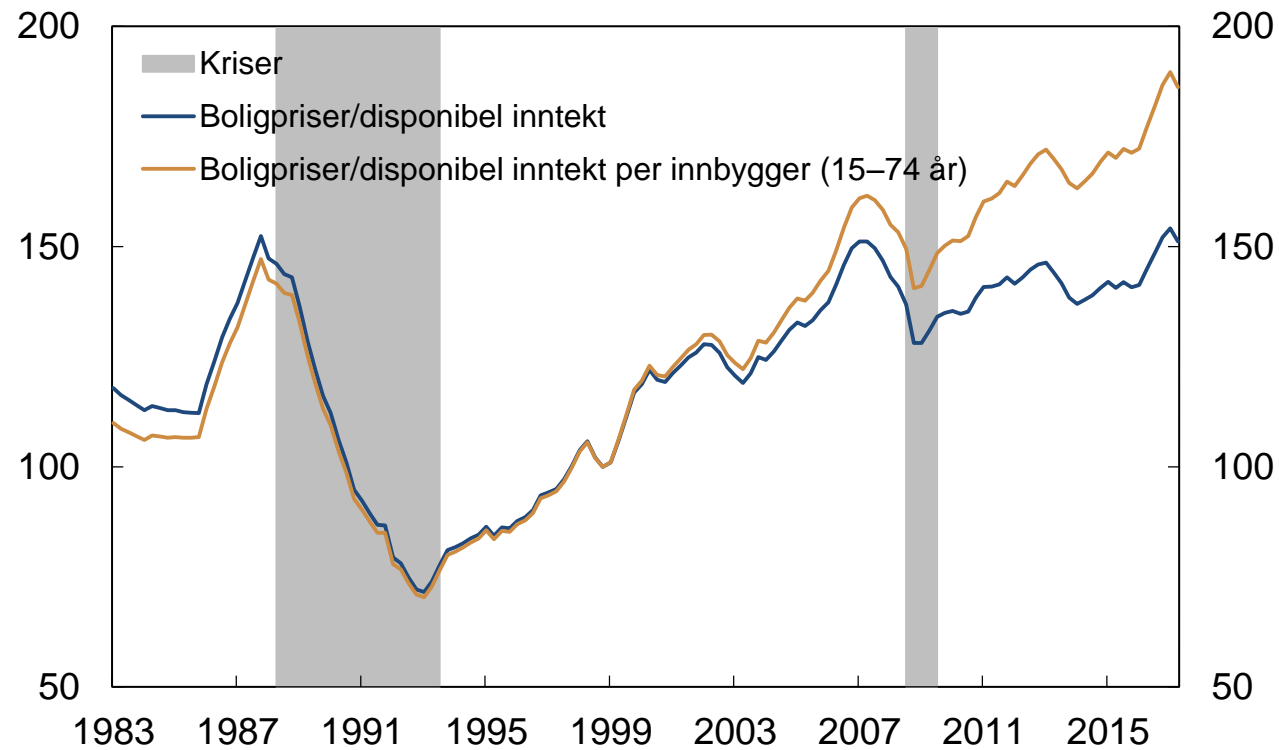


1) Boligpriser og BNP-deflatoren er sesongjustert. Halvårige næringseiendomspriser er lineært interpolert. Næringseiendomspriser t.o.m. 4. kv. 2016.

2) Beregnede salgpriser på kontorlokaler av høy standard, sentralt i Oslo.

Kilder: Dagens Næringsliv, Eiendom Norge, Eiendomsverdi, Finn.no, OPAK, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

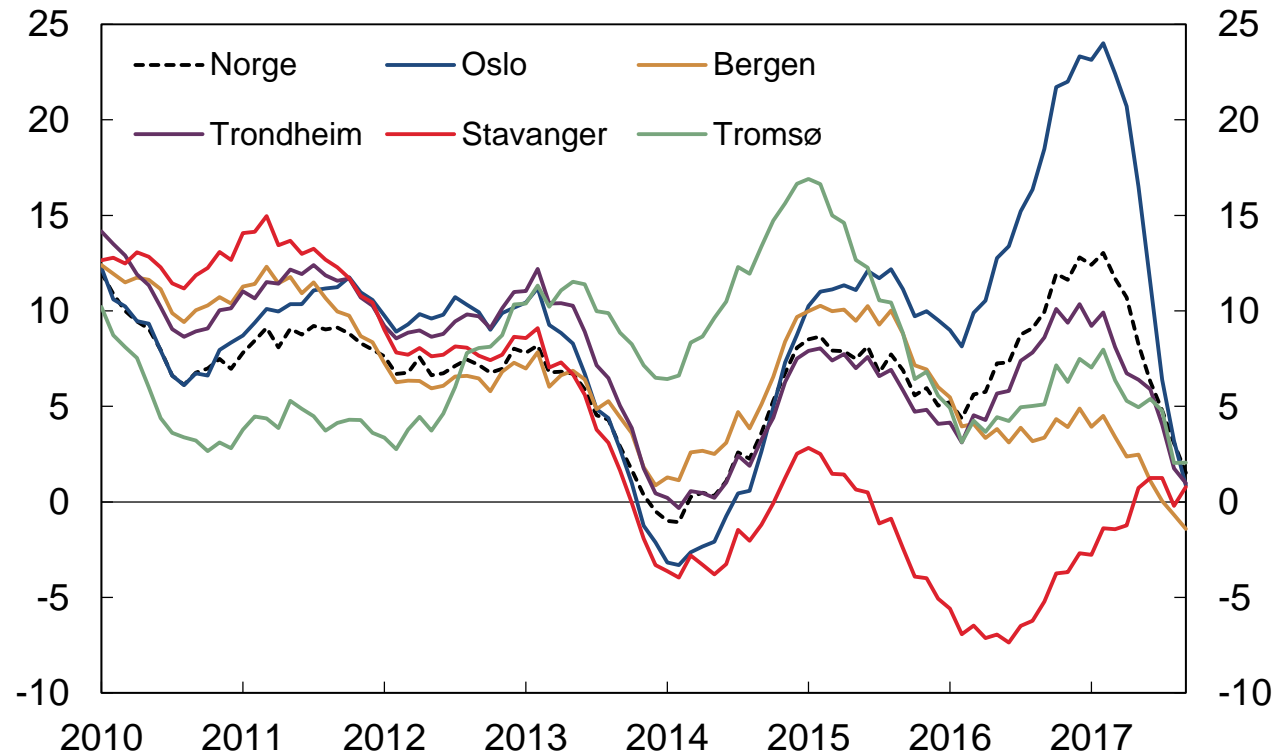
Figur 1.10 Boligpriser i forhold til disponibel inntekt.¹
Indeks. 4. kv. 1998 = 100. 1. kv. 1983 – 2. kv. 2017



1) Disponibel inntekt er korrigert for anslått reinvestert aksjeutbytte i 2003 – 2005 og nedsettelse av egenkapital i 1. kv. 2006 – 3. kv. 2012. For 1. kv. 2015 – 2. kv. 2017 benyttes veksten i disponibel inntekt uten aksjeutbytte.

Kilder: Eiendom Norge, Eiendomsverdi, Finn.no, Norges Eiendomsmeglerforbund (NEF), Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

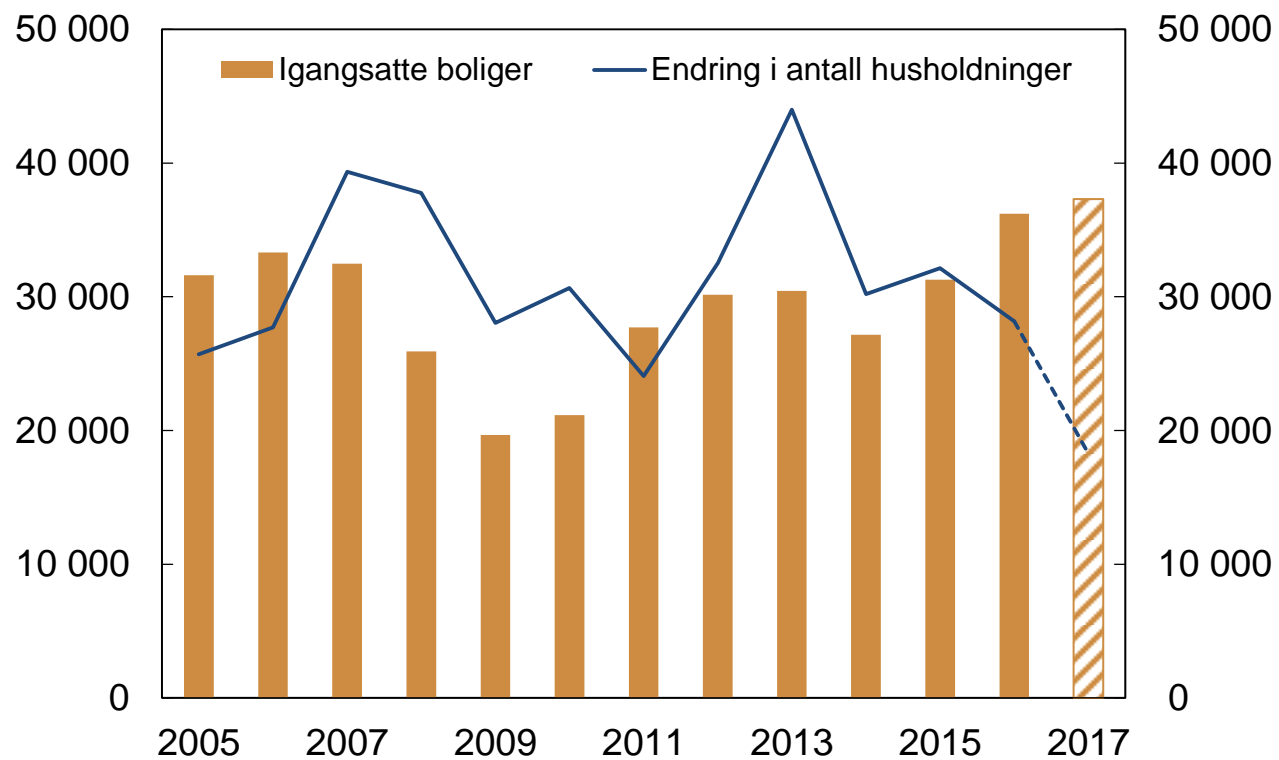
Figur 1.11 Årlig vekst i boligpriser.¹
Prosent. Januar 2010 – september 2017



1) Den nasjonale indeksen og de regionale indeksene beregnes med ulike metoder og er derfor ikke sammenliknbare.

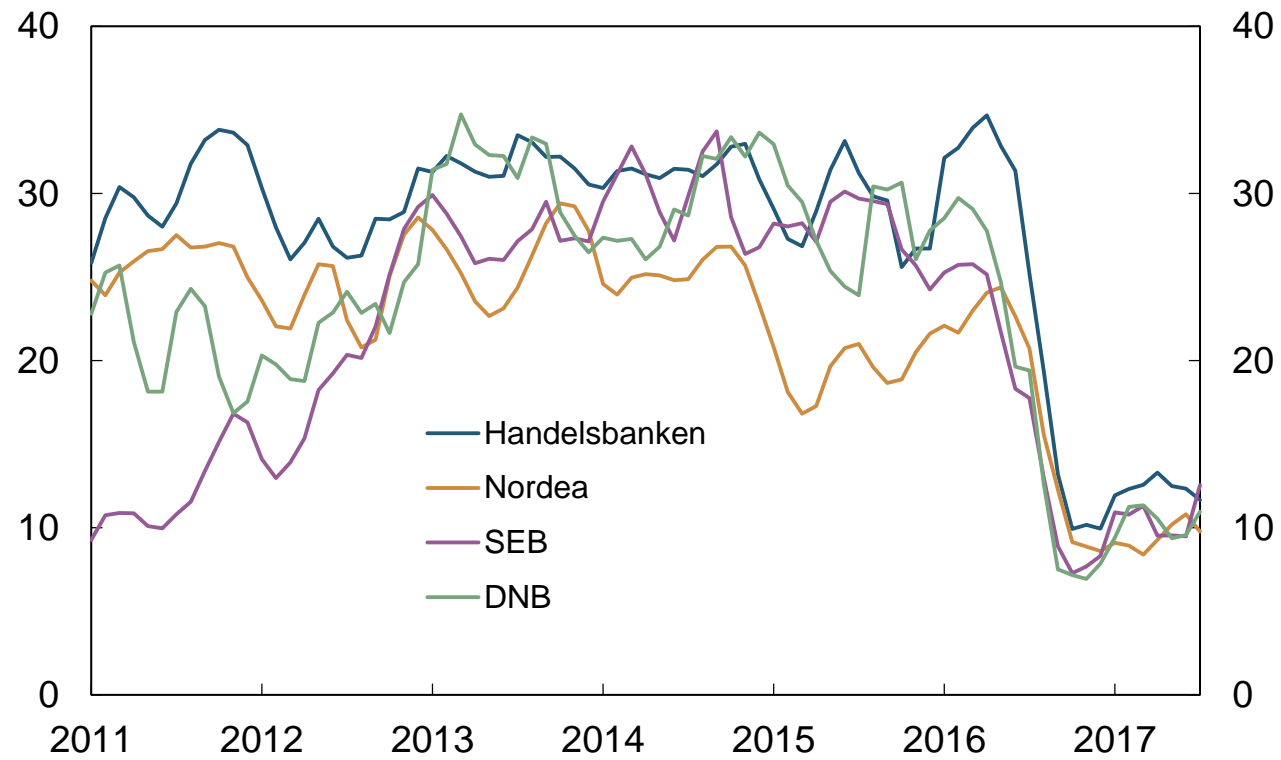
Kilder: Eiendom Norge, Eiendomsverdi, Finn.no, Norges Eiendomsmeglerforbund (NEF), Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 1.12 Boligbygging og husholdninger i Norge.
Antall boliger og endring i antall husholdninger. 2005 – 2017¹



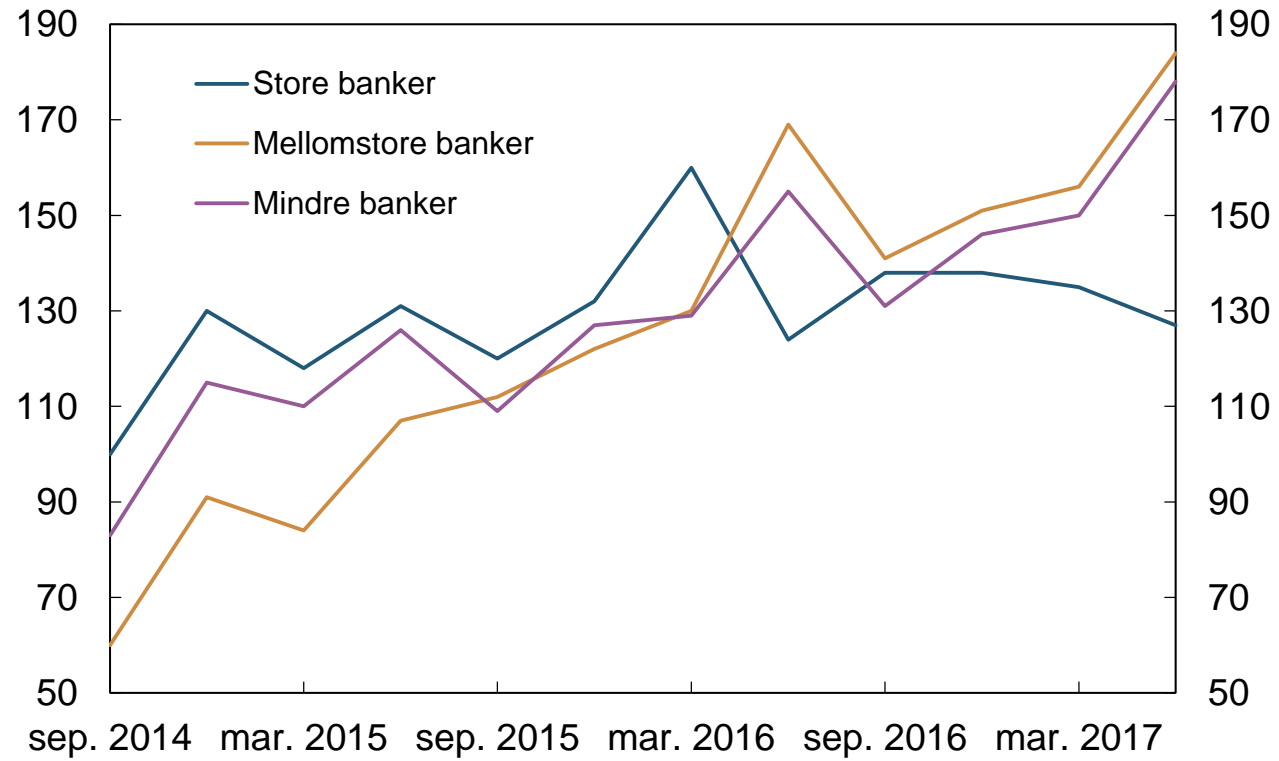
1) Anslag for igangssetting og endring i antall husholdninger for 2017.
Kilder: Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 1.13 Amerikanske prime pengemarkedsfonds plassering i utvalgte nordiske banker. Tre måneders glidende snitt. Milliarder USD. Januar 2011 – september 2017



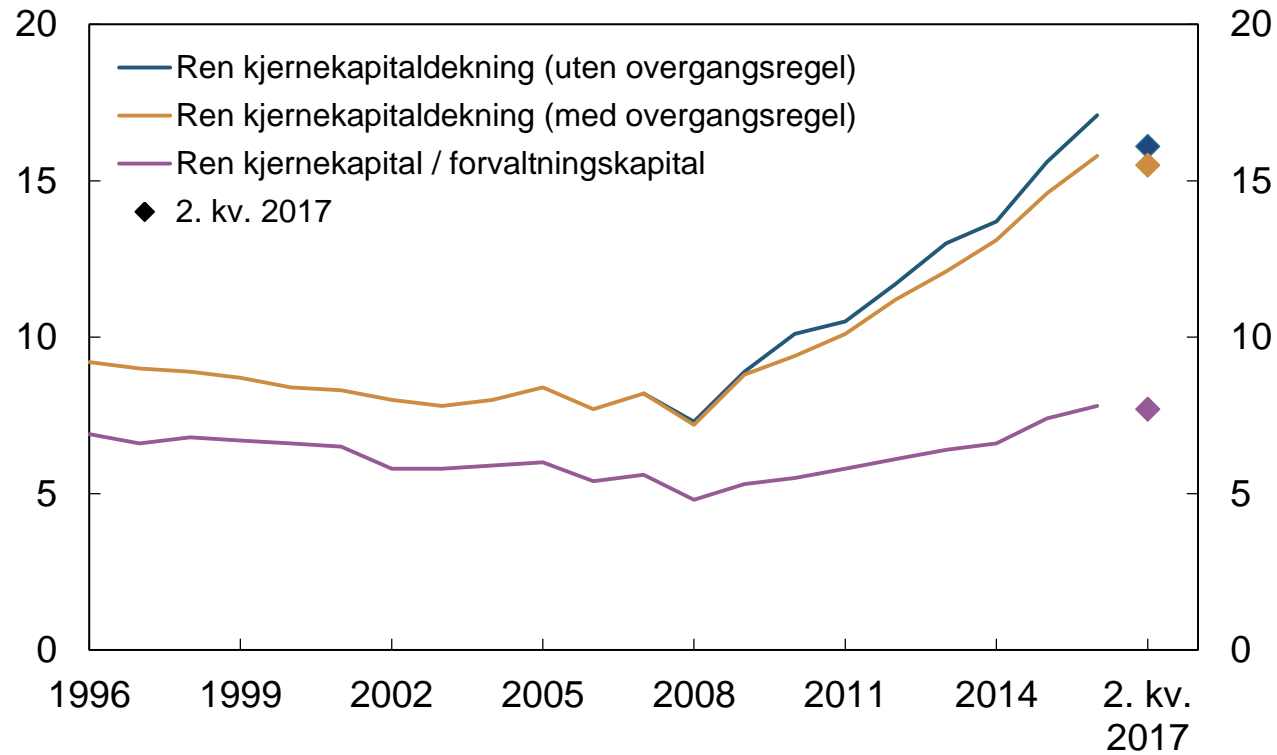
Kilder: Office of Financial Research og Norges Bank

Figur 1.14 Likviditetsdekning (LCR). Norske banker. Vektet gjennomsnitt.
Prosent. 3. kv. 2014 – 2. kv. 2017



Kilde: Finanstilsynet

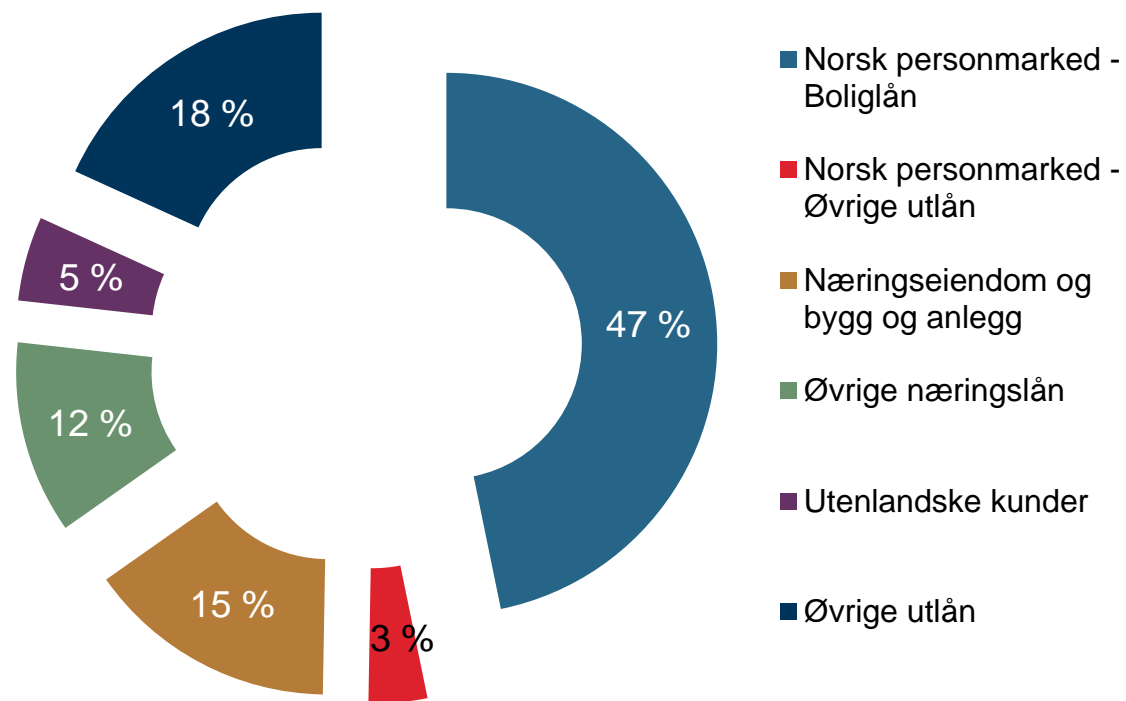
Figur 1.15 Ren kjernekapitaldekning og ren kjernekapitalandel.
Norske banker.¹ Prosent. 1996 – 2016 og 2. kv. 2017



1) For banker som er finanskonsern benyttes tall for bankkonsern, for øvrige banker benyttes morbanktall. Nordea er tatt ut av historikken på grunn av omdannelse til filial i 2017.

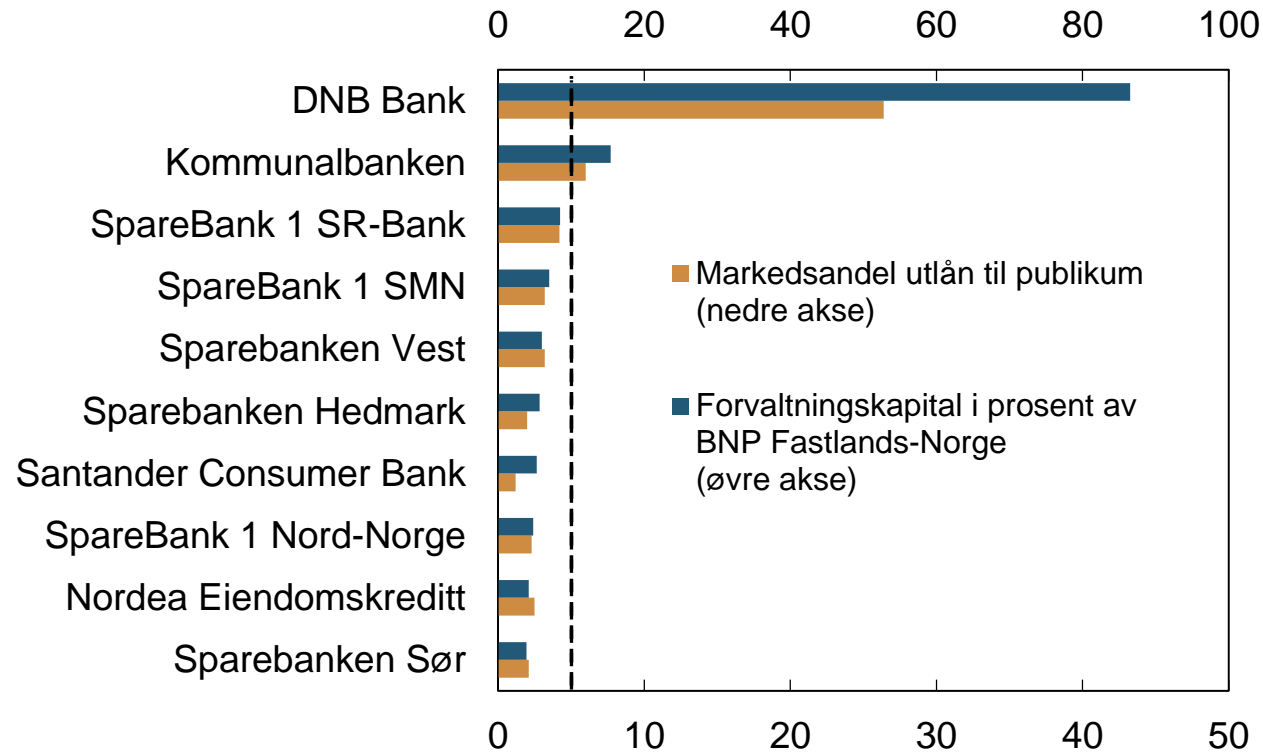
Kilde: Finanstilsynet

Figur 1.16 Utlån¹ fra alle banker og kredittforetak.
Prosent. Per 30. juni 2017



1) Totale utlån er 5 104 milliarder kroner.
Kilde: Norges Bank

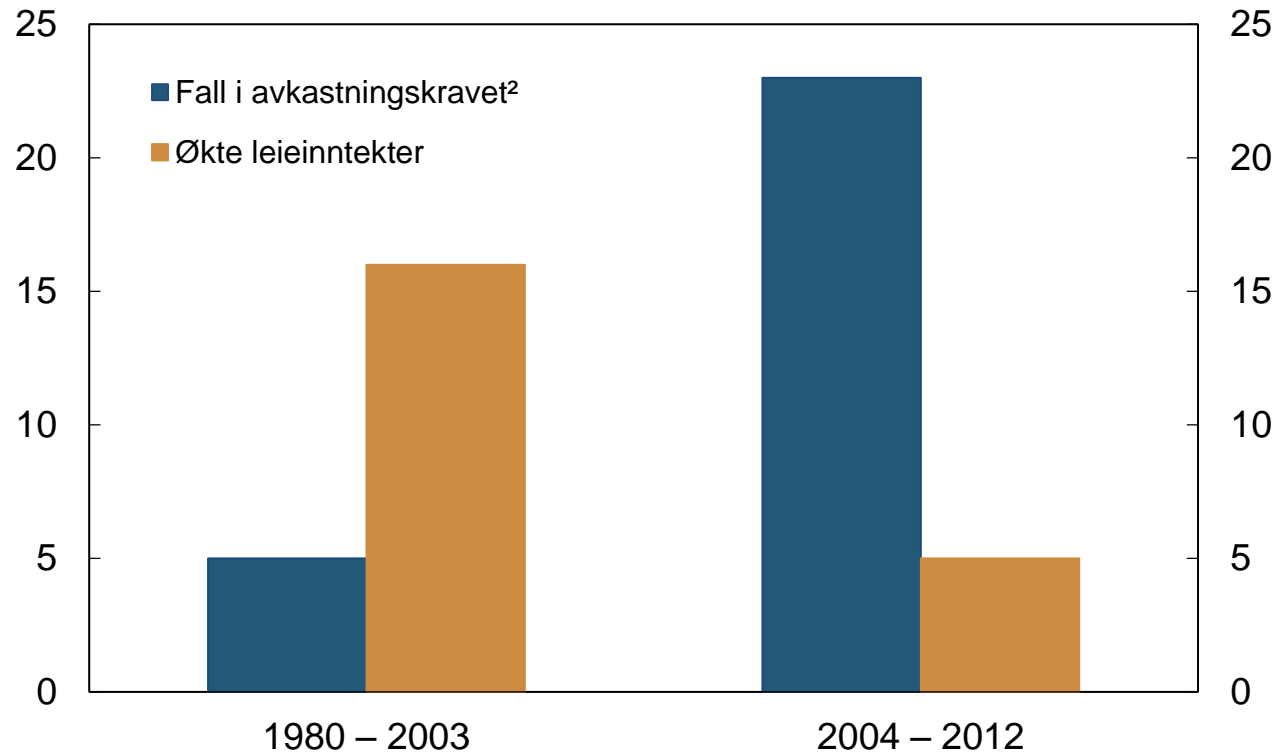
Figur 1.17 Kriterier for systemviktige finansforetak.¹ Forvaltningskapital som andel av BNP og markedsandel av utlån til publikum. Store banker i Norge. Prosent. Ved utgangen av 2016



1) Nivå på kriteriene (10 prosent for forvaltningskapital som andel av BNP og 5 prosent for markedsandel til publikum) indikert ved stiplet linje.

Kilde: Finanstilsynet

Figur 1.18 Hoveddrivkraften bak veksten i salgsprisene før toppunkter.¹
Antall toppunkter. 1980 – 2012

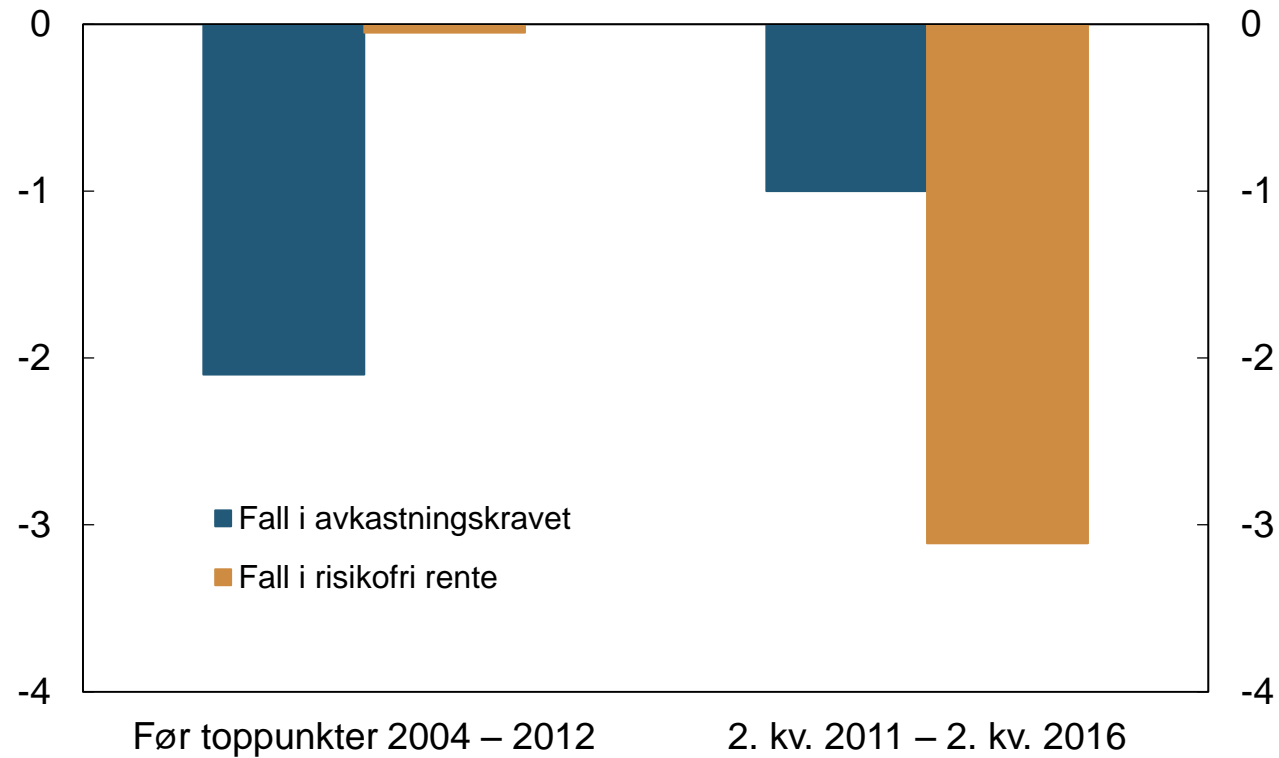


1) Basert på leiepriser, avkastningskrav og salgspriser for 58 byer i Europa. Kun toppunkt etterfulgt av et fall i prisene på over 20 prosent.

2) Yield brukes som et mål på avkastningskravet.

Kilder: CBRE Group og Norges Bank

Figur 1.19 Gjennomsnittlig fall i avkastningskrav og risikofri rente.¹
Prosent. 2004 – 2012² og 2. kv. 2011 – 2. kv. 2016

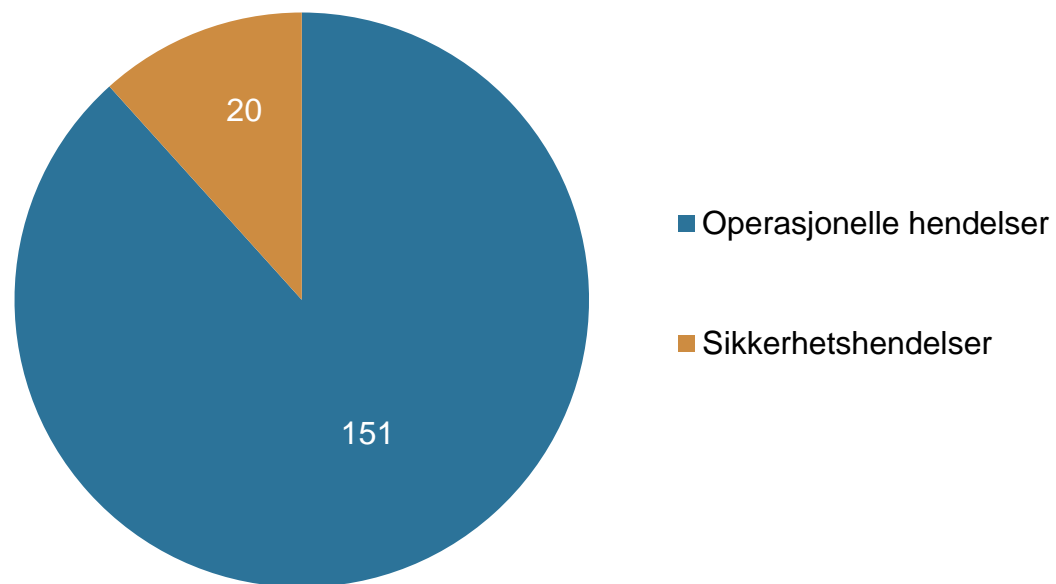


1) Basert på data for leiepriser, avkastningskrav (yield) og salgspriser for 58 byer i Europa.

2) Fra fem år før og frem til toppunkt. Toppunkt etterfulgt av et fall i prisene på mer enn 20 prosent.

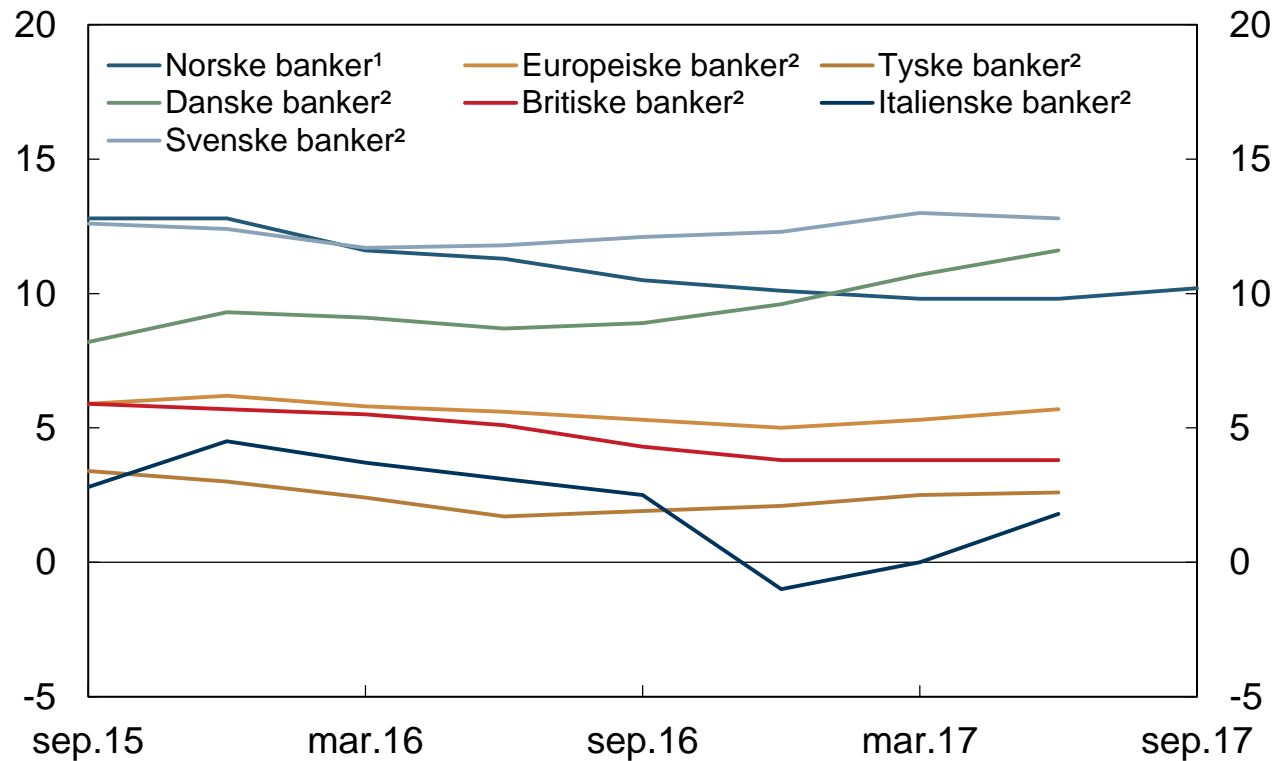
Kilder: CBRE Group og Norges Bank

Figur 1.21 Antall rapporterte hendelser i norske finansforetak.
Årlig gjennomsnitt. 2013 – 2016



Kilde: Finanstilsynet

Figur 2.1 Egenkapitalavkastning etter skatt. Firekvartalers glidende vektet gjennomsnitt. Prosent. 3. kv. 2015 – 3. kv. 2017

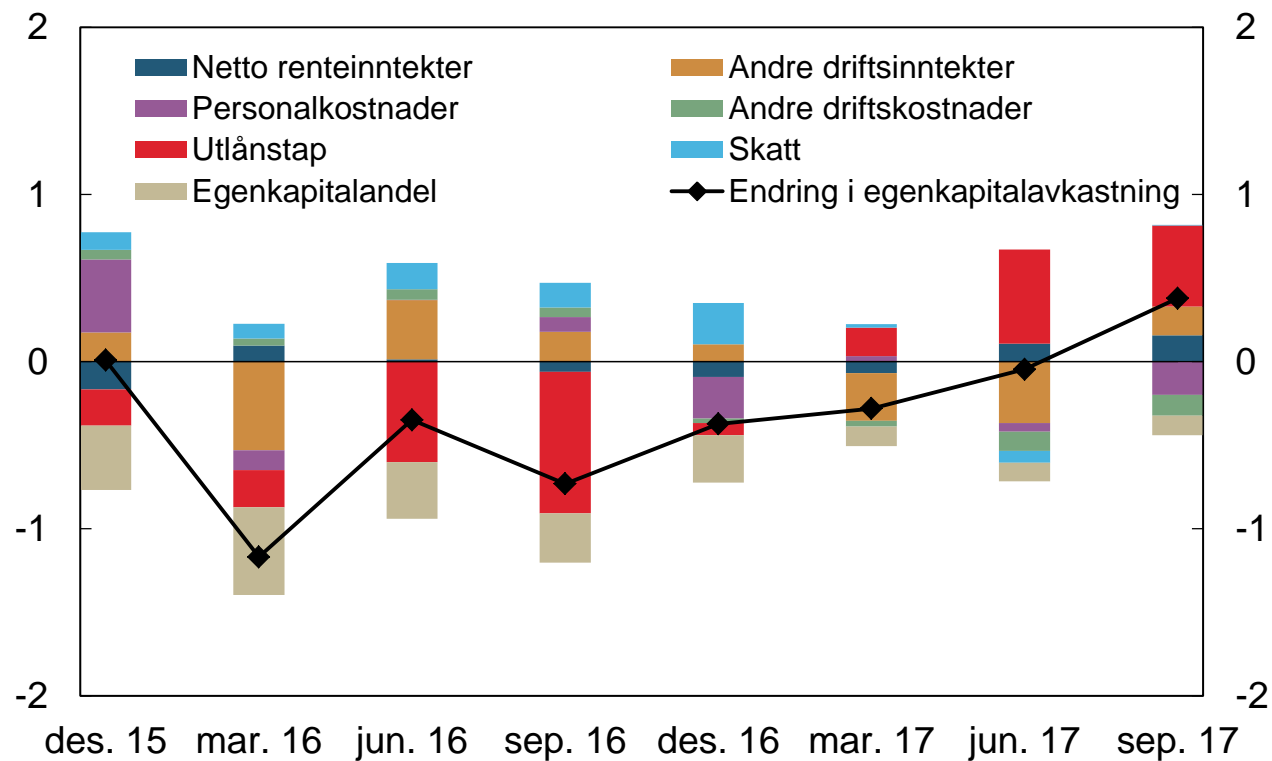


1) Vektet gjennomsnitt av DNB Bank, Nordea Bank Norge (t.o.m. 4. kv. 2016), SpareBank 1 SR-Bank, Sparebanken Vest, SpareBank 1 SMN, Sparebanken Sør (f.o.m. 1. kv. 2014), SpareBank 1 Østlandet (f.o.m. 3. kv. 2016) og SpareBank 1 Nord-Norge.

2) Basert på et utvalg på totalt 198 europeiske banker.

Kilder: Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA), norske bankkonserns års- og kvartalsrapporter og Norges Bank

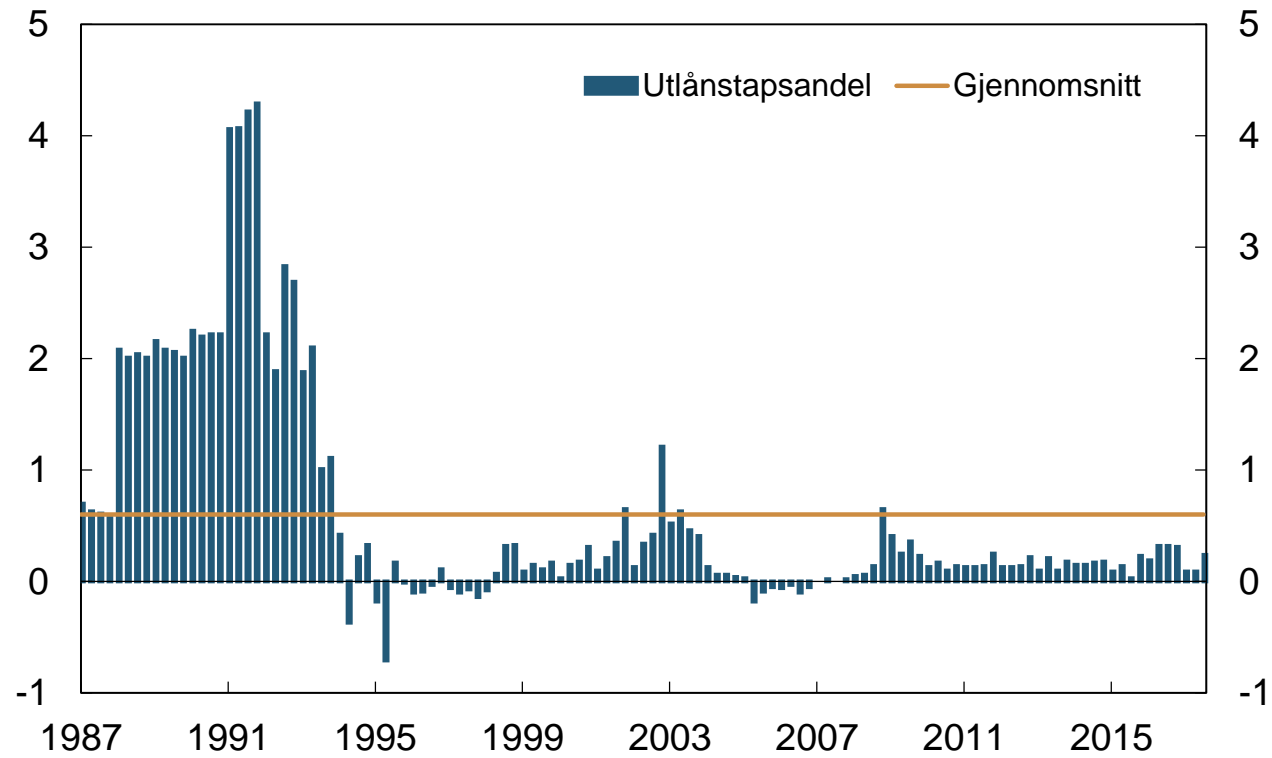
Figur 2.2 Estimerte bidrag til endringen i bankenes¹ egenkapitalavkastning etter skatt. Firekvartalers glidende vektet gjennomsnitt. Prosent. 4. kv. 2015 – 3. kv. 2017



1) Vektet gjennomsnitt av DNB Bank, Nordea Bank Norge (t.o.m. 4. kv. 2016), SpareBank 1 SR-Bank, Sparebanken Vest, SpareBank 1 SMN, Sparebanken Sør (f.o.m. 1. kv. 2014), SpareBank 1 Østlandet (f.o.m. 3. kv. 2016) og SpareBank 1 Nord-Norge.

Kilder: Bankenes kvartalsrapporter og Norges Bank

Figur 2.3 Utlånstap¹ som andel av brutto utlån. Annualisert.
Alle banker og kredittforetak i Norge. Prosent. 1. kv. 1987 – 3. kv. 2017²

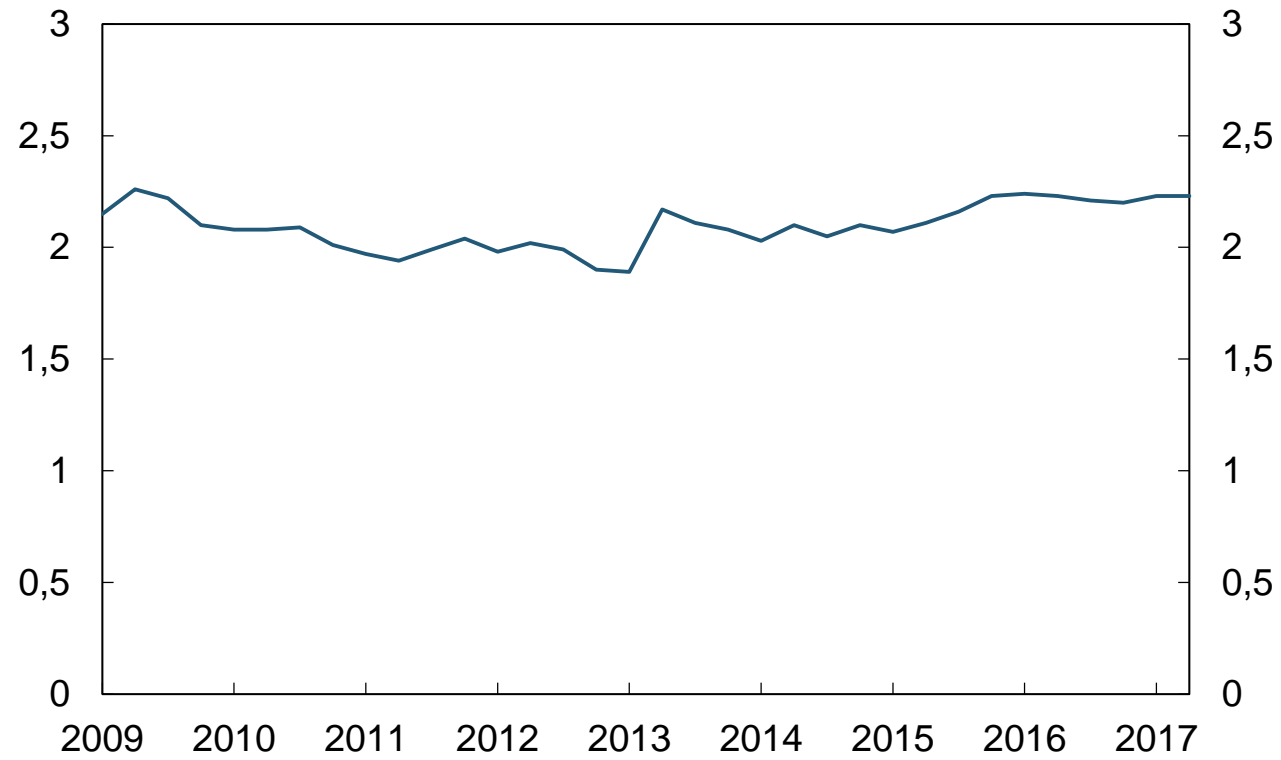


1) Årstall til og med 1991. Verdien for året er fordelt likt utover kvartalene.

2) Foreløpige tall for tredje kvartal 2017.

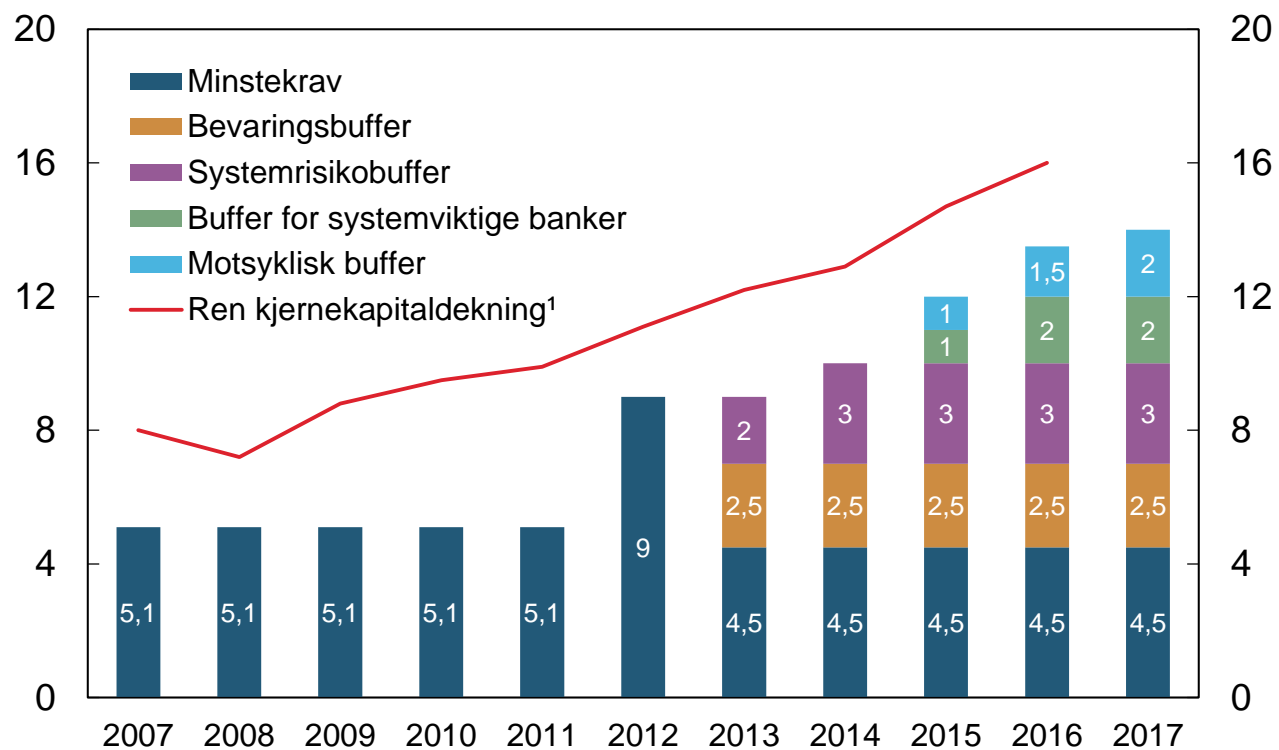
Kilde: Norges Bank

Figur 2.4 Bankenes rentemargin. Alle banker og kredittforetak i Norge.
Prosent. 1. kv. 2009 – 2. kv. 2017



Kilder: Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 2.5 Ren kjernekapitaldekning¹ i norske banker² og pilar 1-krav til ren kjernekapitaldekning. Prosent. 2007 – 2017

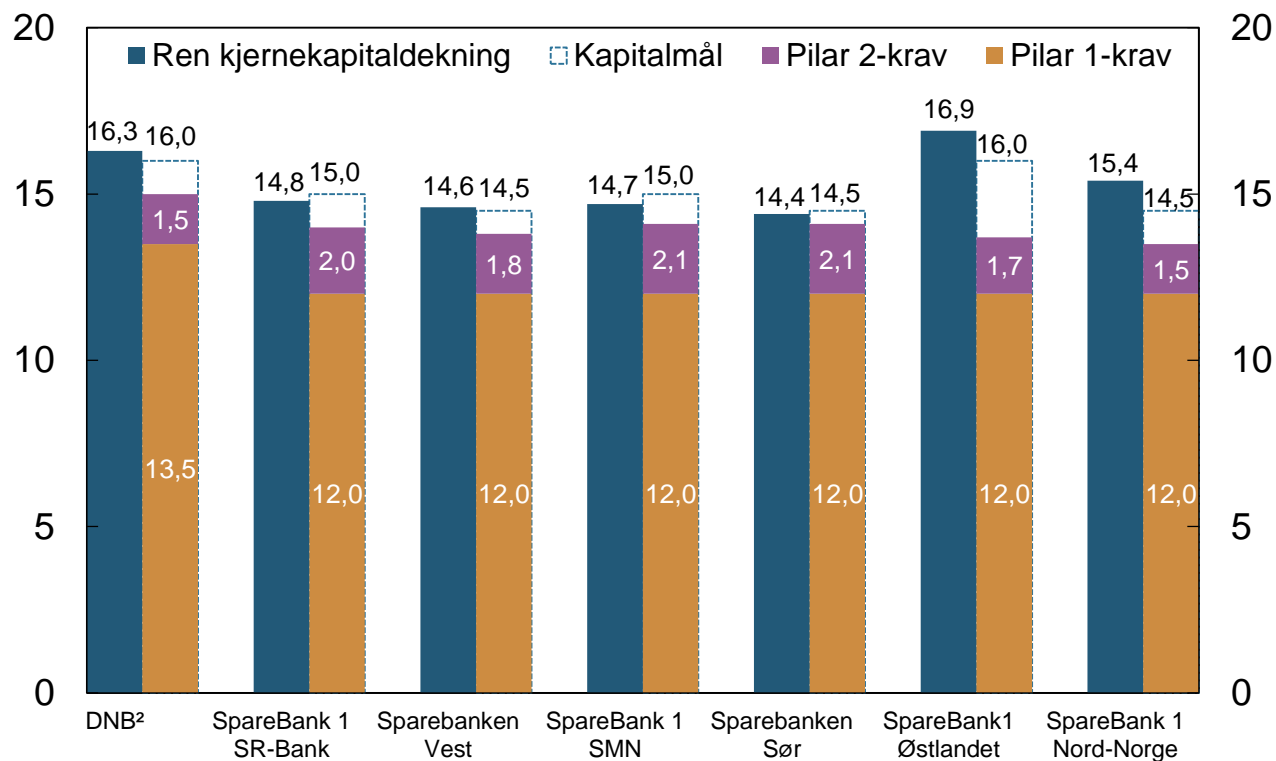


1) Med overgangsregel (Basel 1-gulvet).

2) Alle bankkonsern med unntak av filialer av utenlandske banker i Norge.

Kilder: Finansdepartementet og Norges Bank

Figur 2.6 Norske bankers rene kjernekapitaldekning per 3. kv. 2017.¹
 Krav og kapitalmål ved utgangen av 2017. Prosent

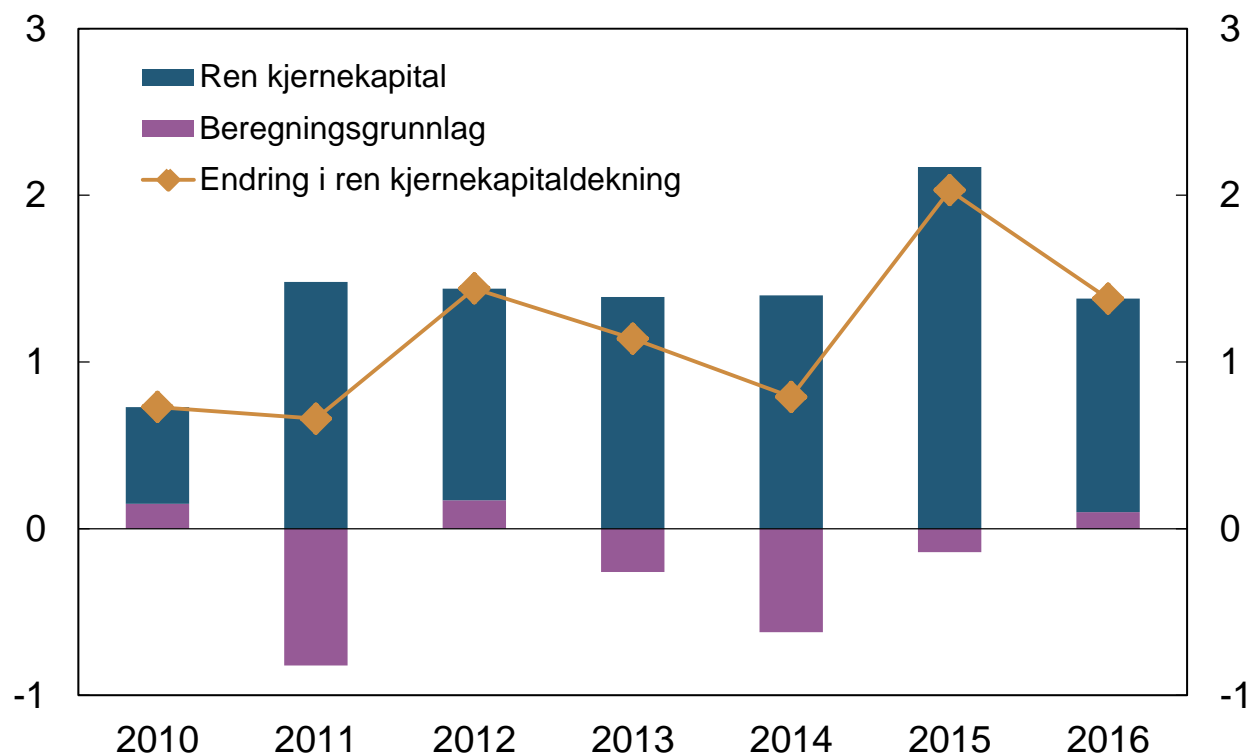


1) Halve resultatet hittil i år er lagt til den rene kjernekapitalen.

2) Pilar 1-kravet til DNB er beregnet med et vektet gjennomsnitt av de motsykliske bufferkravene i de landene banken opererte i ved utgangen av 2016.

Kilder: Bankkonsernernes kvartalsrapporter, Finanstilsynet og Norges Bank

Figur 2.7 Bidrag til endring i ren kjernekapitaldekning¹ i norske banker². Prosentenheter. 2010 – 2016

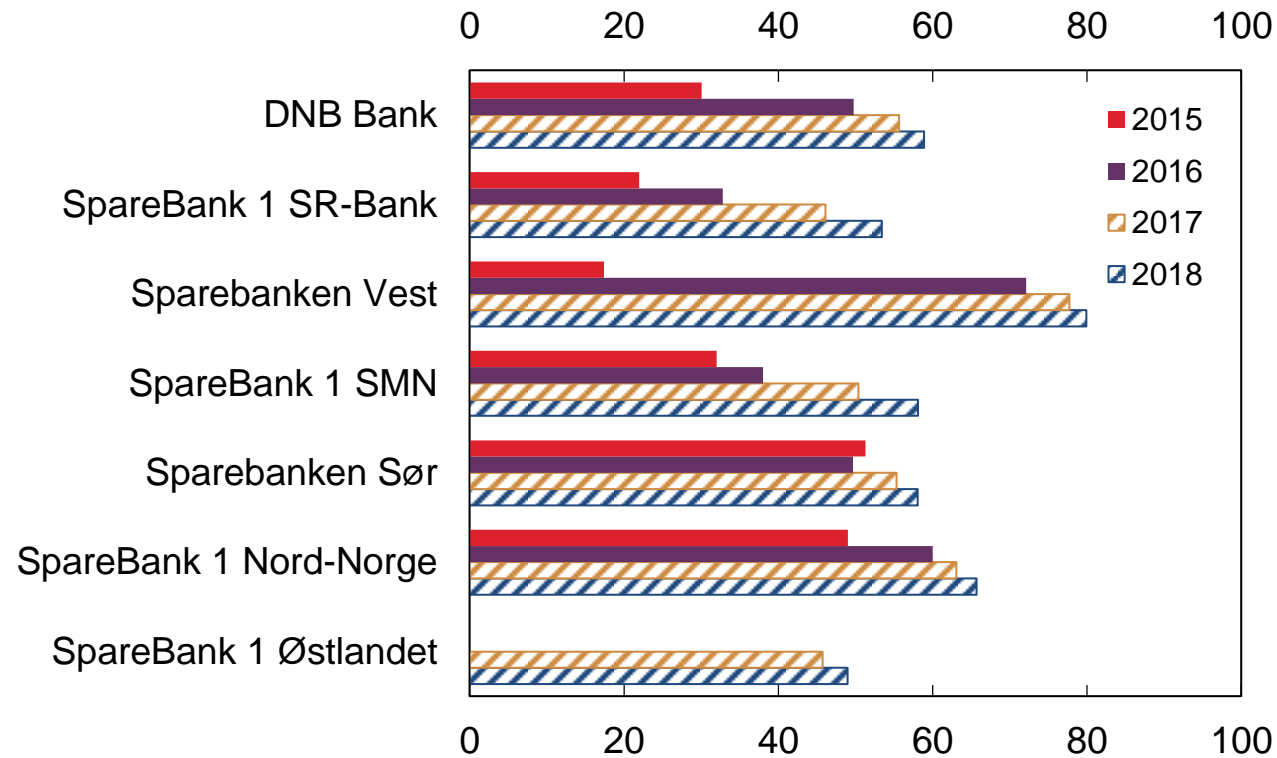


1) Med overgangsregel (Basel 1-gulvet).

2) De største norske IRB-bankene i perioden.

Kilder: Bankenes årsrapporter og Norges Bank

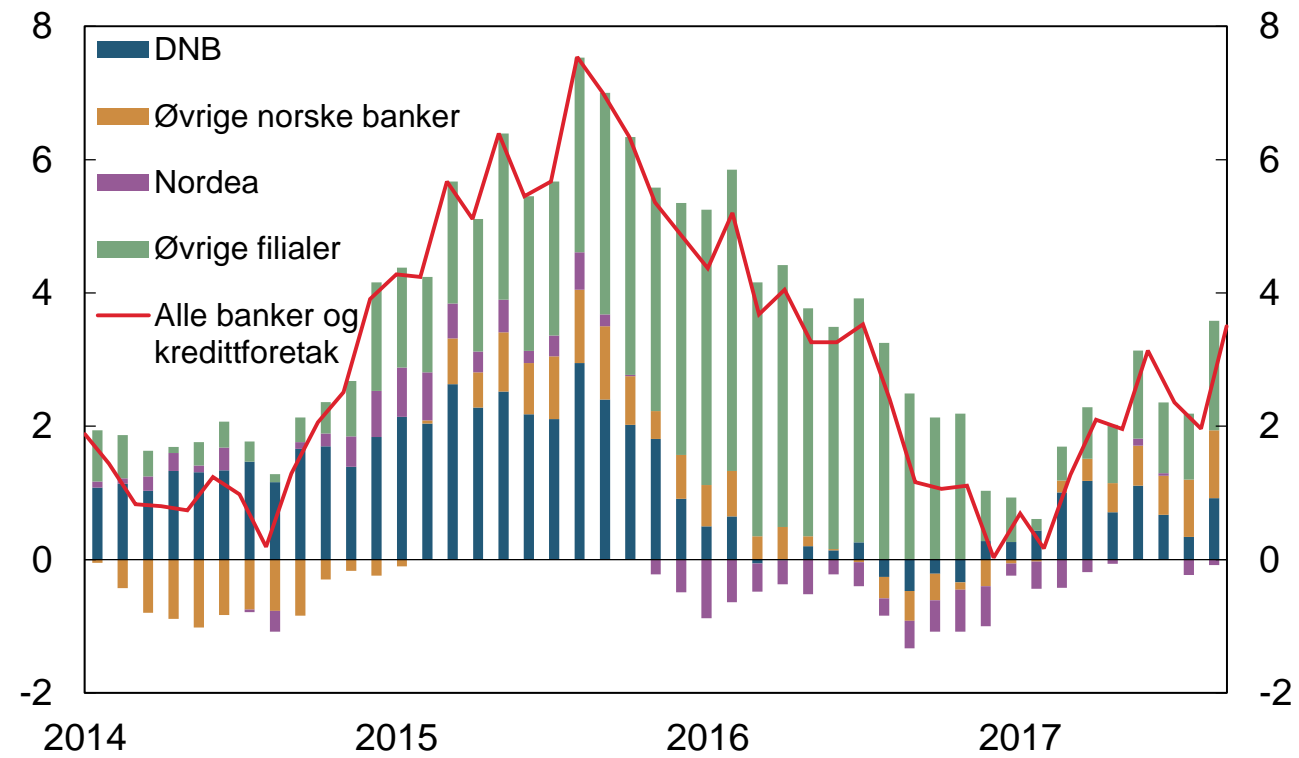
Figur 2.8 Utbytteandel i de største norske bankene. Prosent. 2015 – 2018¹



1) Faktisk utbytte for 2015 og 2016. Forventet utbytte (konsensus analytikeranslag) for 2017 og 2018.

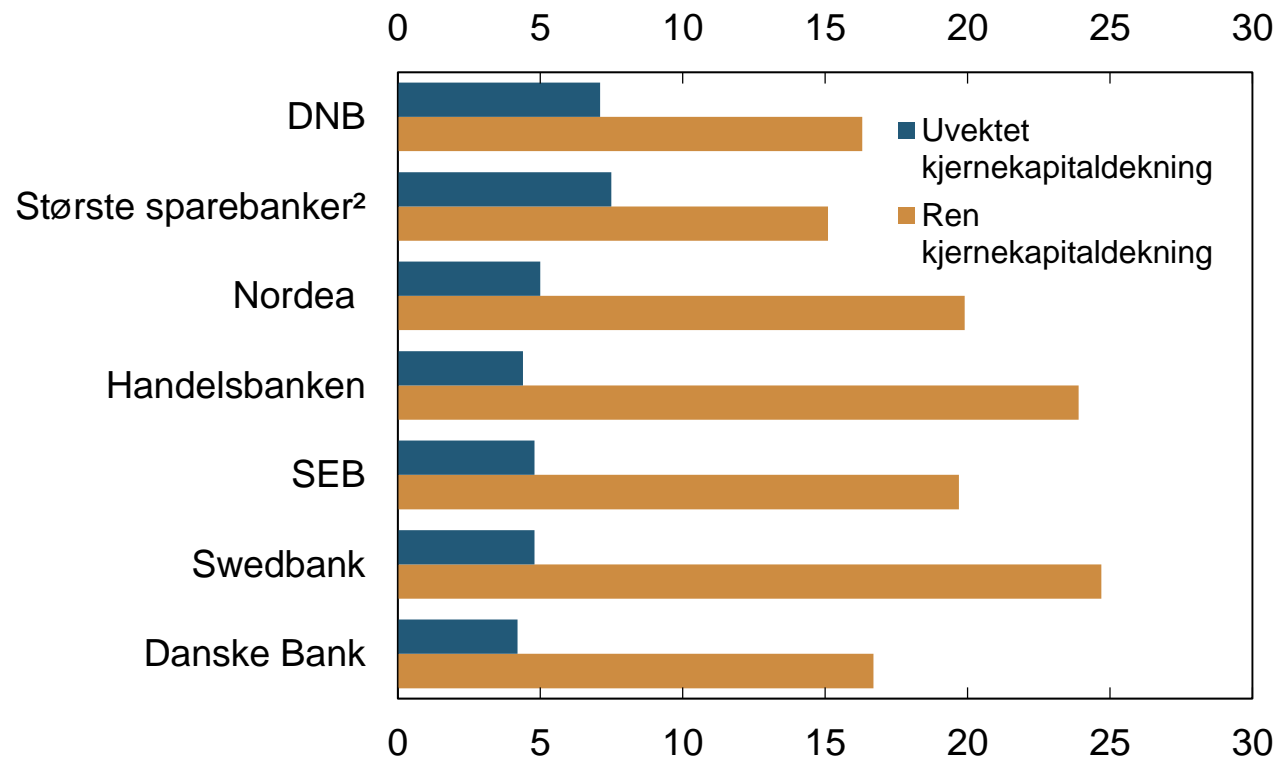
Kilder: Arctic Securities, Bloomberg og DNB Markets

Figur 2.9 Kreditt til norske foretak fra banker og kredittforetak.
Ulike bankgruppers bidrag til tolv månedersveksten.
Prosent. Januar 2014 – september 2017¹



1) Foreløpige tall for september 2017.
Kilde: Norges Bank

Figur 2.10 Uvektet kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning¹ i store norske og nordiske bankkonsern. Prosent. 3. kv. 2017

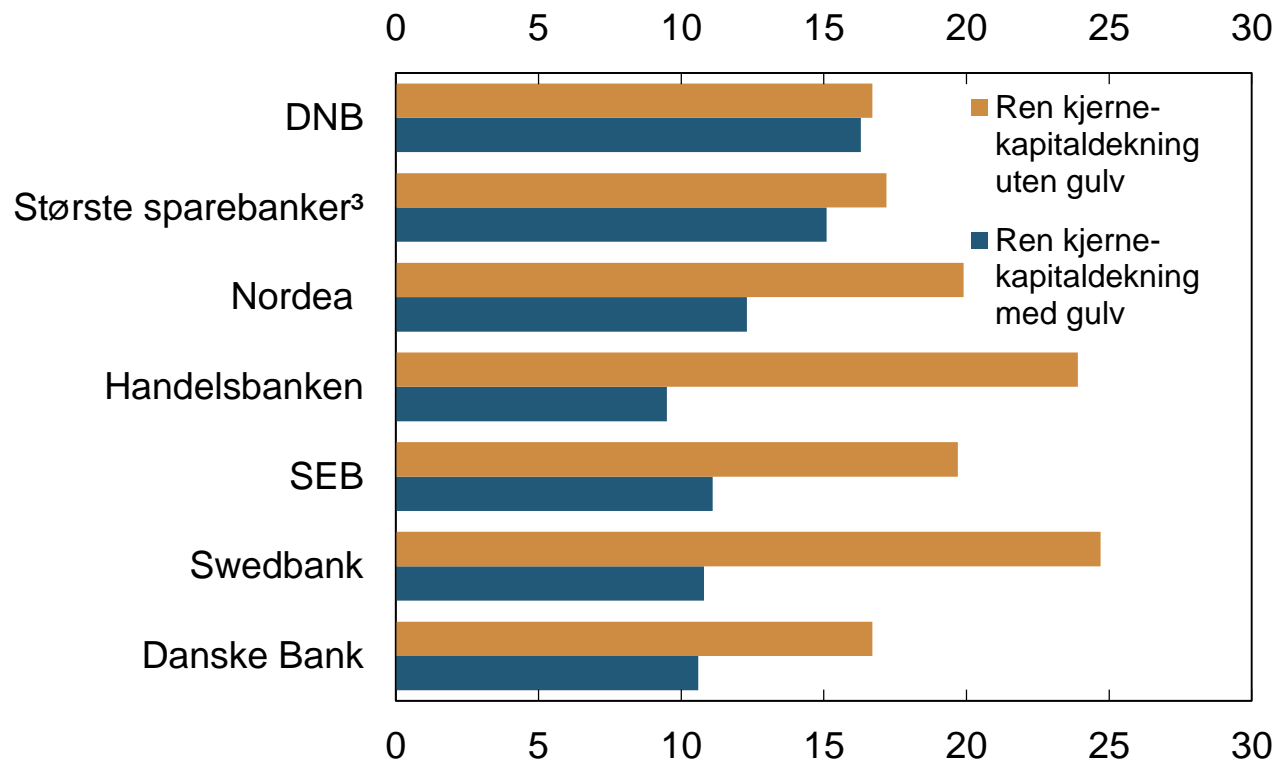


1) Inkludert halve resultatet etter skatt for 1. – 3. kv. 2017.

2) Vektet gjennomsnitt av de seks største norske regionale sparebankene.

Kilder: Bankenes kvartalsrapporter, Finanstilsynet og Norges Bank

Figur 2.11 Ren kjernekapitaldekning¹ i store norske og nordiske bankkonsern med og uten overgangsgulv fra Basel 1². Prosent. 3. kv. 2017



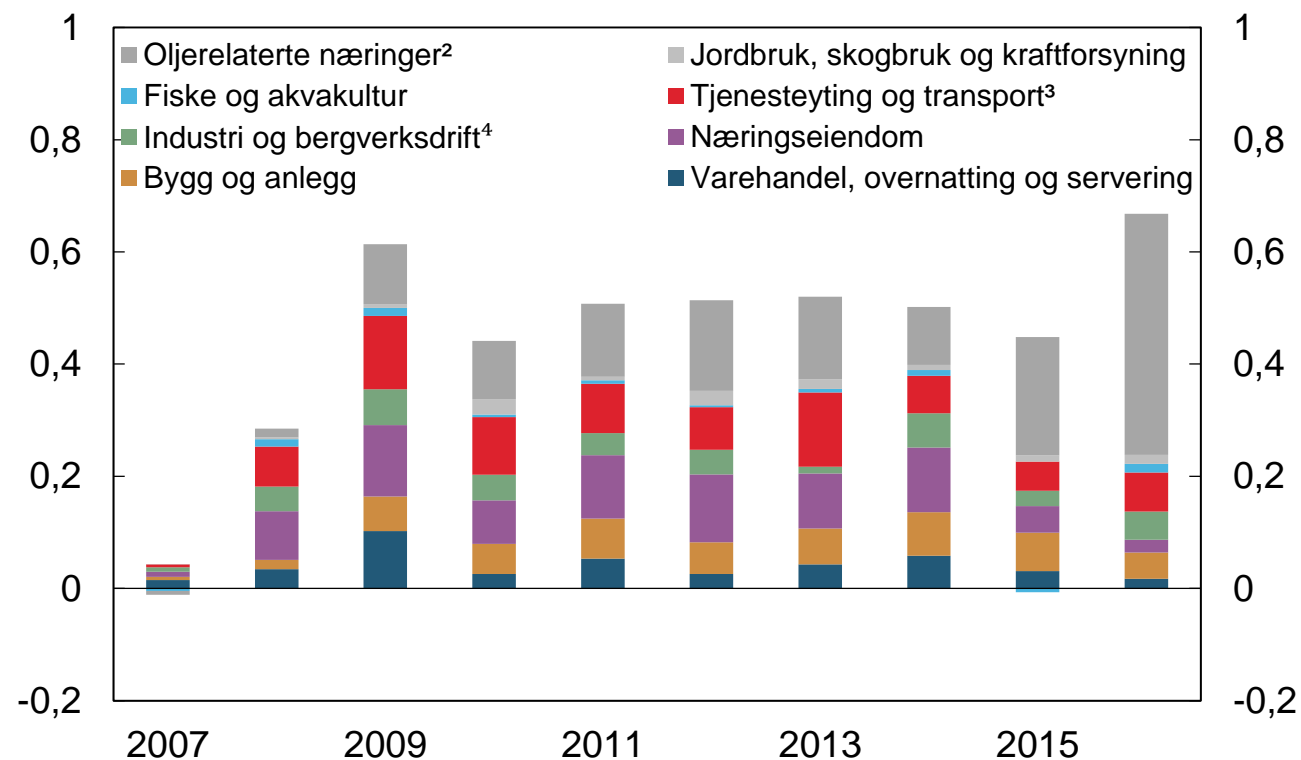
1) Inkludert halve resultatet etter skatt for 1. – 3. kv 2017.

2) Ifølge overgangsgulvet kan ikke beregningsgrunnlaget være lavere enn 80 prosent av hva det ville vært under Basel I.

3) Vektet gjennomsnitt av de seks største norske regionale sparebankene.

Kilder: Bankenes kvartalsrapporter, Finanstilsynet og Norges Bank

Figur 2.12 Bankenes¹ utlånstap til foretak som andel av totale utlån til foretak. Bidrag fra hver næring. Prosent. 2007 – 2016



1) Alle banker i Norge unntatt filialer av utenlandske banker.

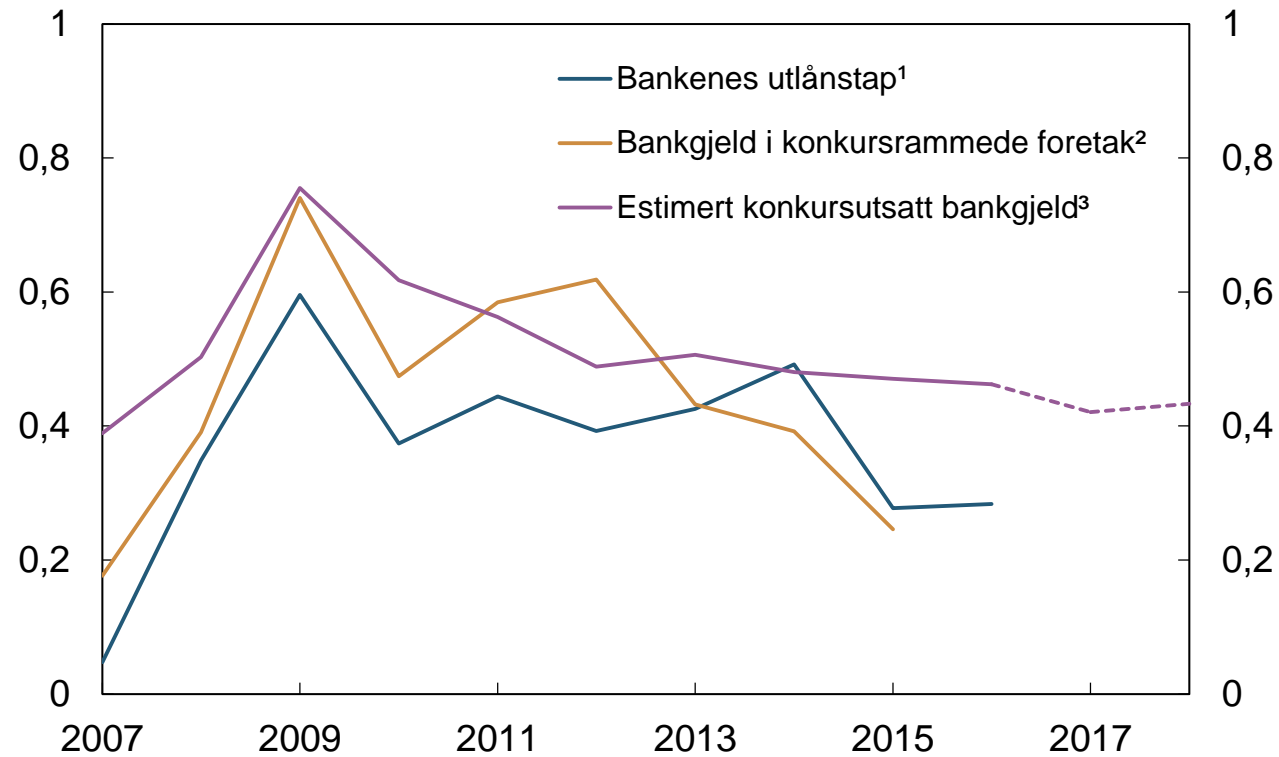
2) Utenriks sjøfart (også ikke-oljerelatert), oljeservice og utvinning av råolje. Inkluderer i tillegg bergverksdrift og transport for 2014 – 2016.

3) Transport er flyttet over til oljerelaterte næringer for 2014 – 2016 fordi næringen også inneholder oljerelatert virksomhet fra 2014.

4) Bergverksdrift er flyttet over til oljerelaterte næringer for 2014 – 2016 fordi næringen også inneholder oljerelatert virksomhet fra 2014.

Kilde: Norges Bank

Figur 2.13 Bankenes utlånstap, gjeld i konkursrammede foretak og estimert konkursutsatt gjeld. Prosent. 2007 – 2018



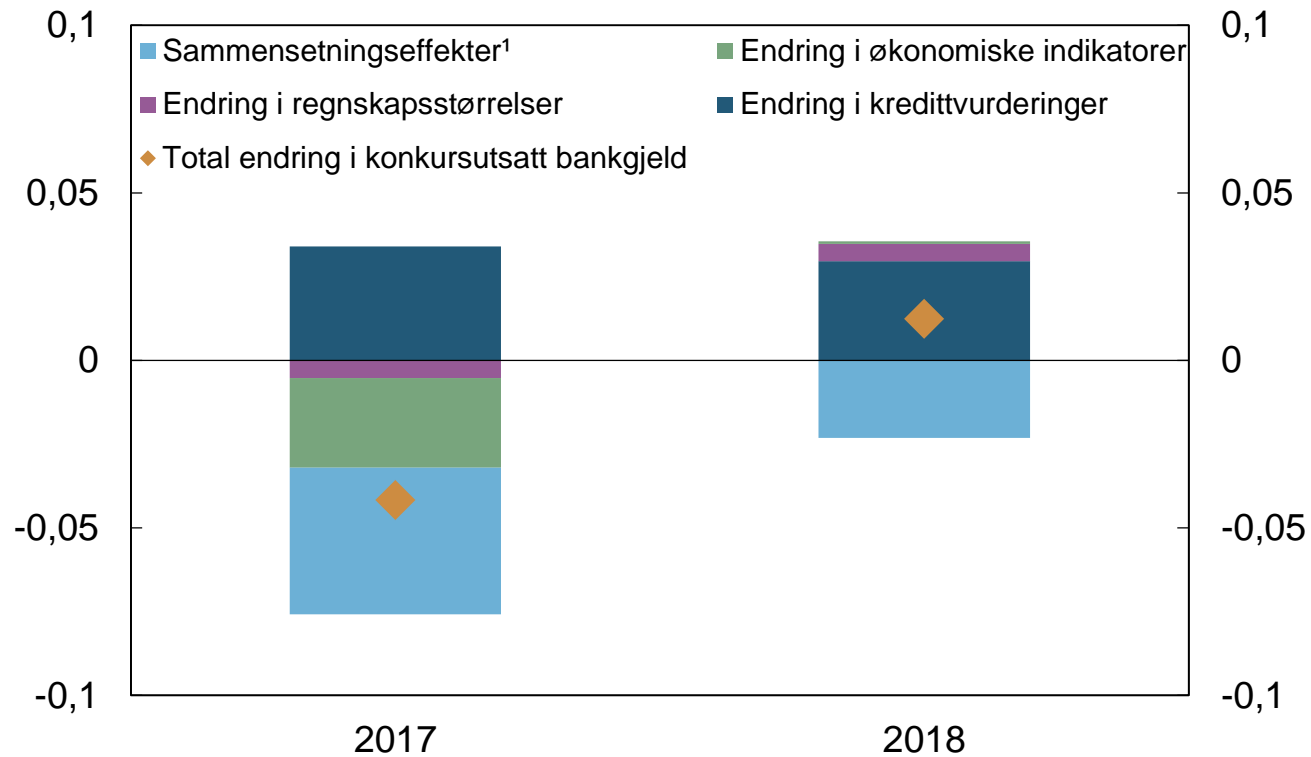
1) Utlånstap som andel av totale utlån til foretak. Lån til oljerelaterte næringer, kraftforsyning, jordbruk og skogbruk i figur 2.12 er tatt ut for å få mest mulig sammenliknbare tall.

2) Regnskapsført bankgjeld i foretak som er registrert konkurs 1–2 år etter siste leverte regnskap som andel av total bankgjeld.

3) Modellanslag for 2017 og 2018.

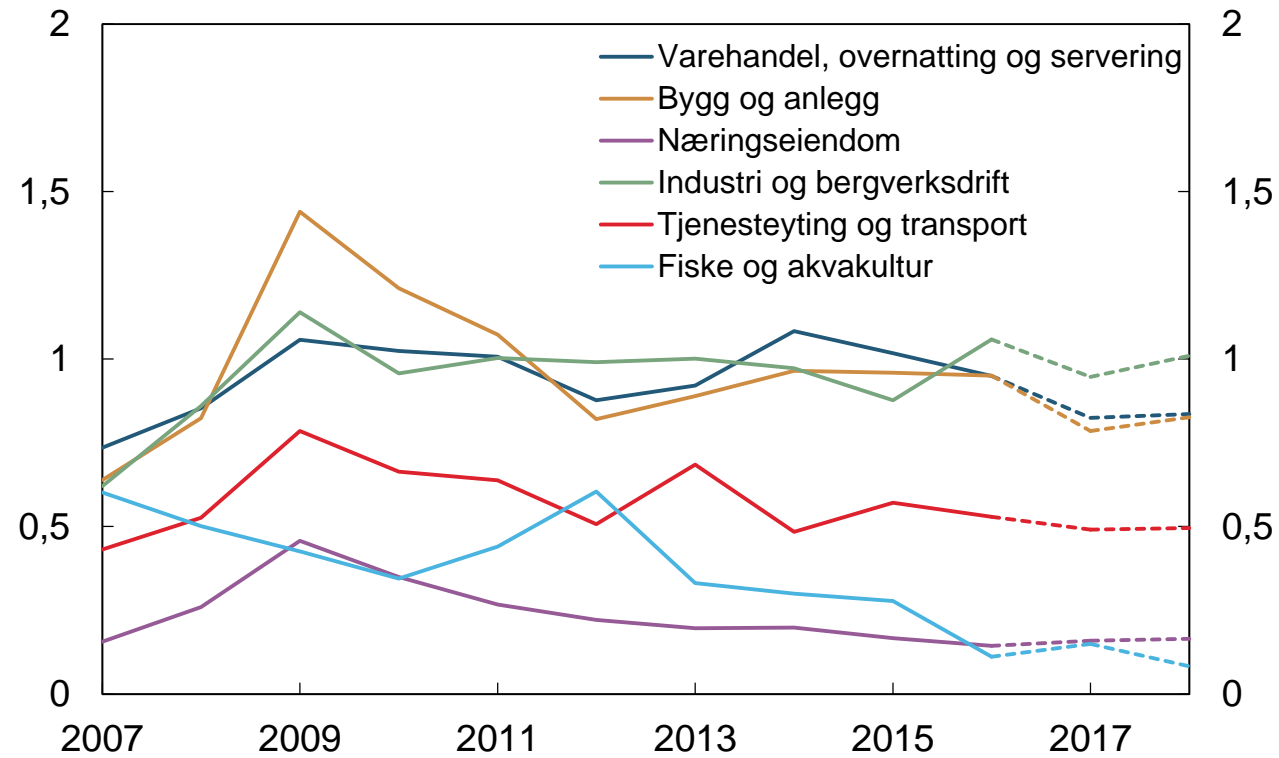
Kilde: Norges Bank

Figur 2.14 Endring i konkursutsatt bankgjeld fra foregående år.
 Bidrag fra hver forklaringsvariabel. Samlet for alle næringer.
 Prosentenheter. 2017 – 2018



1) Effekter av endringer i populasjonen, endringer i foretakenes gjeldsandel innenfor hver næring og endringer i hver nærings gjeldsandel.
 Kilde: Norges Bank

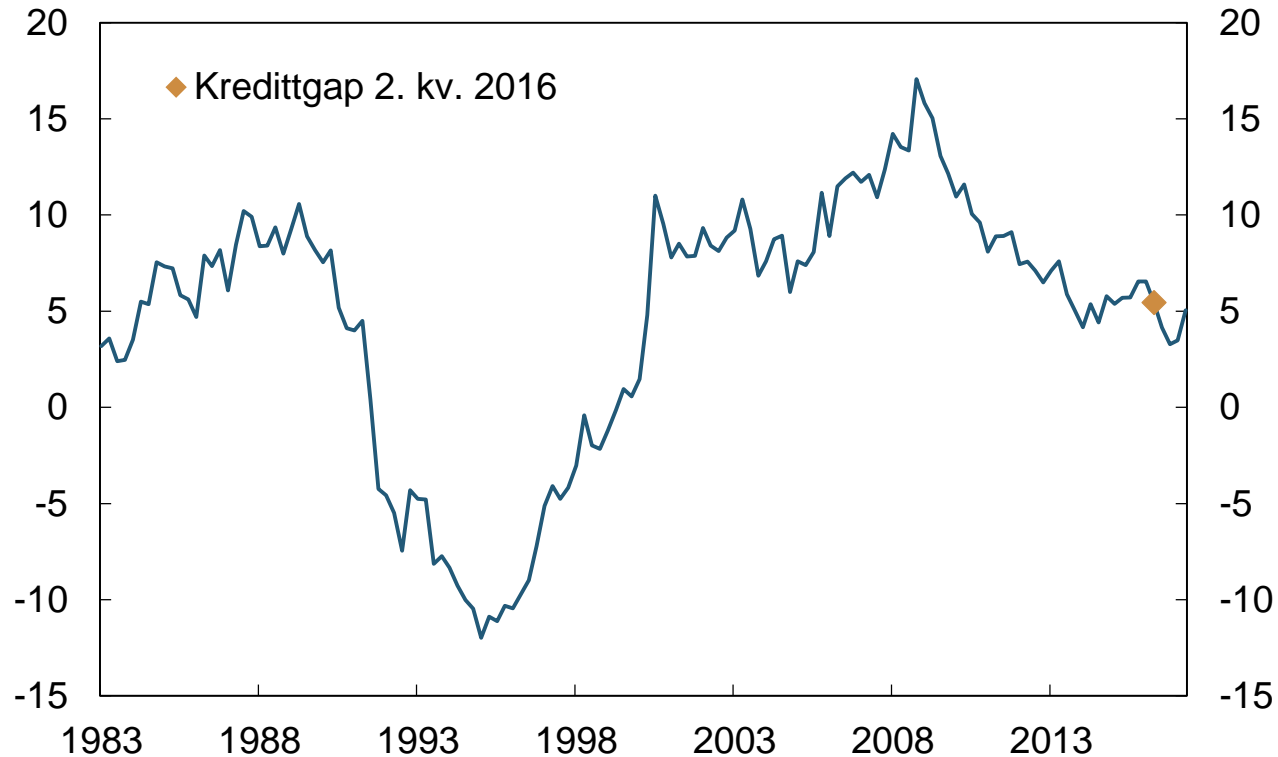
Figur 2.15 Estimert konkursutsatt bankgjeld per næring som andel av total bankgjeld i næringen. Prosent. 2007 – 2018¹



1) Modellanslag for 2017 og 2018.

Kilde: Norges Bank

Figur 2.16 Kredittgap. Samlet kreditt for Fastlands-Norge¹ som andel av BNP for Fastlands-Norge. Avvik fra beregnet trend.² Prosentenheter. 1. kv. 1983 – 2. kv. 2017

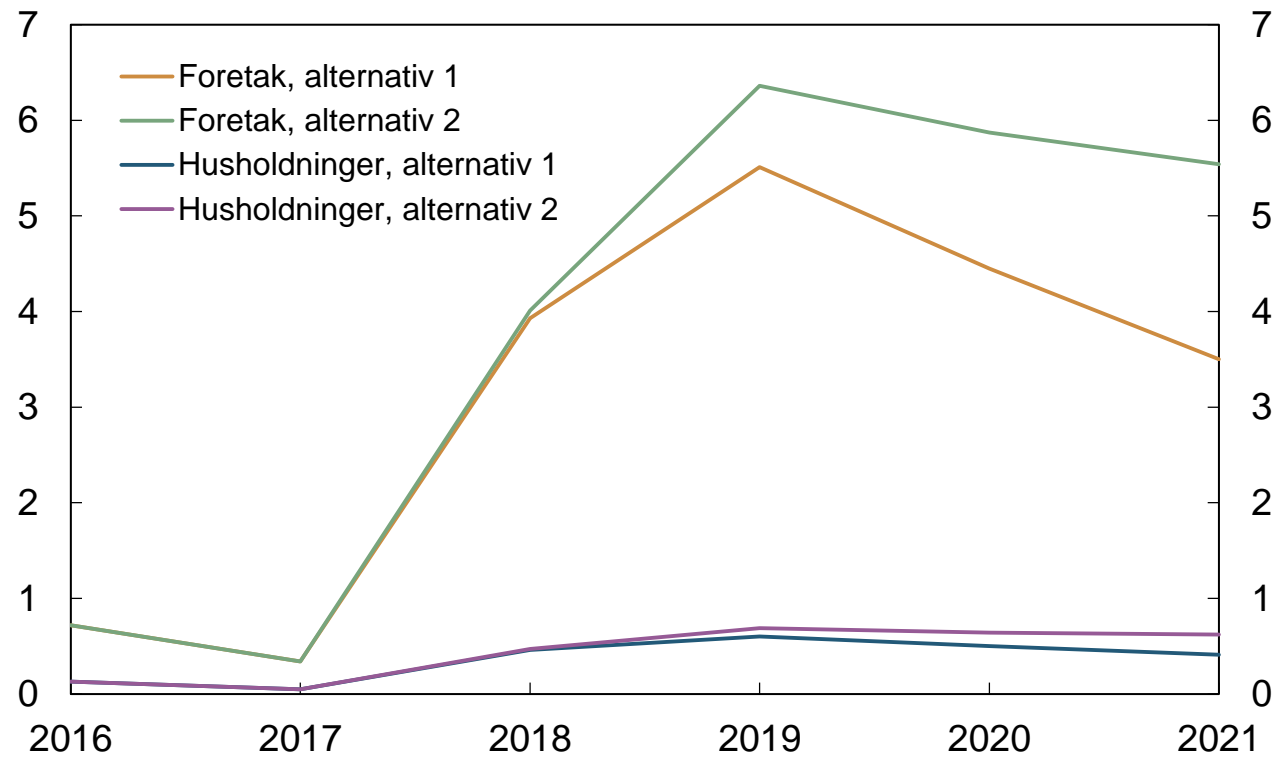


1) Summen av K2 husholdninger og K3 ikke-finansielle foretak i Fastlands-Norge (alle ikke-finansielle foretak før 1995). K3 ikke-finansielle foretak inneholder K2 ikke-finansielle foretak og utenlandsgjeld i Fastlands-Norge.

2) Trend er beregnet med et ensidig Hodrick Prescott-filter, data fra 4. kv. 1975 til 2. kv. 2017 og en enkel prognose. Lambda = 400 000.

Kilder: Det internasjonale pengefondet (IMF), Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

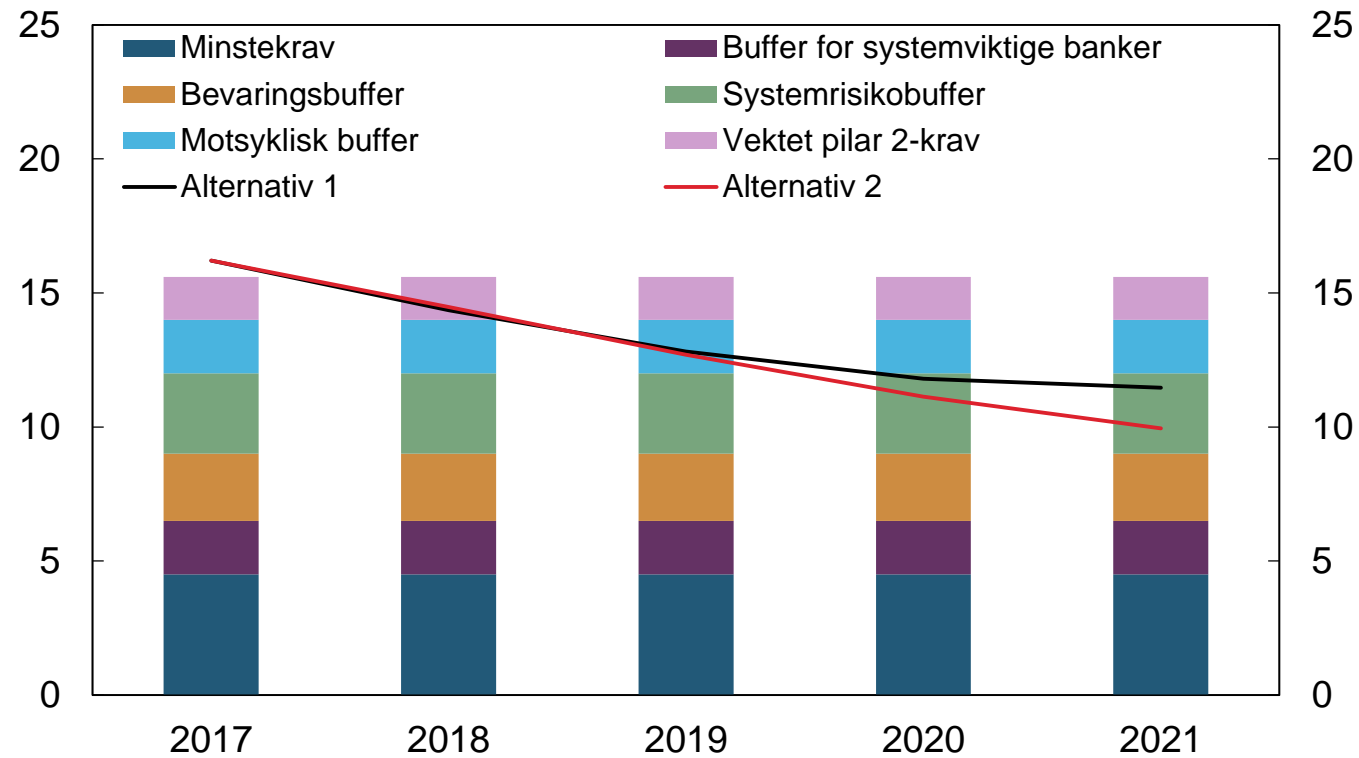
Figur 2.17 Utlånstap som andel av brutto utlån til sektoren. Makrobanken.
Prosent. 2016 – 2021¹



1) Fremskrivinger for 3. kv. 2017 – 4. kv. 2021. Historisk tapsfordeling er benyttet til å fordele utlånstap mellom foretak og husholdninger.

Kilder: SNL Financial, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 2.18 Ren kjernekapitaldekning i stressalternativene og krav til ren kjernekapitaldekning under pilar 1 og pilar 2.¹ Prosent. 2017 – 2021²

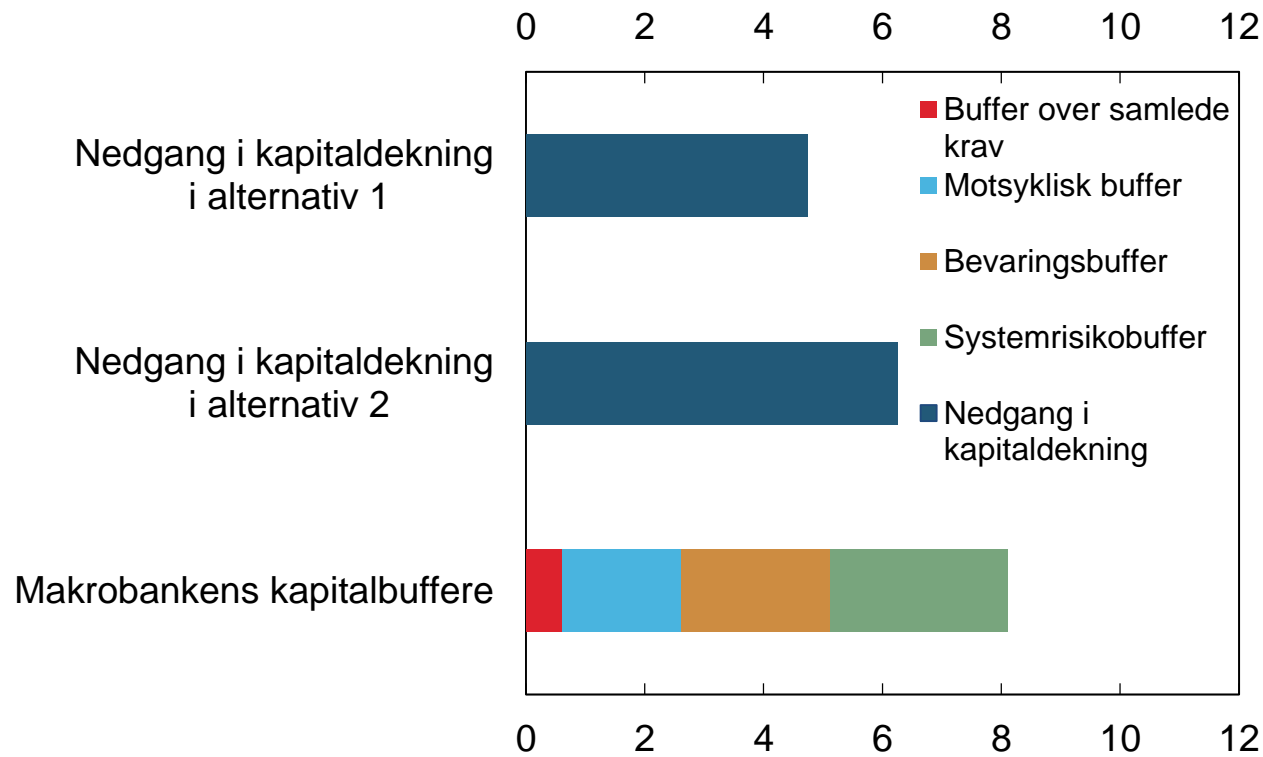


1) Krav til stresstestbankene er vektet med bankenes beregningsgrunnlag.

2) Fremskrivinger for 3. kv. 2017 – 4. kv. 2021.

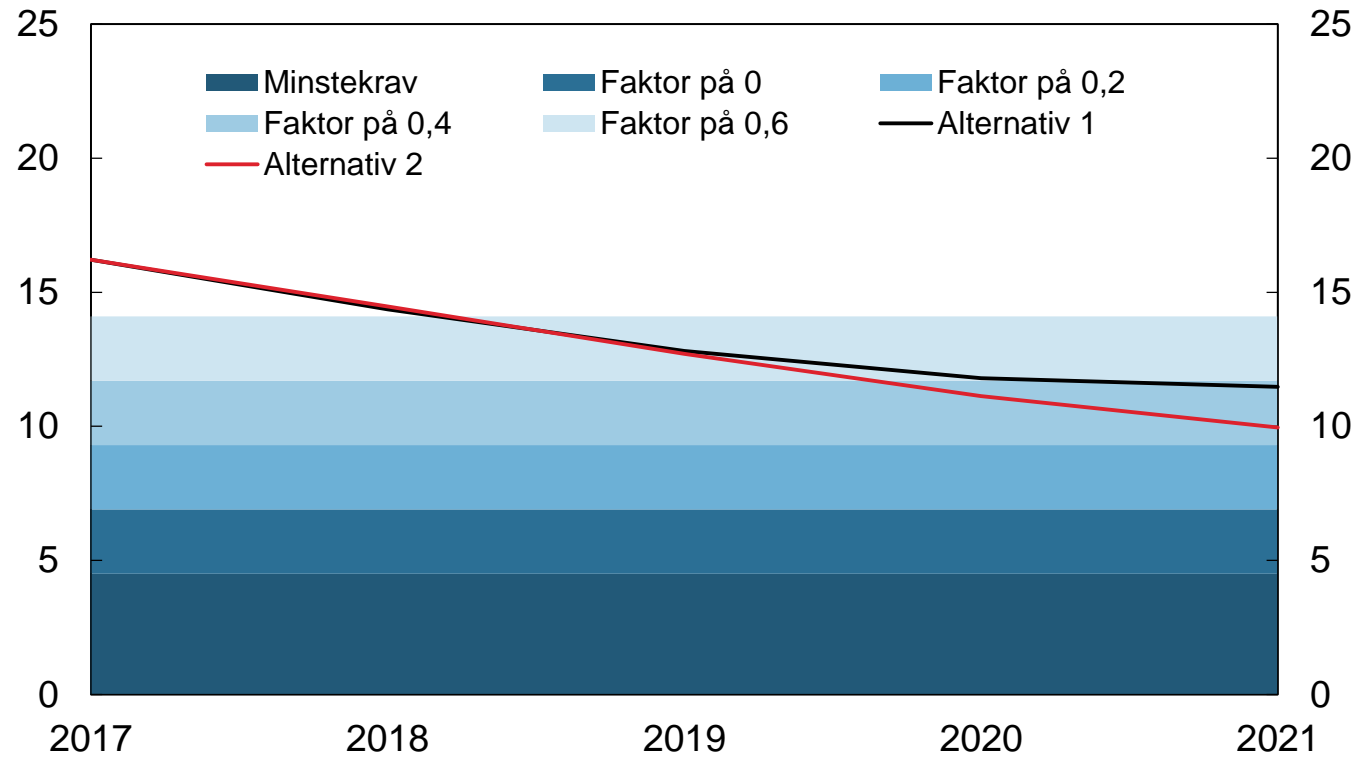
Kilder: Finanstilsynet, SNL Financial og Norges Bank

Figur 2.19 Makrobankens kapitalbuffere og nedgang i kapitaldekning¹ i stressalternativene. Målt i ren kjernekapitadekning. Prosentenheter



1) Nedgang i ren kjernekapitaldekning fra 4. kv. 2017 til 4. kv. 2021.
Kilder: SNL Financial og Norges Bank

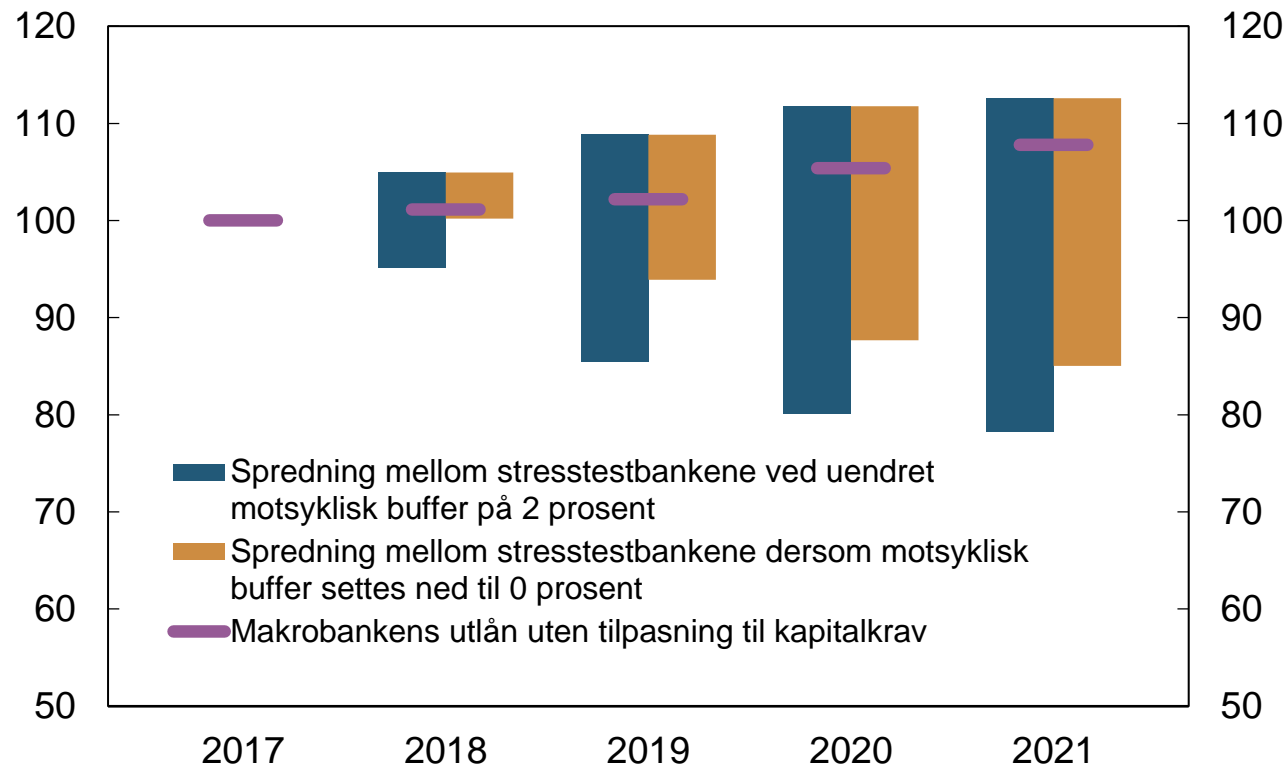
Figur 2.20 Ren kjernekapitaldekning i stressalternativene og pilar 1-krav til ren kjernekapitaldekning. Prosent. 2017 – 2021¹



1) Fremskrivinger for 3. kv. 2017 – 4. kv. 2021.

Kilder: SNL Financial og Norges Bank

Figur 2.21 Utvikling i bankenes utlån i stressalternativ 1 ved tilpasning til kapitalkrav under pilar 1 og pilar 2.¹ Indeks. 2017 = 100. 2017 – 2021²

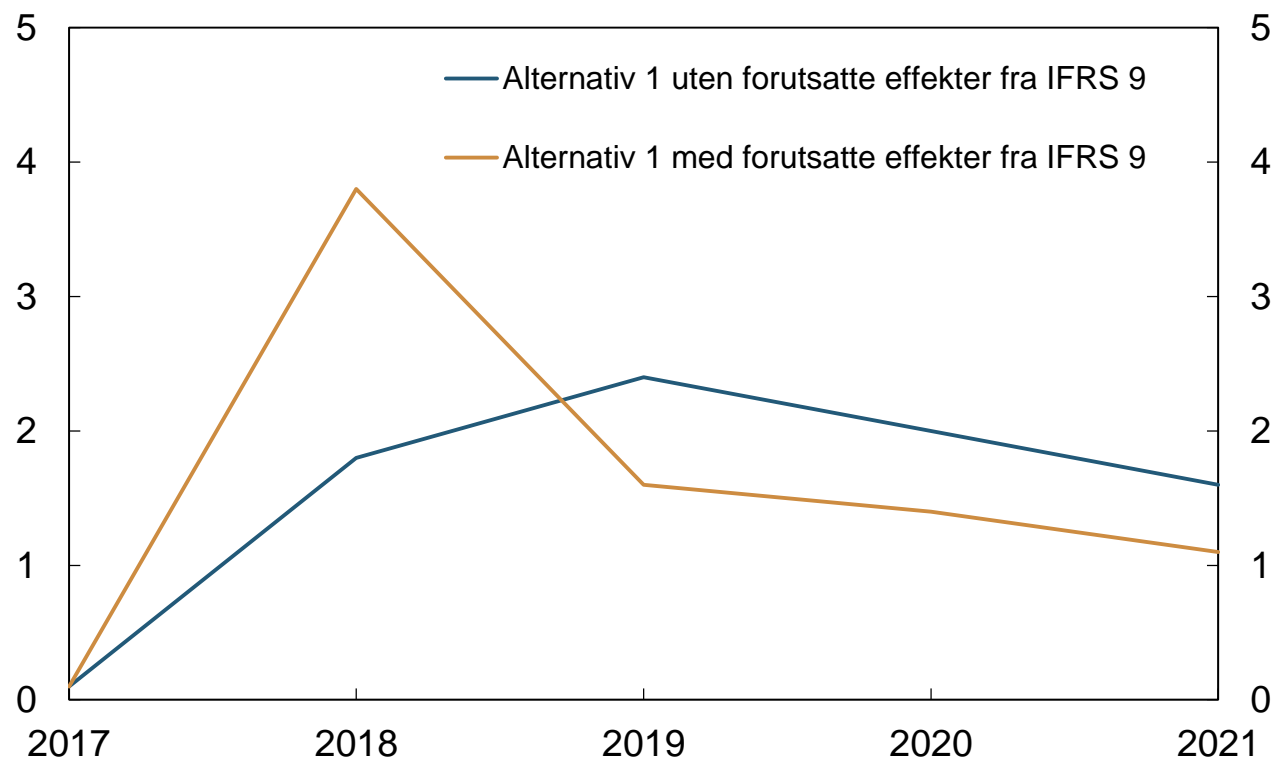


1) Basert på hver enkelt banks samlede krav under pilar 1 og pilar 2.

2) Fremskrivinger for 2017 – 2021.

Kilder: Finanstilsynet, SNL Financial og Norges Bank

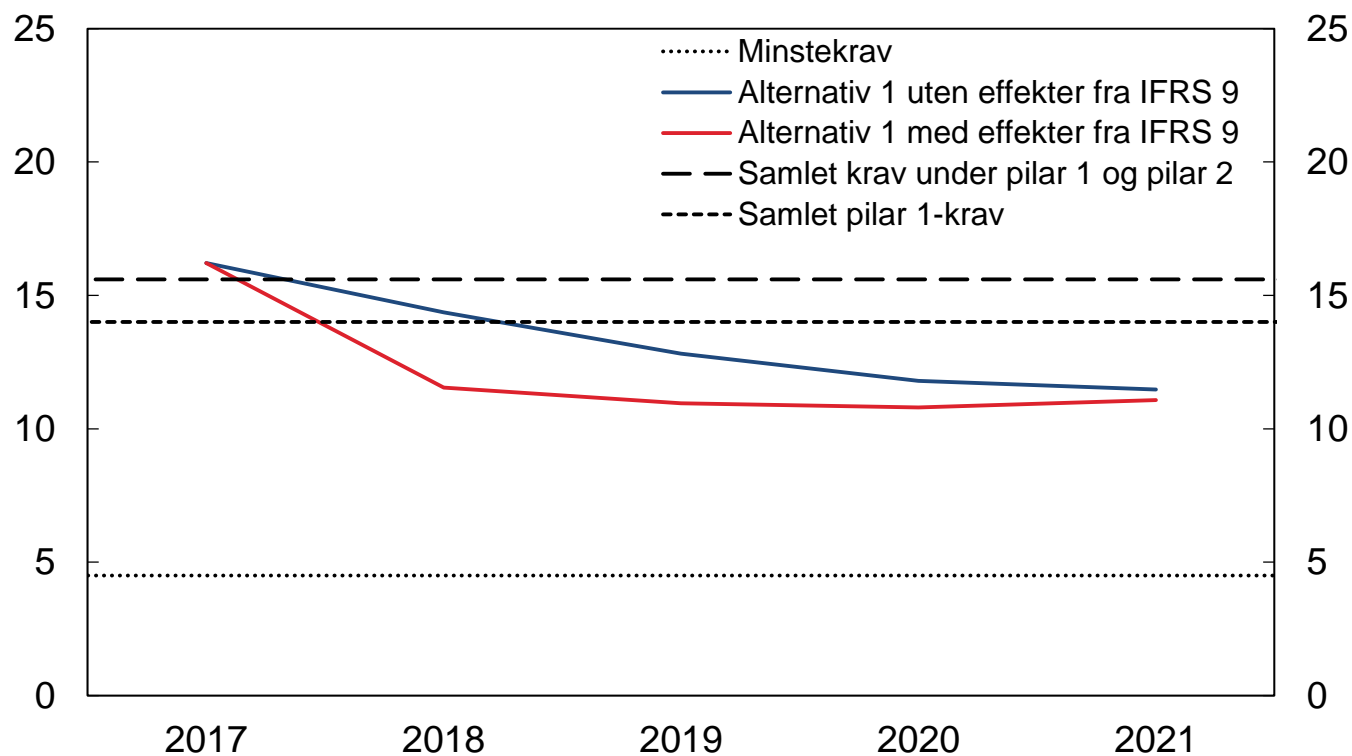
Figur 2.23 Utlånstap som andel av brutto utlån i stressalternativ 1. Med og uten forutsatte effekter av IFRS 9. Prosent. 2017 – 2021¹



1) Fremskrivninger.

Kilder: Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 2.24 Makrobankens rene kjernekapitaldekning i stressalternativ 1. Med og uten effekter av IFRS 9. Krav til ren kjernekapitaldekning under pilar 1 og pilar 2.¹ Prosent. 2017 – 2021²

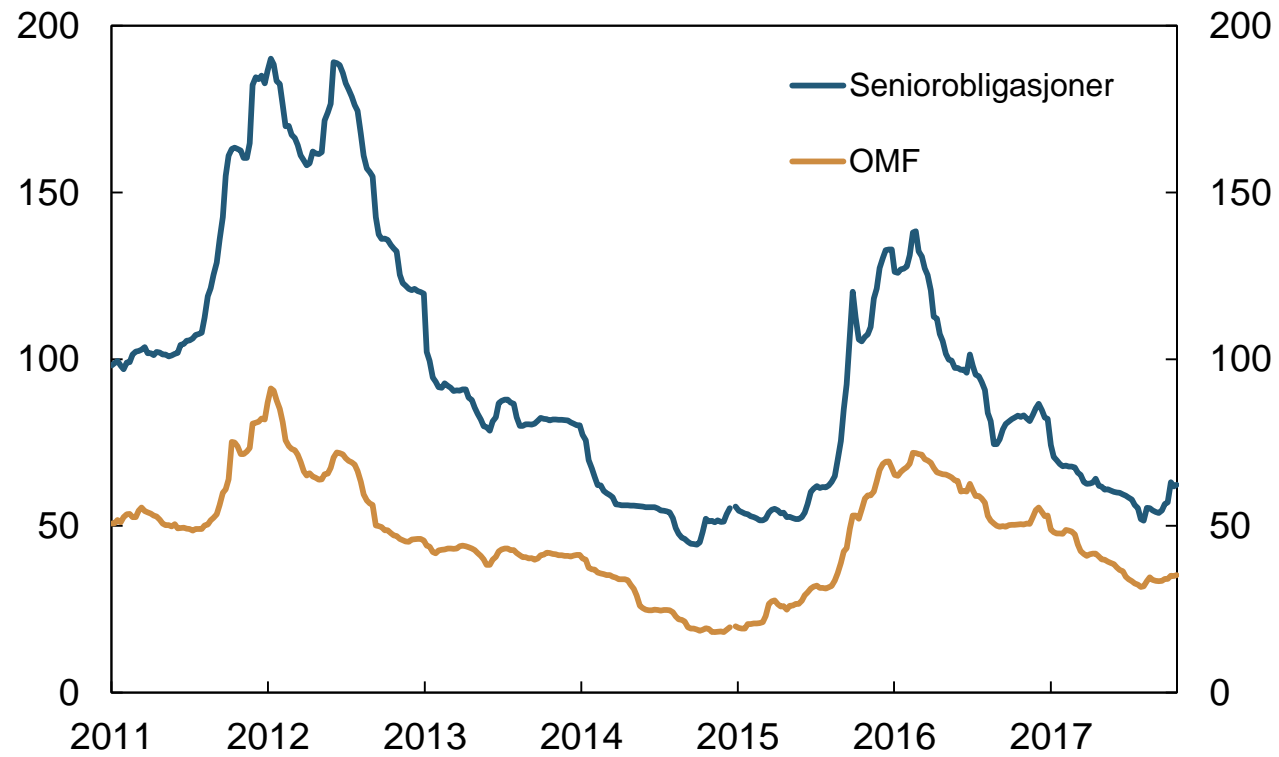


1) Krav til stresstestbankene er vektet med deres beregningsgrunnlag.

2) Fremskrivinger for 3. kv. 2017 – 4. kv. 2021.

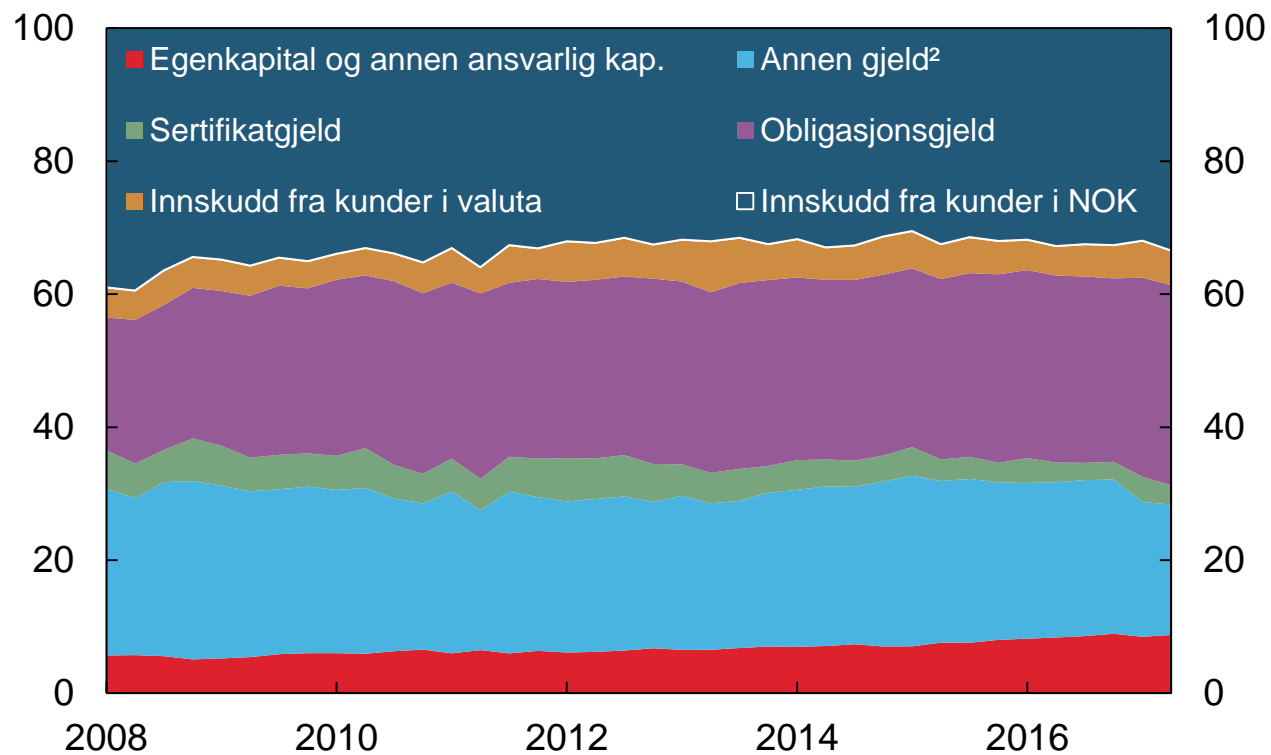
Kilder: SNL Financial og Norges Bank

Figur 3.1 Risikopåslag i Norge. Differanse mot tremåneders Nibor.
5-års løpetid. Basispunkter. 7. januar 2011 – 27. oktober 2017



Kilde: Nordic Bond Pricing

Figur 3.2 Finansieringsstruktur.¹ Norske banker og OMF-kredittforetak.
Prosent. 1. kv. 2008 – 2. kv. 2017

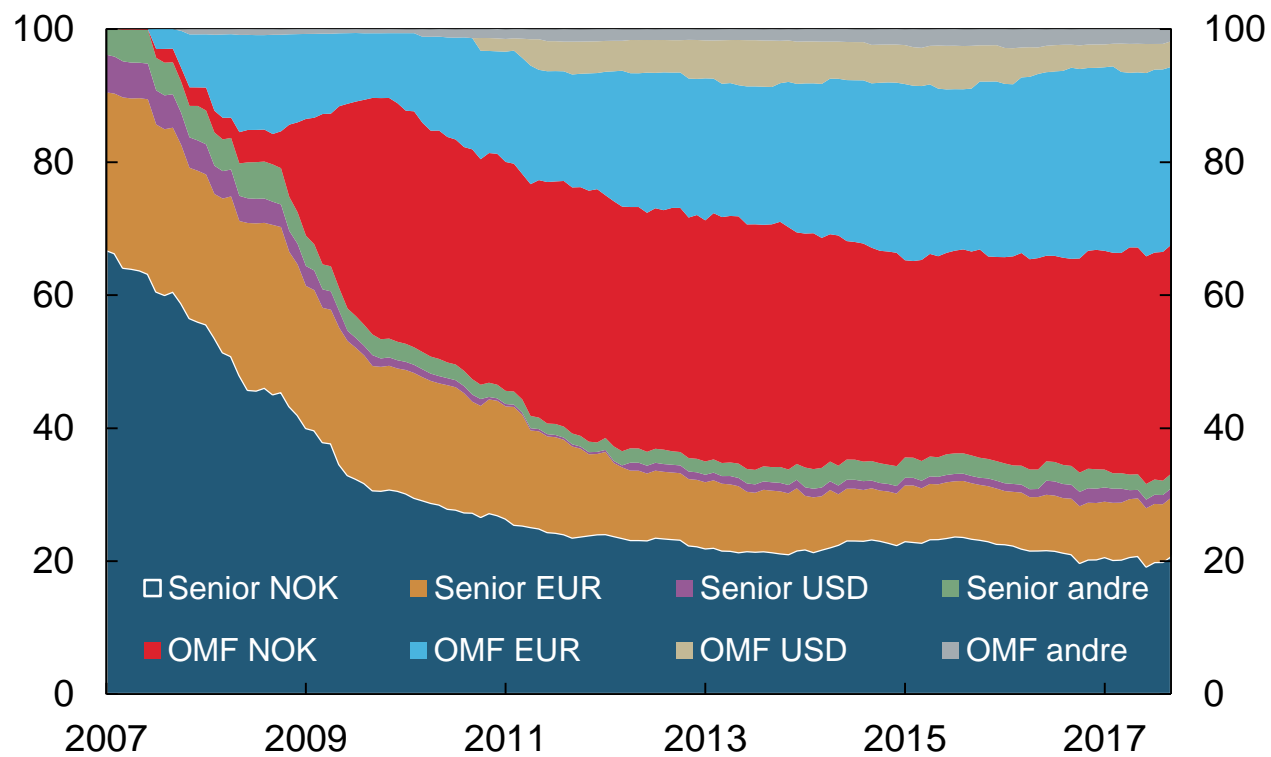


1) Ikke konsolidert. Justert for bytteordningen. Nordea Bank Norge er ekskludert fra og med 1. kv. 2017.

2) Annen gjeld er konsernintern gjeld, finansielle derivater, gjenkjøpsavtaler m.m.

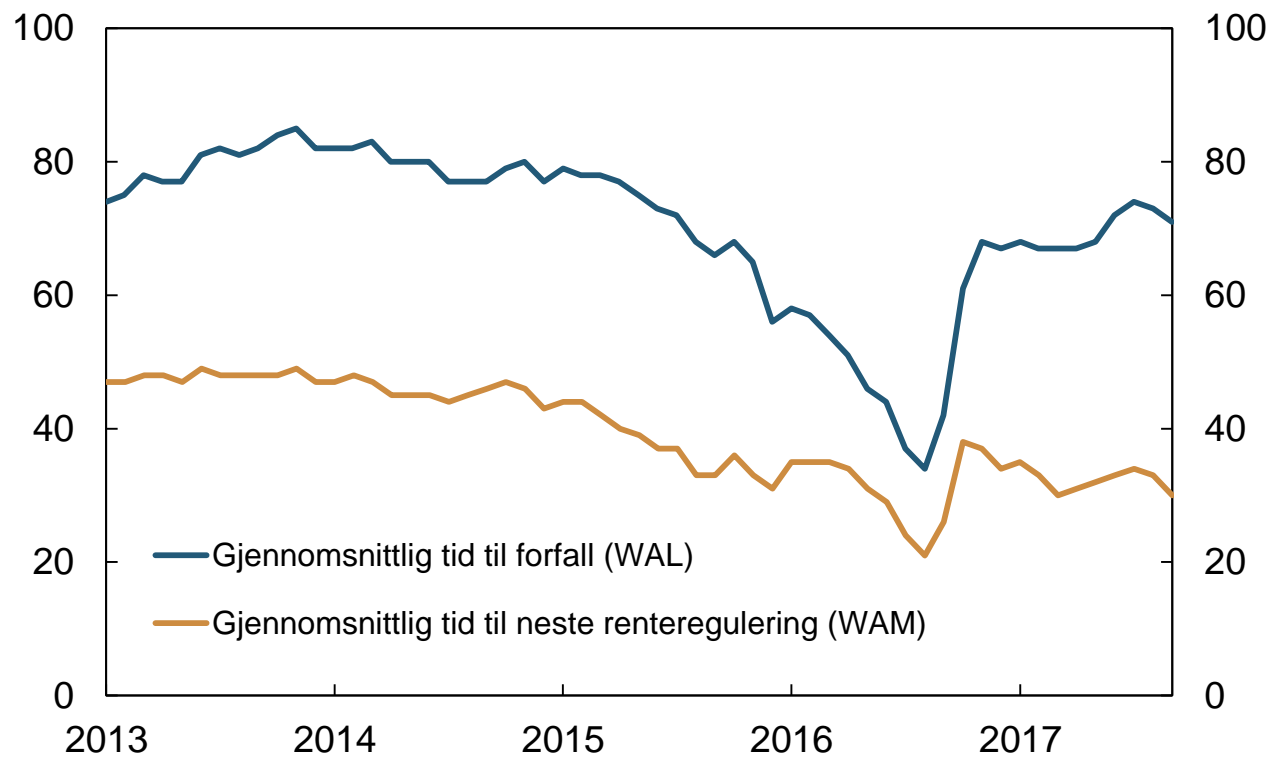
Kilde: Norges Bank

Figur 3.3 Utestående obligasjonsfinansiering i Norge.¹ Valutafordelt. Prosent. Januar 2007 – september 2017



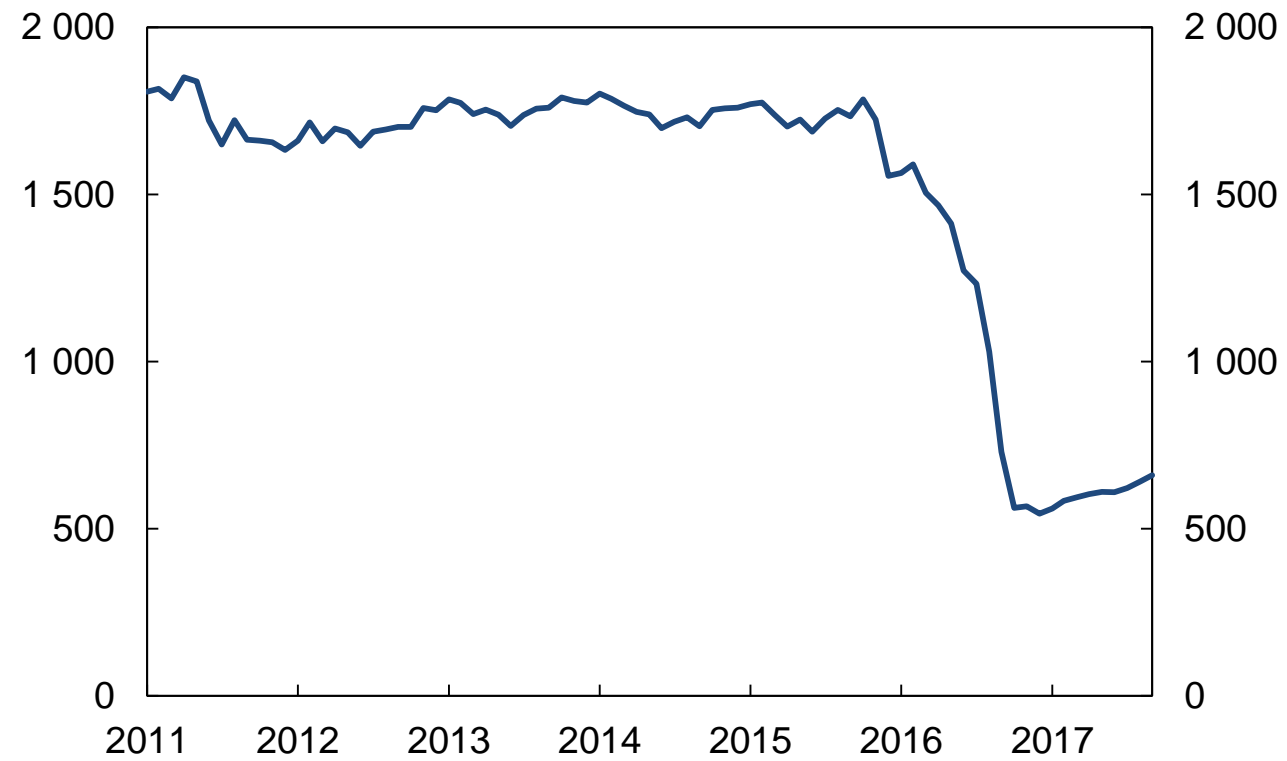
1) Norske banker og OMF-kredittforetak.
Kilder: Bloomberg og Stamdata

Figur 3.4 Løpetid på investeringene til amerikanske prime pengemarkedsfond. Gjennomsnitt. Antall dager. Januar 2013 – september 2017



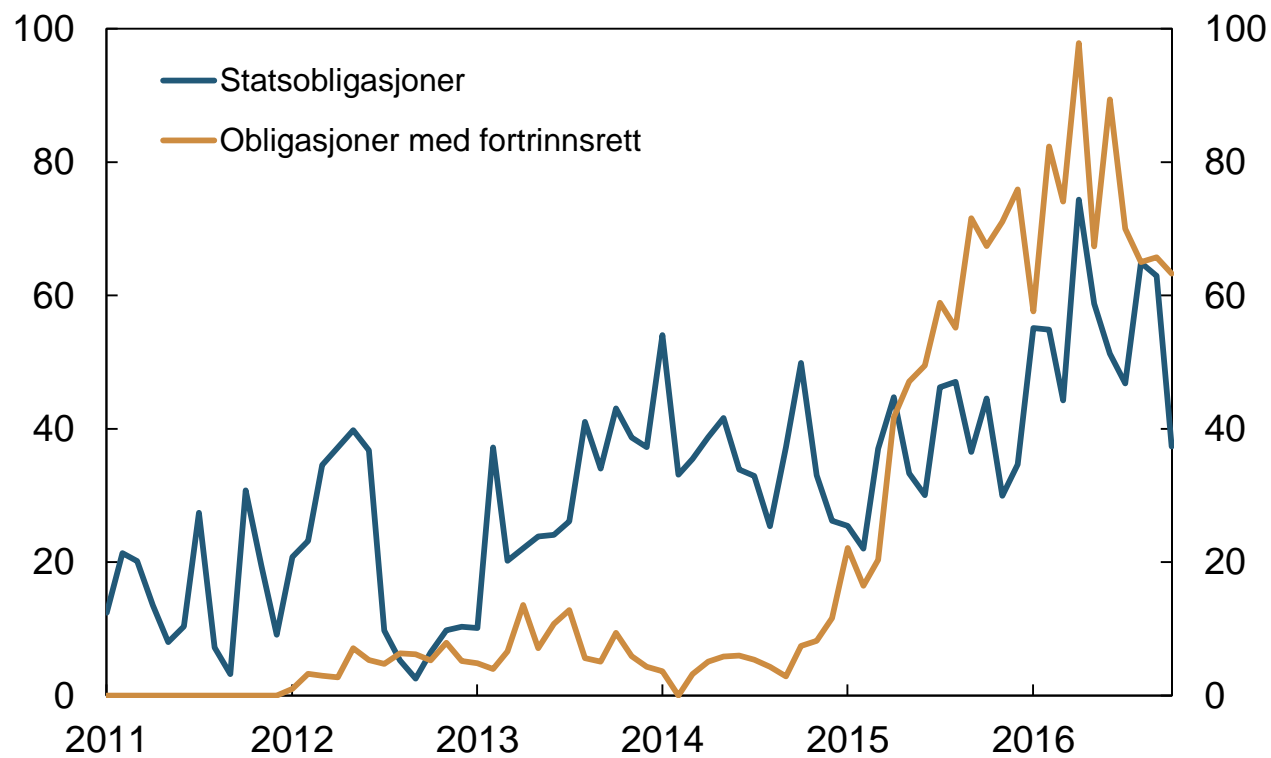
Kilde: Investment Company Institute

Figur 3.5 Forvaltningskapital i amerikanske prime pengemarkedsfond.
Milliarder USD. Januar 2011 – september 2017



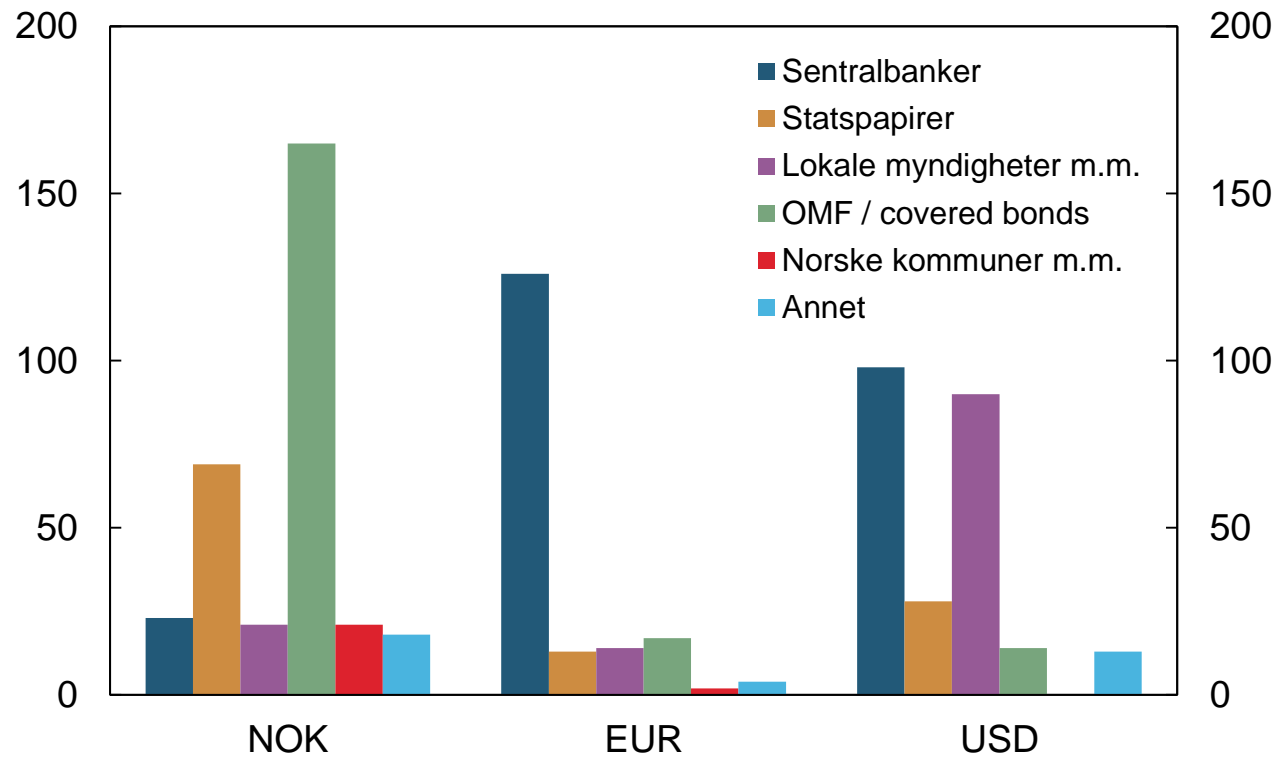
Kilde: Office of Financial Research

Figur 3.7 Omsetning i gjenkjøpsavtaler på Oslo Børs.¹
Milliarder kroner. Januar 2012 – september 2017



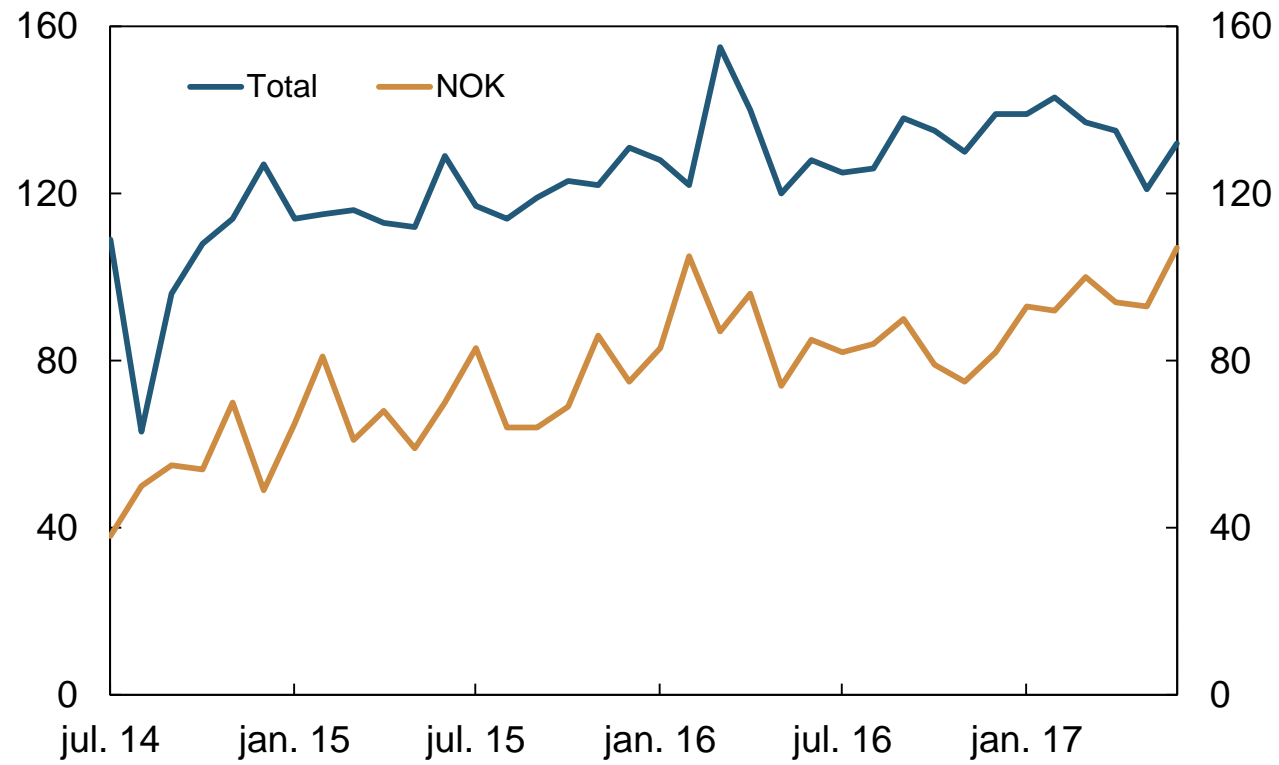
1) Omsetning i statsobligasjoner er uten gjenkjøpsavtaler mellom primærhandlerne i statspapirer og Norges Bank.
Kilder: Oslo Børs og Norges Bank

Figur 3.8 Likviditetsportefølje fordelt etter type eiendeler. Norske banker og OMF-kredittforetak. Avkortede verdier. Milliarder NOK. 30. juni 2017



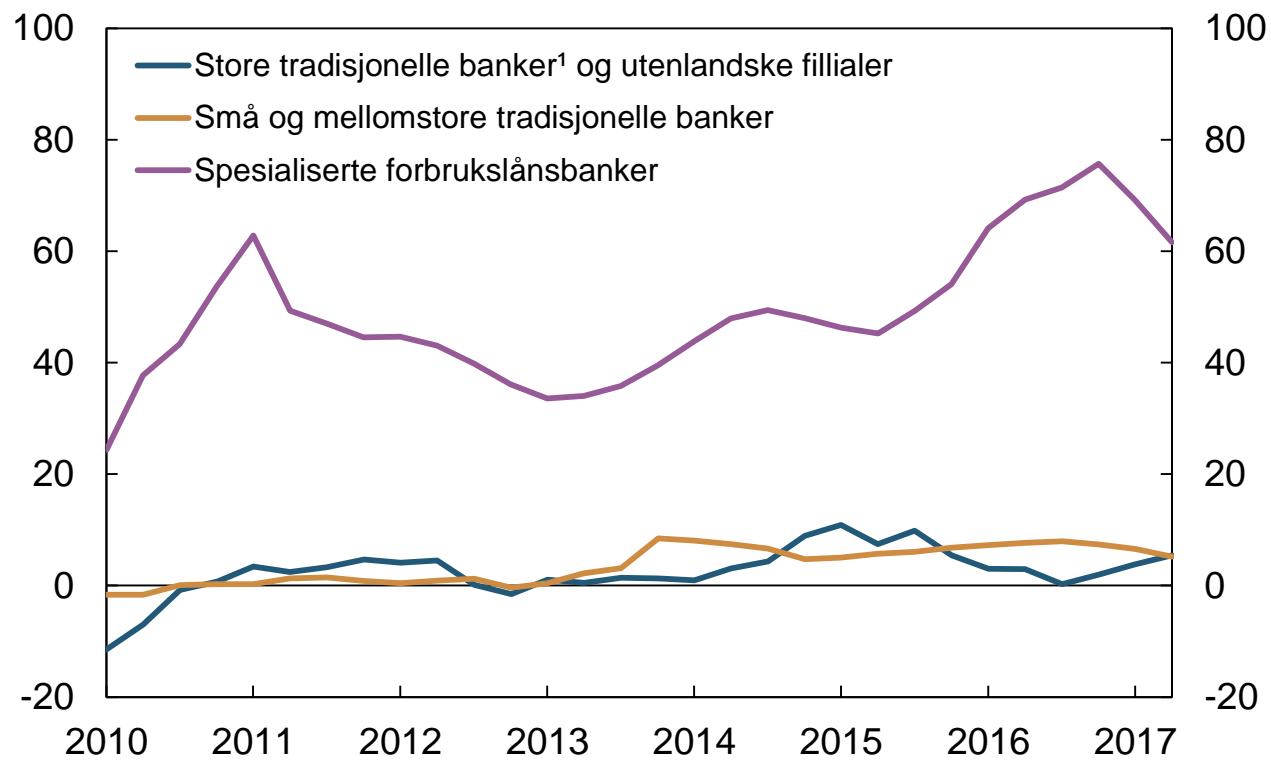
Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.9 Likviditetsdekning (LCR). Alle norske banker.
Prosent. Juli 2014 – juni 2017



Kilde: Finanstilsynet

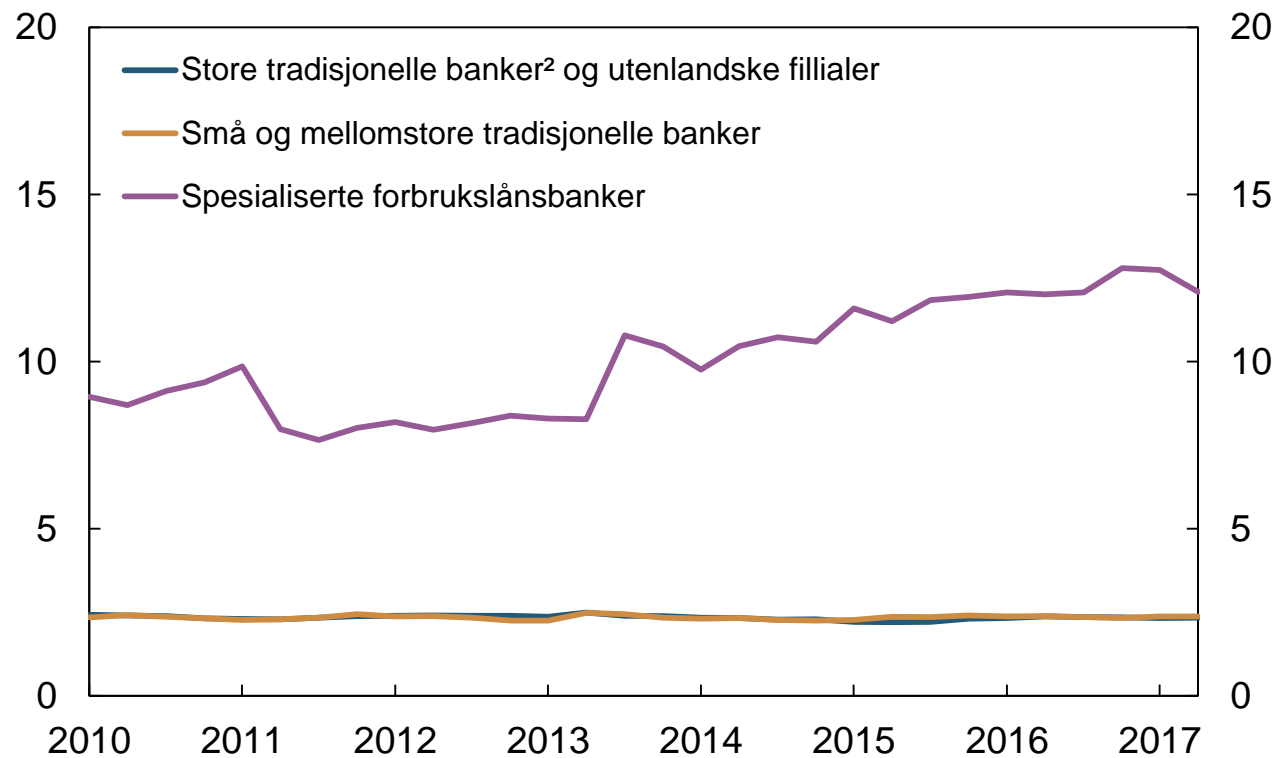
Figur 3.10 Utlån til kunder. Firekvartalersvekst.
Prosent. 1. kv. 2010 – 2. kv. 2017



1) Som store tradisjonelle banker regner vi banker med større utlånsvolum enn 30 mrd. kroner per 2. kv. 2017.

Kilde: Norges Bank

Figur 3.11 Rentemargin.¹ Prosent. 1. kv. 2010 – 2. kv. 2017

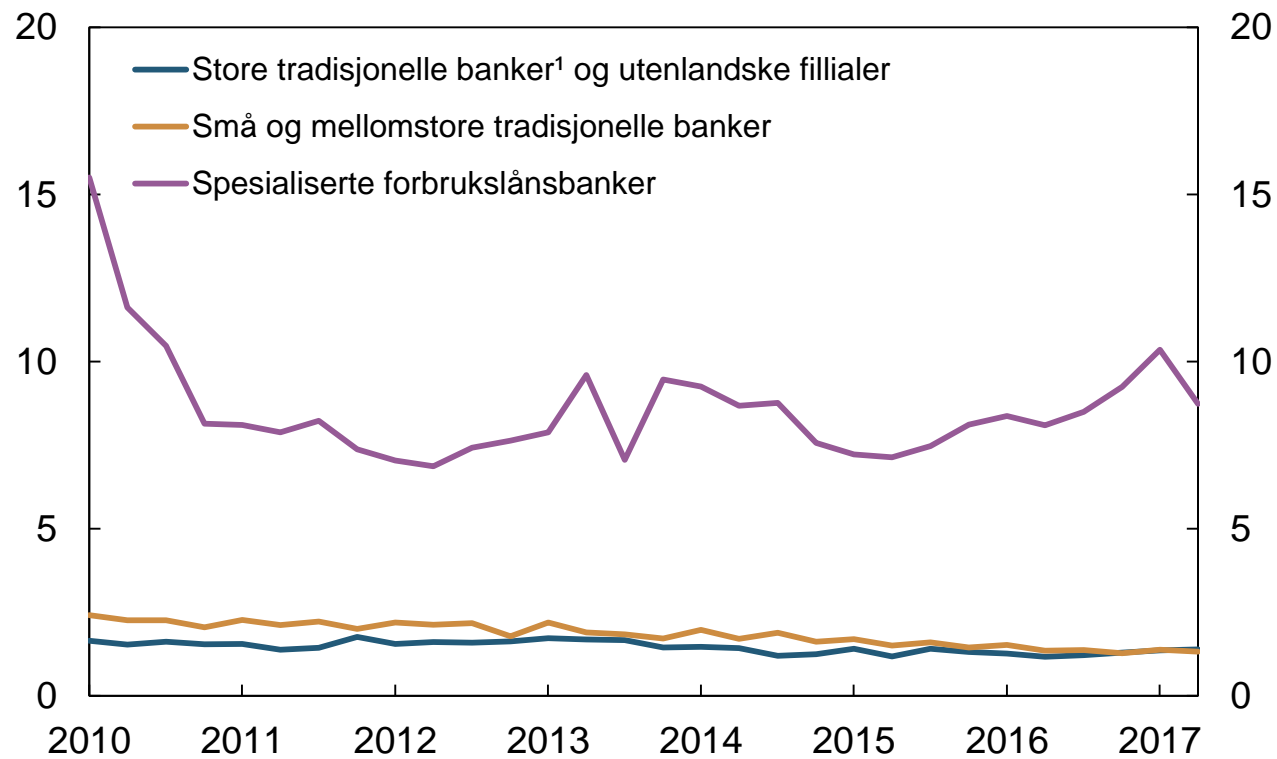


1) Gjennomsnittlige utlånsrenter minus gjennomsnittlige innskuddsrenter til publikum, vektet etter størrelse på utlån og innskudd.

2) Som store tradisjonelle banker regner vi banker med større utlånsvolum enn 30 mrd. kroner per 2. kv. 2017.

Kilde: Norges Bank

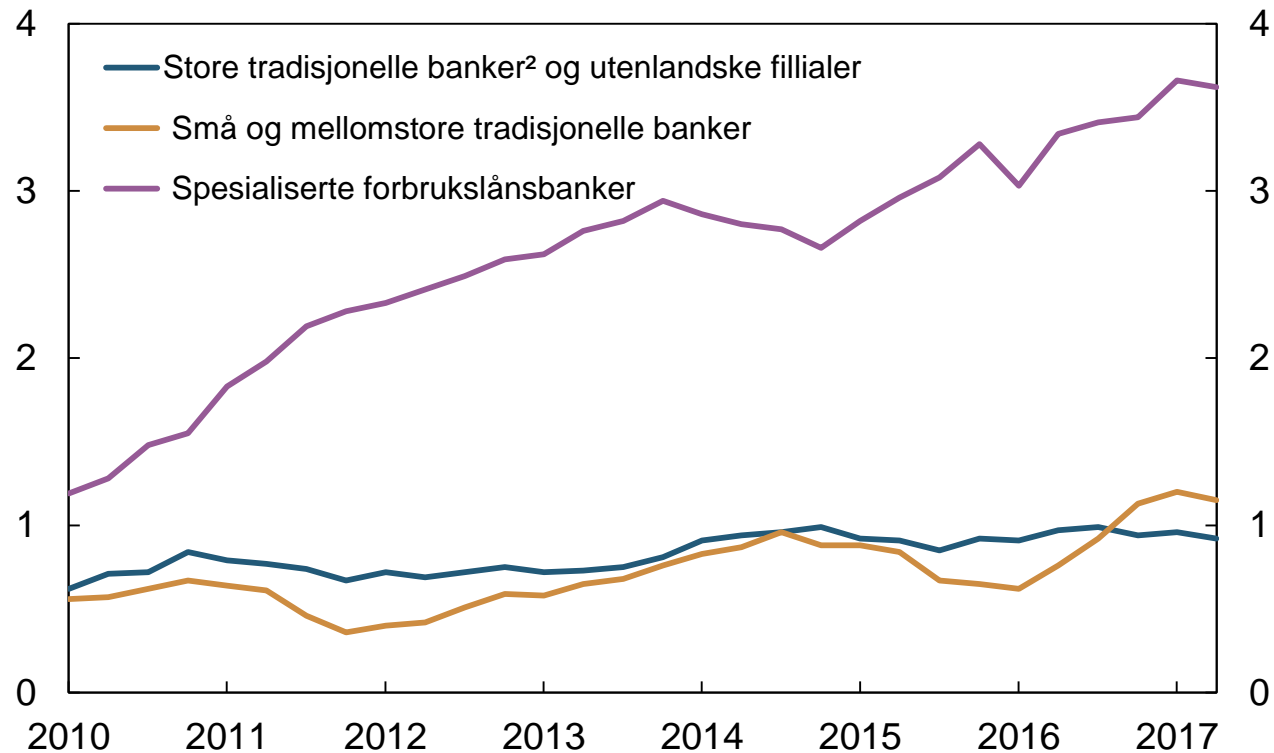
Figur 3.12 Misligholdsrate. Sum misligholdte lån over brutto utlån til kunder.
Prosent. 1. kv. 2010 – 2. kv. 2017



1) Som store tradisjonelle banker regner vi banker med større utlånsvolum enn 30 mrd. kroner per 2. kv. 2017.

Kilde: Norges Bank

Figur 3.13 Avkastning på total forvaltningskapital.¹ Firekvartalers glidende vektet gjennomsnitt. Prosent. 1. kv. 2010 – 2. kv. 2017

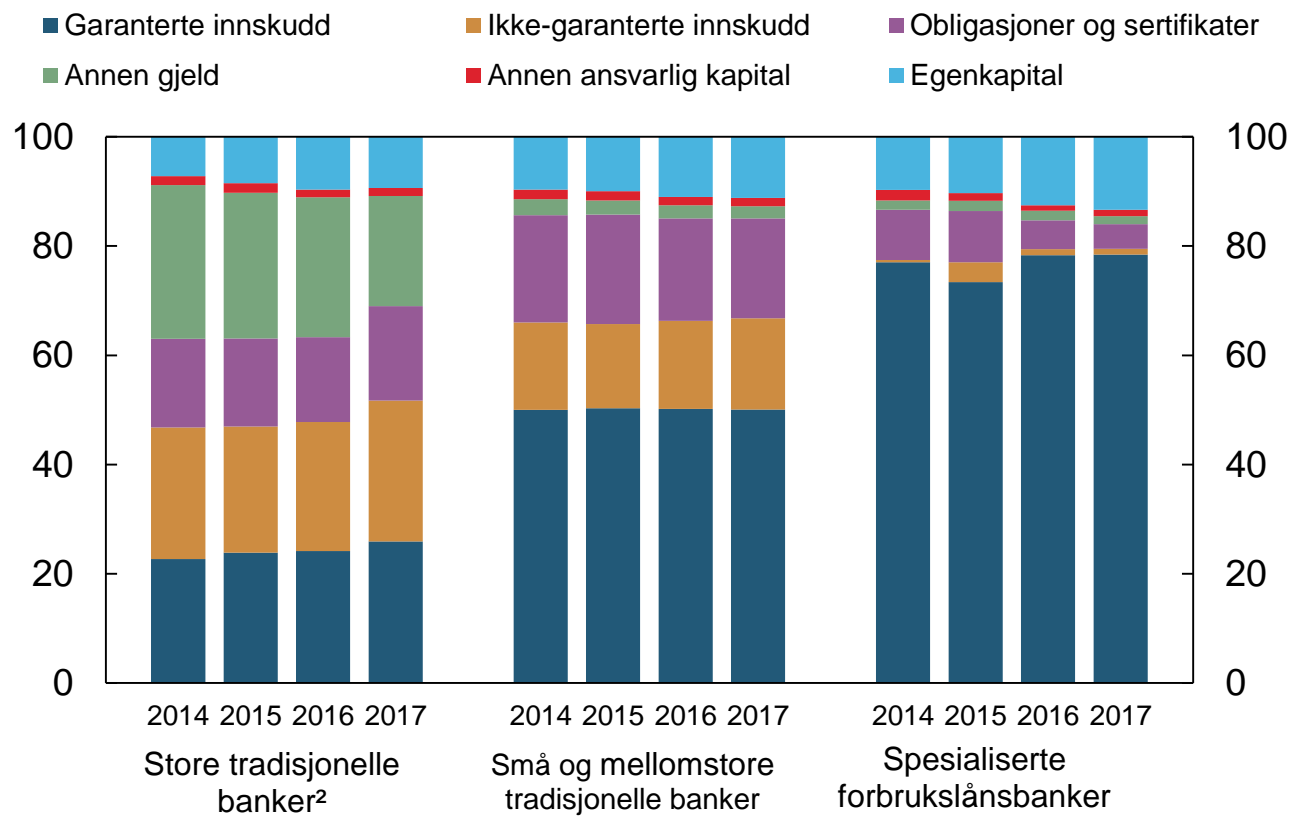


1) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig total forvaltningskapital over siste fire kvartaler.

2) Som store tradisjonelle banker regner vi banker med større utlånsvolum enn 30 mrd. kroner per 2. kv. 2017.

Kilde: Norges Bank

Figur 3.14 Prosentvis fordeling av gjeld og egenkapital. Årslutt. 2014 – 2017¹

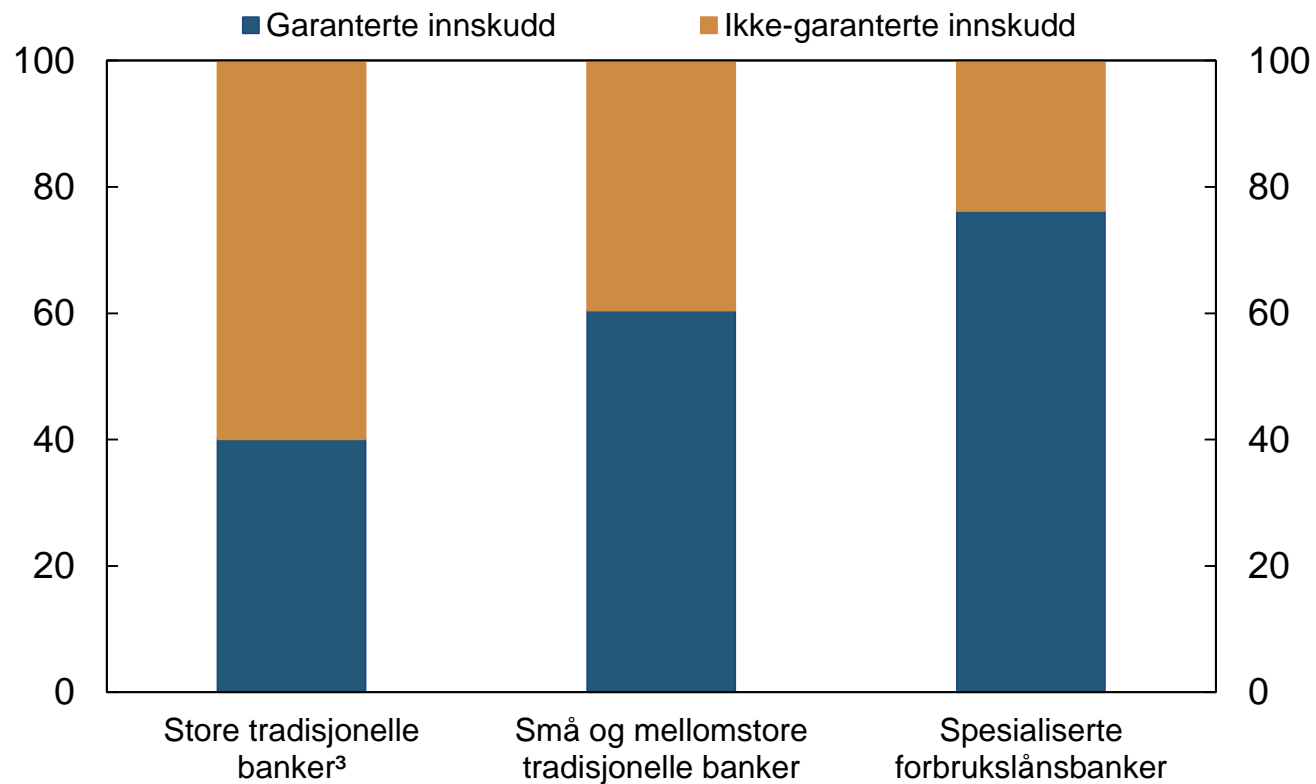


1) Ved utgangen av 2. kv. 2017.

2) Som store tradisjonelle banker regner vi banker med større utlånsvolum enn 30 mrd. kroner per 2. kv. 2017.

Kilde: Norges Bank

Figur 3.15 Garanterte innskudd med EU-regel.¹
Andel av totale innskudd til kunder.² Prosent. 2. kv. 2017



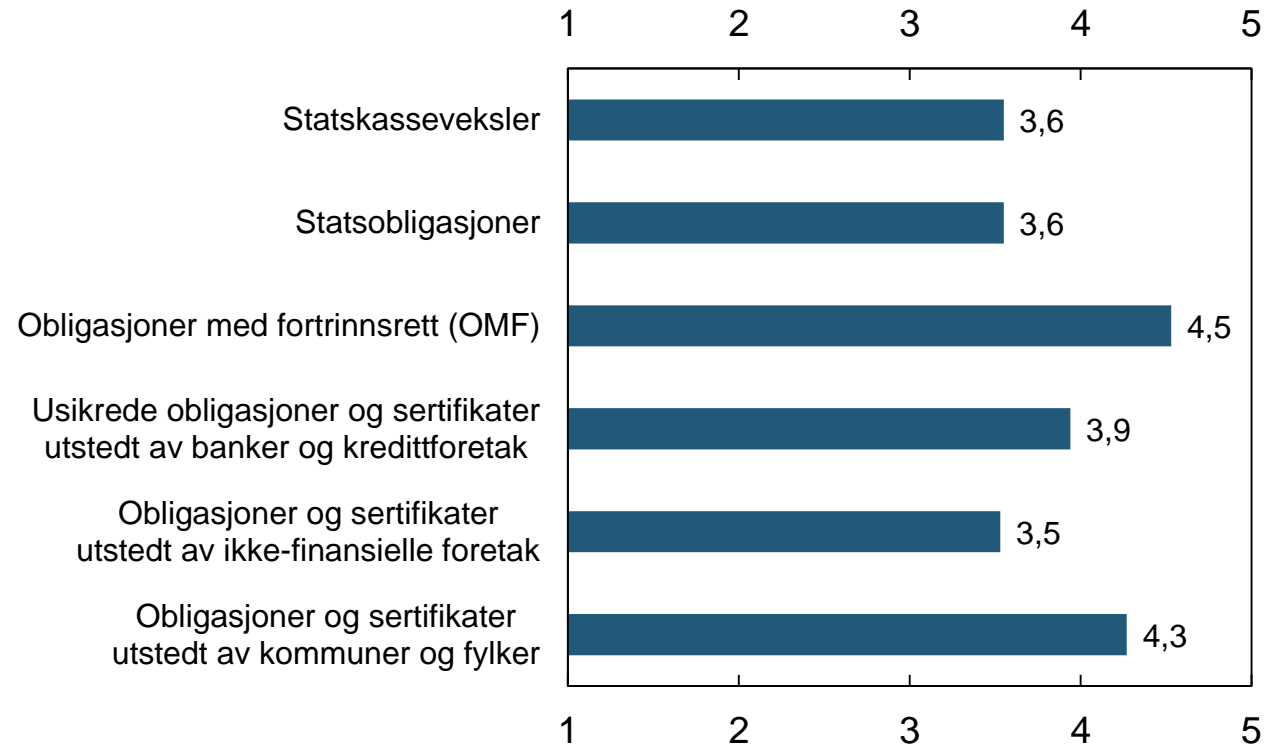
1) Sum av alle innskudd opptil 100 000 EUR.

2) Inkluderer bare banker som rapporterer sum av innskudd under 100 000 EUR.

3) Som store tradisjonelle banker regner vi banker med større utlånsvolum enn 30 mrd. kroner per 2. kv. 2017.

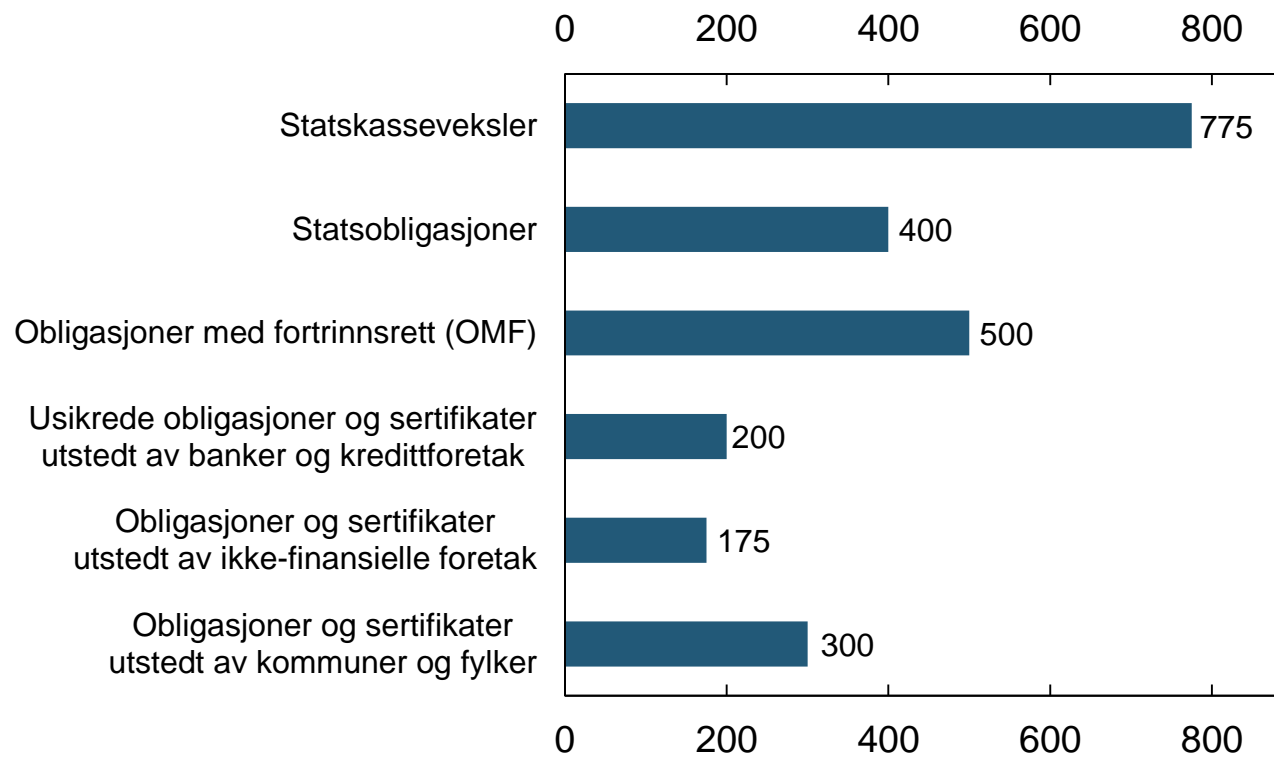
Kilde: Norges Bank

Figur 3.16 Vurdering av markedslikviditeten i 1. halvår 2017. Gjennomsnitt av respondenter. Skala: 1 (dårlig) – 2 – 3 (middels) – 4 – 5 (meget god)



Kilde: Norges Bank

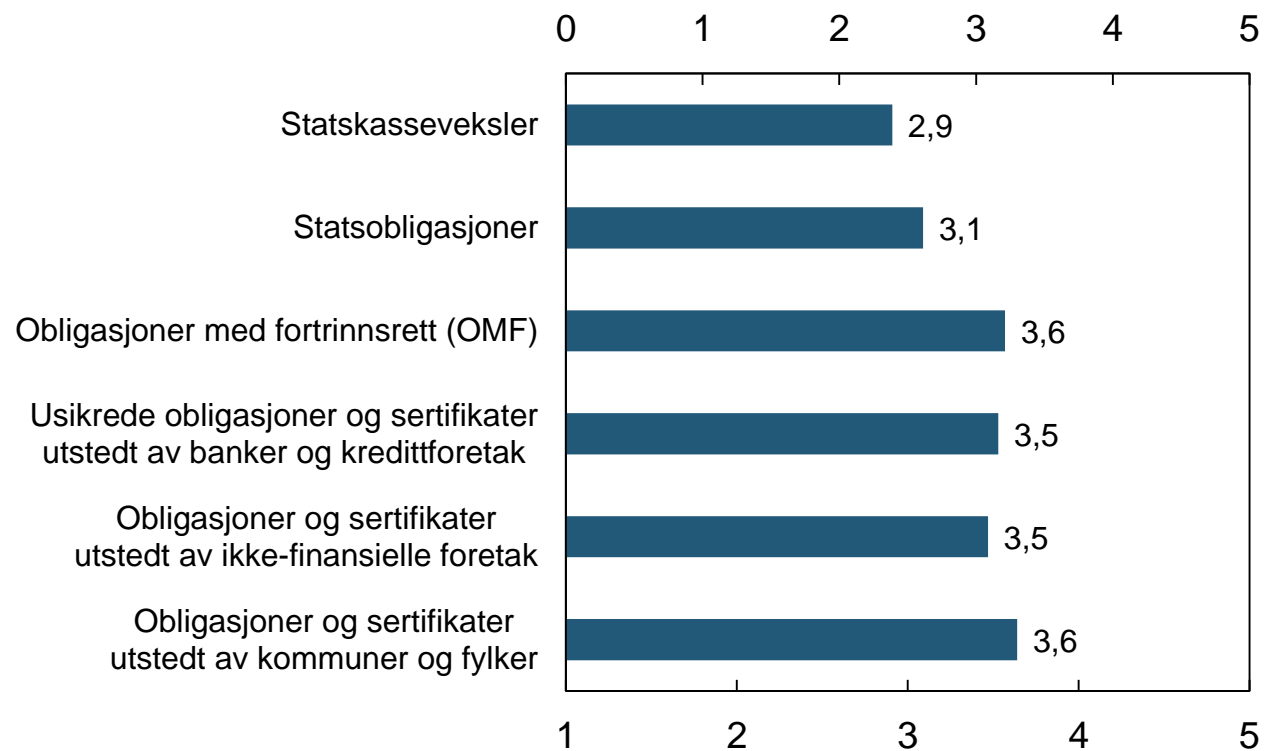
Figur 3.17 Handelsvolum som kan omsettes i annenhåndsmarkedet uten at prisene endrer seg betydelig. Median av respondenter. Millioner kroner. 1. halvår 2017



Kilde: Norges Bank

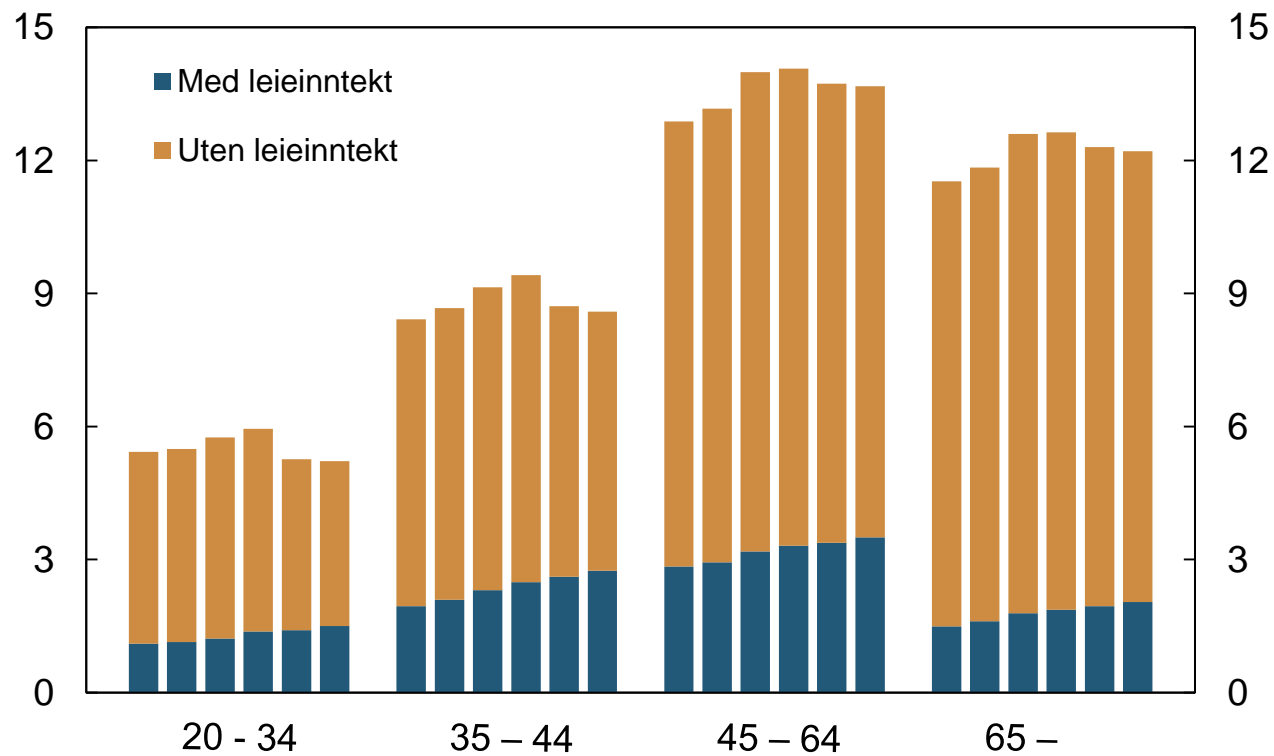
Figur 3.18 Vurdering av endring i markedslikviditeten fra 2. halvår 2016 til 1. halvår 2017. Gjennomsnitt av respondenter.

Skala: 1 (mye dårligere) – 2 – 3 (uendret) – 4 – 5 (mye bedre)



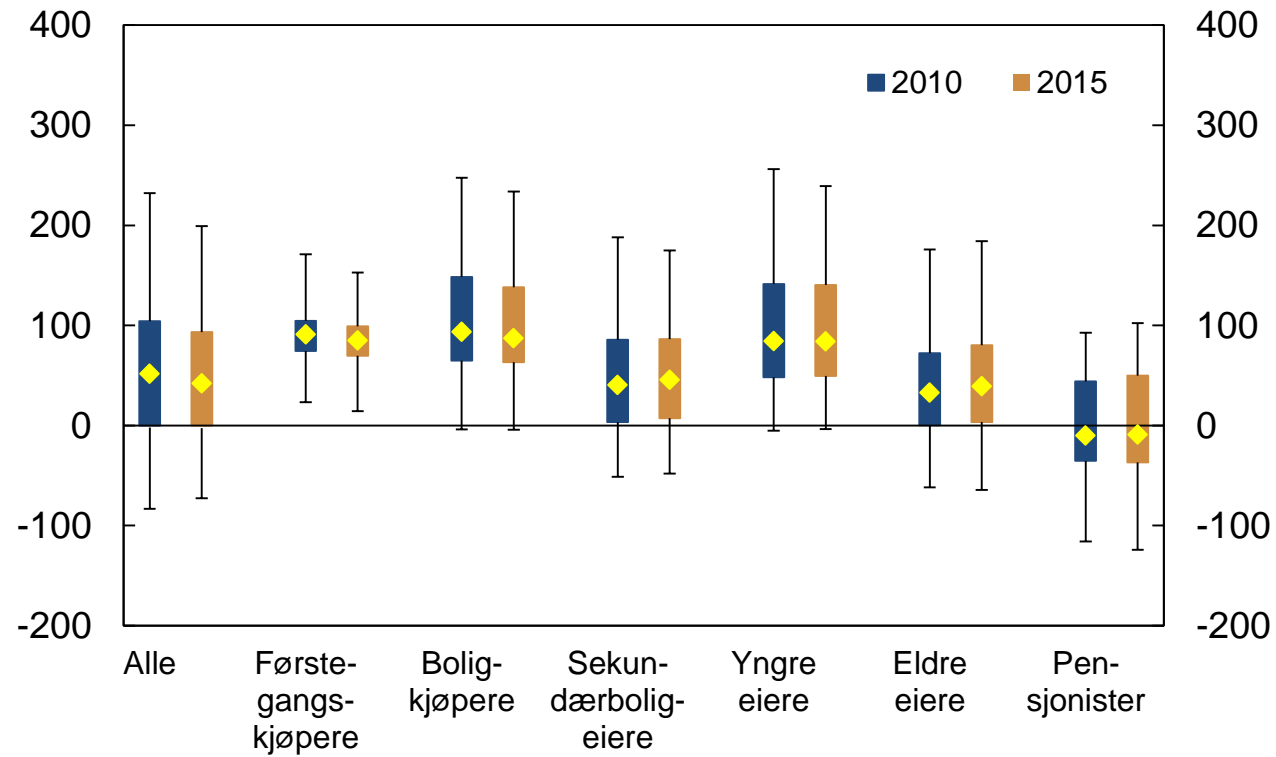
Kilde: Norges Bank

Figur 4.1 Andel husholdninger med sekundær bolig i ulike aldersgrupper. Med og uten leieinntekter. Prosent. 2010 – 2015



Kilder: Kartverket, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.2¹ Belåningsgrad (nettogjeld/boligverdi).²
 Prosent. 2010 og 2015



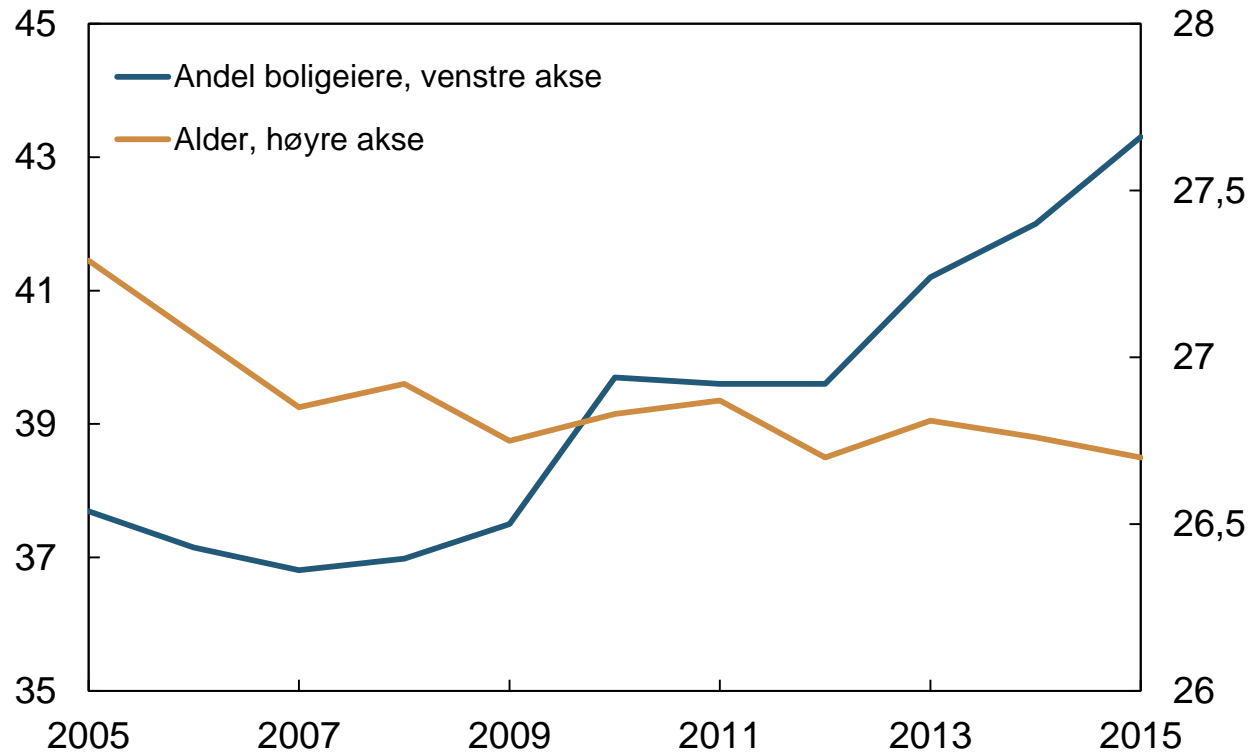
1) Diamant angir median, søyler angir 25.–75. persentil, linjer angir 5.–95. persentil.

Leiere er unntatt siden de ikke eier bolig.

2) Nettogjeld er gjeld utenom studiegjeld fratrukket bankinnskudd.

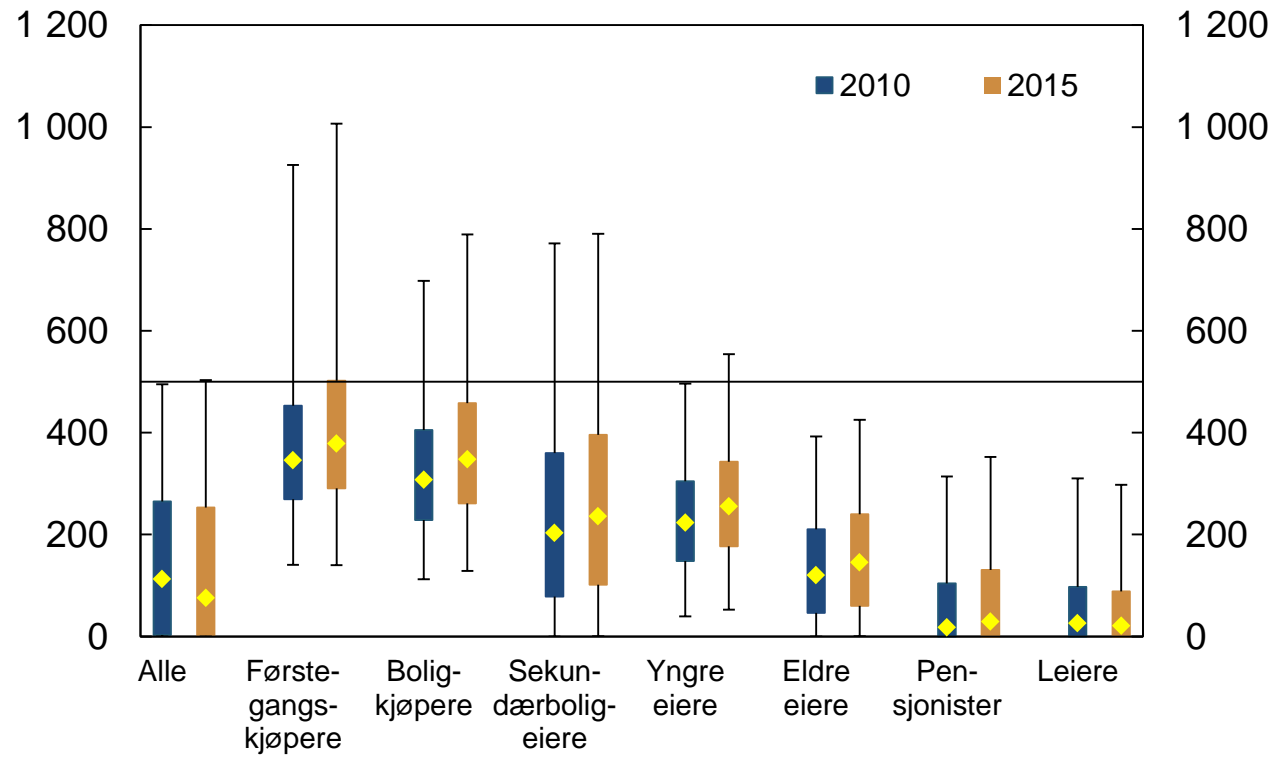
Kilder: Kartverket, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.3 Gjennomsnittlig alder ved førstegangskjøp og prosentandel boligeiere i aldersgruppen under 35 år. 2005 – 2015



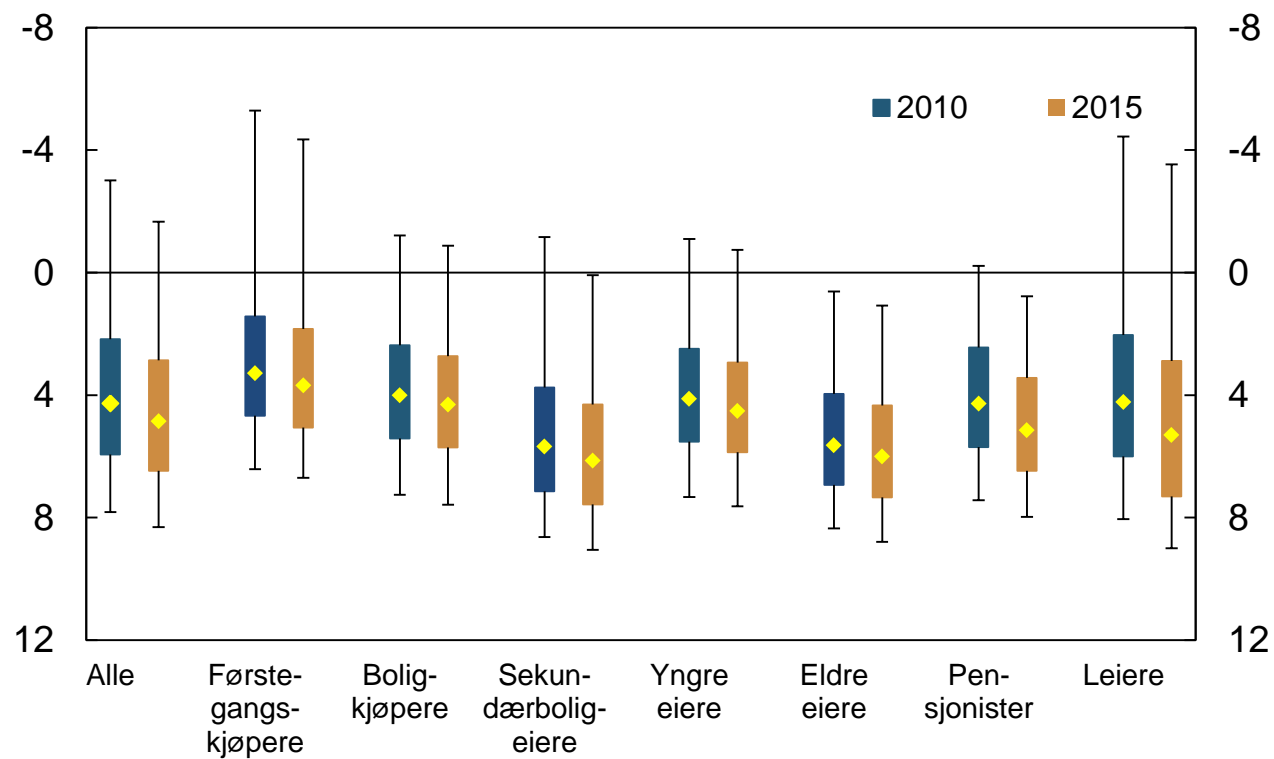
Kilder: Kartverket, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.4¹ Gjeldsgrad (samlet gjeld/brutto inntekt).
 Prosent. 2010 og 2015



1) Diamant angir median, søyler angir 25.–75. persentil, linjer angir 5.–95. persentil.
 Kilder: Kartverket, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.5¹ Betjeningsevne. Antall månedslønner margin etter renter og avdrag² og alminnelige forbruksutgifter. 2010 og 2015

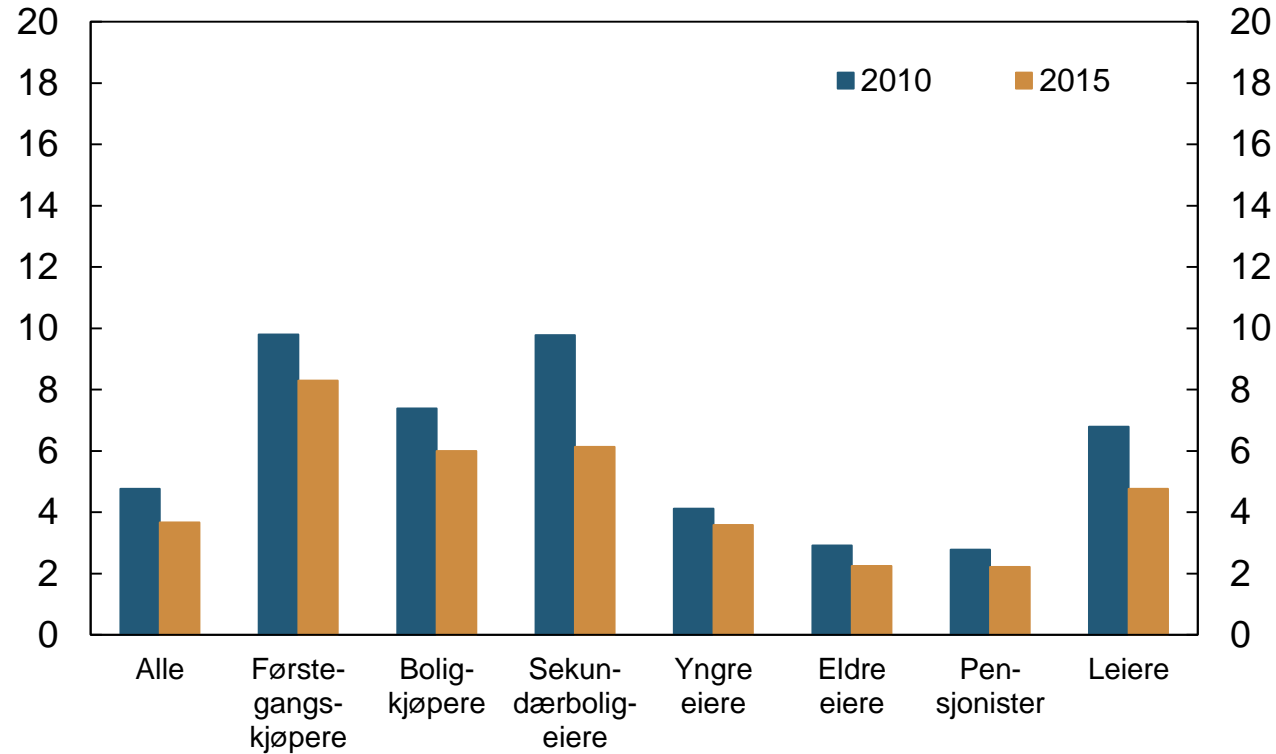


1) Diamant angir median, søyler angir 25.–75. persentil, linjer angir 5.–95 persentil. Merk at den vertikale akse er invertert.

2) Gjelder ved belåningsgrad over 60 prosent. Avdrag satt til 2,5 prosent av gjeld fratrukket studiegjeld.

Kilder: Kartverket, SIFO, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.6 Kredittrisiko målt som andel gjeld i husholdninger som overstiger kritisk verdi på belåningsgrad¹, gjeldsgrad² og betjeningsevne³. Prosent. 2010 og 2015



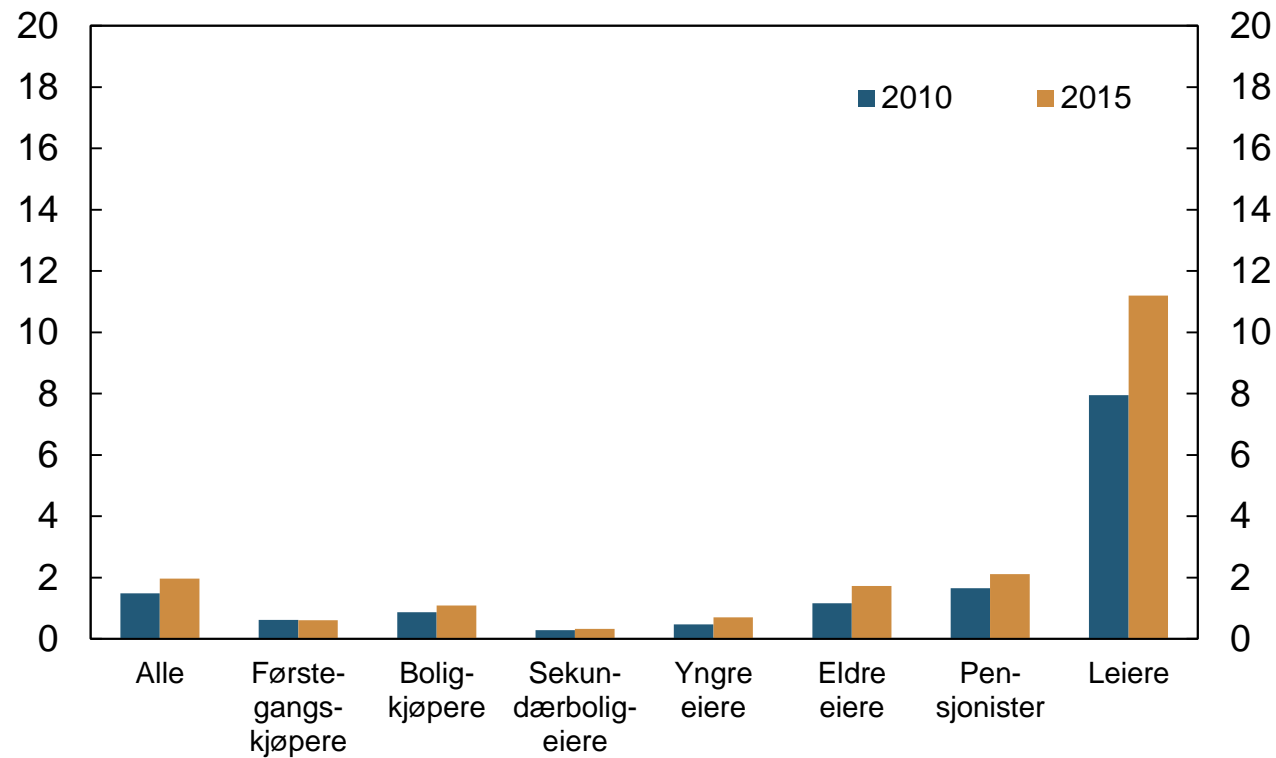
1) Netto gjeld høyere enn boligens markedsverdi.

2) Gjeld over fem ganger bruttoinntekt.

3) Margin under én månedsinntekt etter skatt.

Kilder: Kartverket, SIFO, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

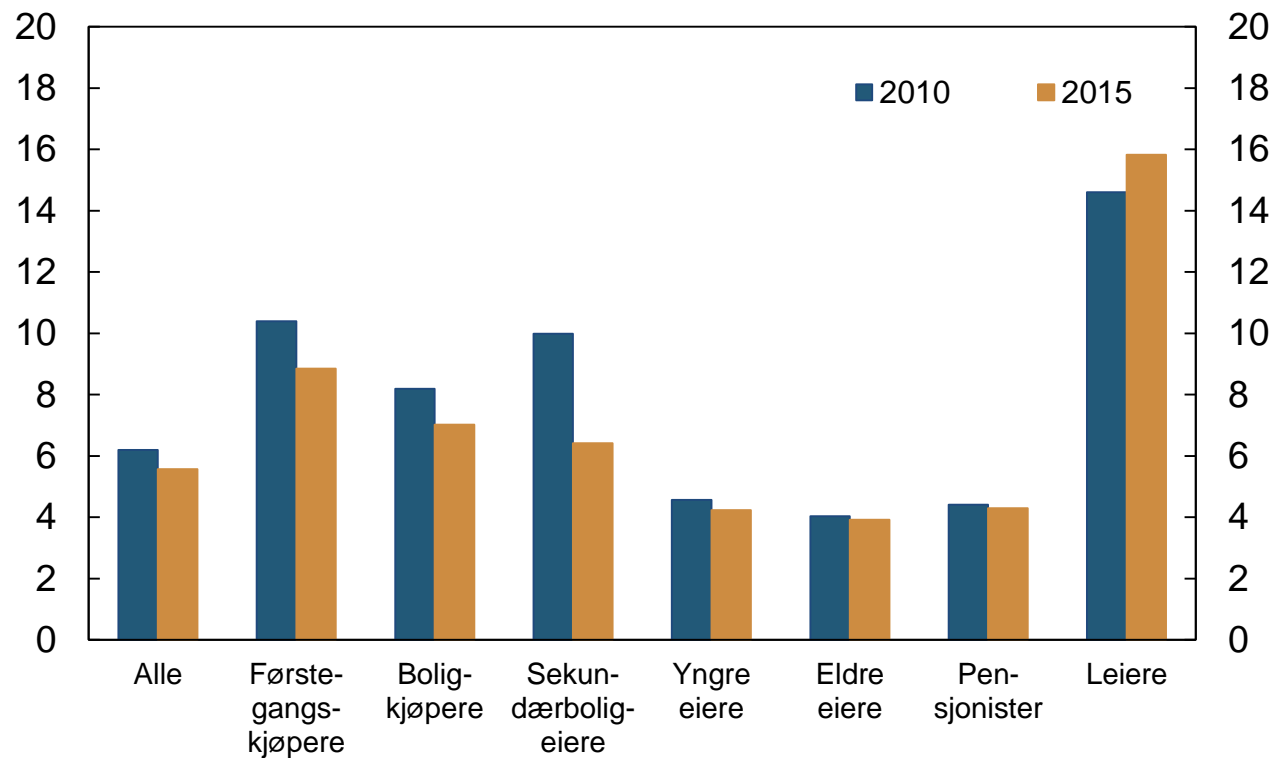
Figur 4.7 Forbruksgjeld¹ som andel av gruppens samlede gjeld.
Prosent. 2010 og 2015



1) Gjeld der renteutgifter over gjennomsnittlig gjeld de to siste årene overskrider to ganger bankenes gjennomsnittlige utlånsrente.

Kilder: Kartverket, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.8 Kredittrisiko målt som andel gjeld i husholdninger som overstiger kritisk verdi på belåningsgrad¹, gjeldsgrad², betjeningsevne³ og har forbruksgjeld. Prosent. 2010 og 2015



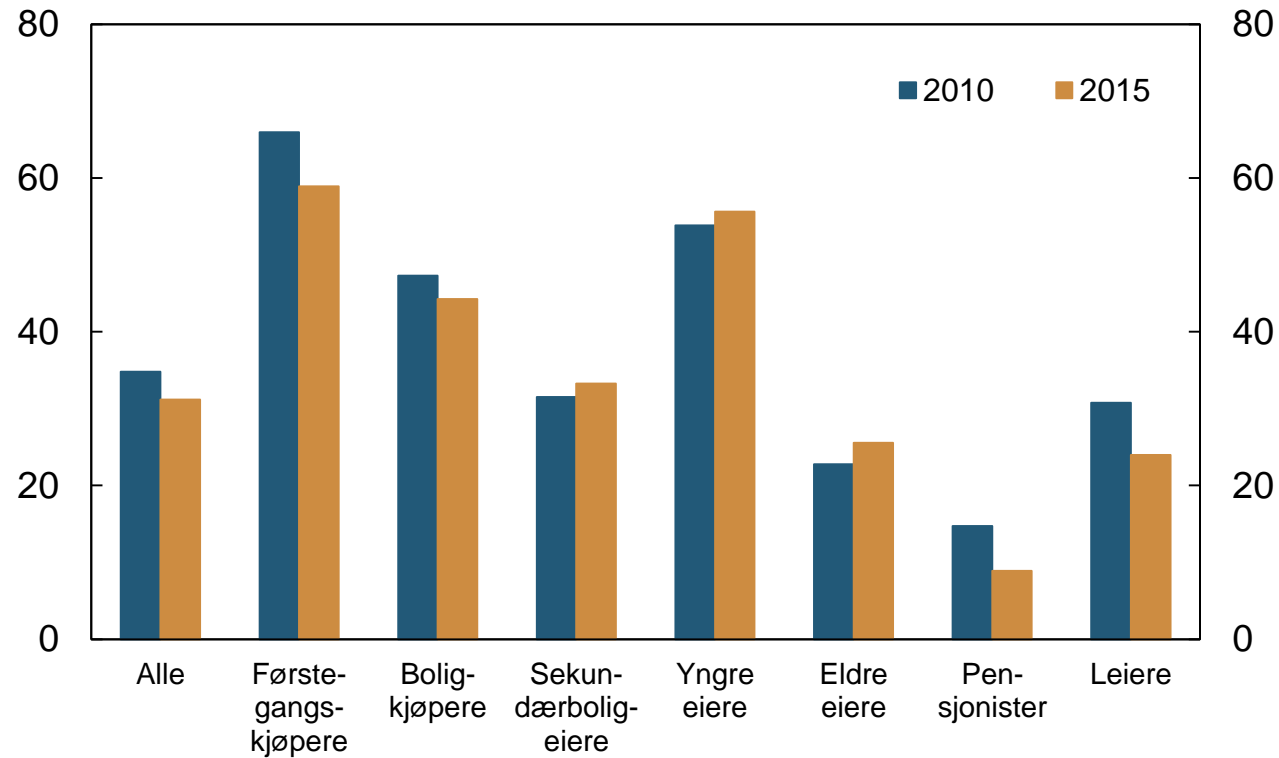
1) Netto gjeld høyere enn boligens markedsverdi.

2) Gjeld over fem ganger bruttoinntekt.

3) Margin under én måned inntekt etter skatt.

Kilder: Kartverket, SIFO, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.9 Risiko for konsumskift. Andel husholdninger som enten har høy belåningsgrad¹, høy gjeldsgrad² eller lav betjeningsevne³. Prosent. 2010 og 2015



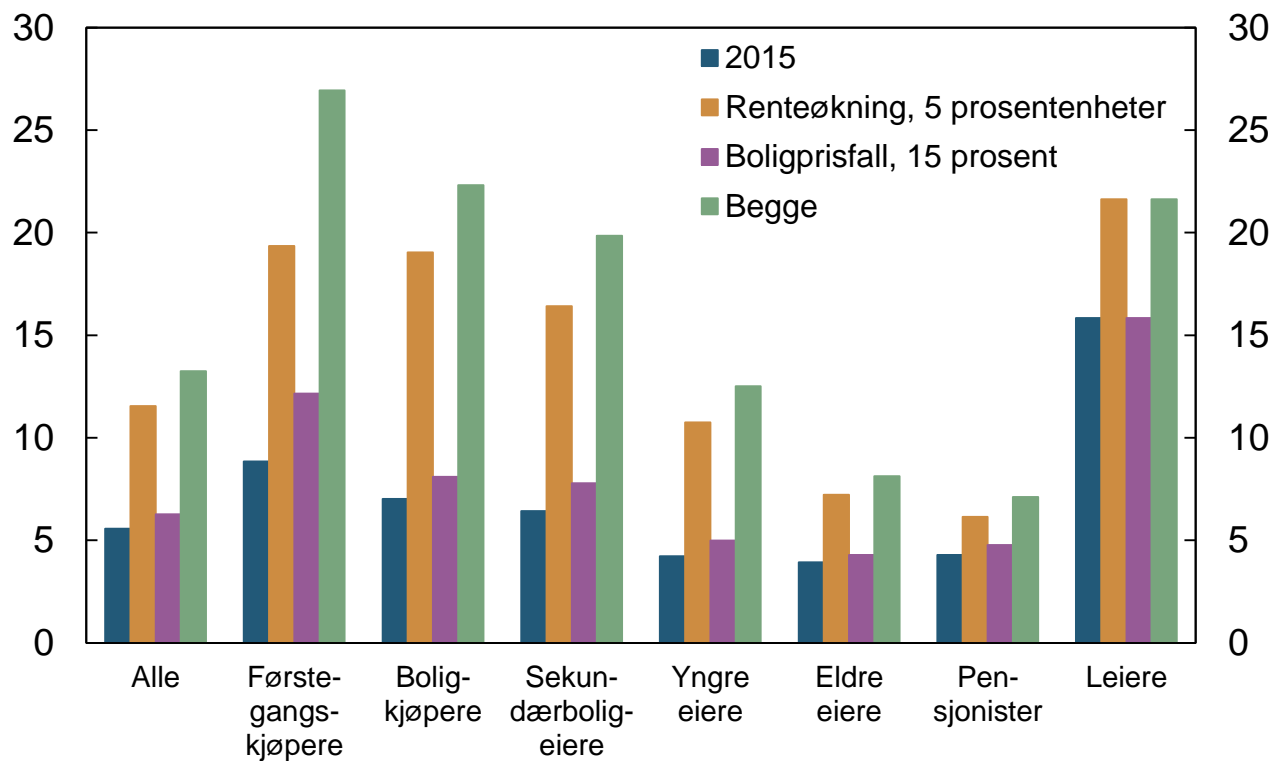
1) Netto gjeld høyere enn boligens markedsverdi.

2) Gjeld over fem ganger bruttoinntekt.

3) Margin under én måned inntekt etter skatt.

Kilder: Kartverket, SIFO, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.10 Sensitivitetsanalyse for kredittrisiko. Andel gjeld i husholdninger som ved renteøkning og boligprisfall overstiger kritisk verdi på belåningsgrad¹, gjeldsgrad² og betjeningsevne³. Inkludert forbruksgjeld. Prosent. 2015



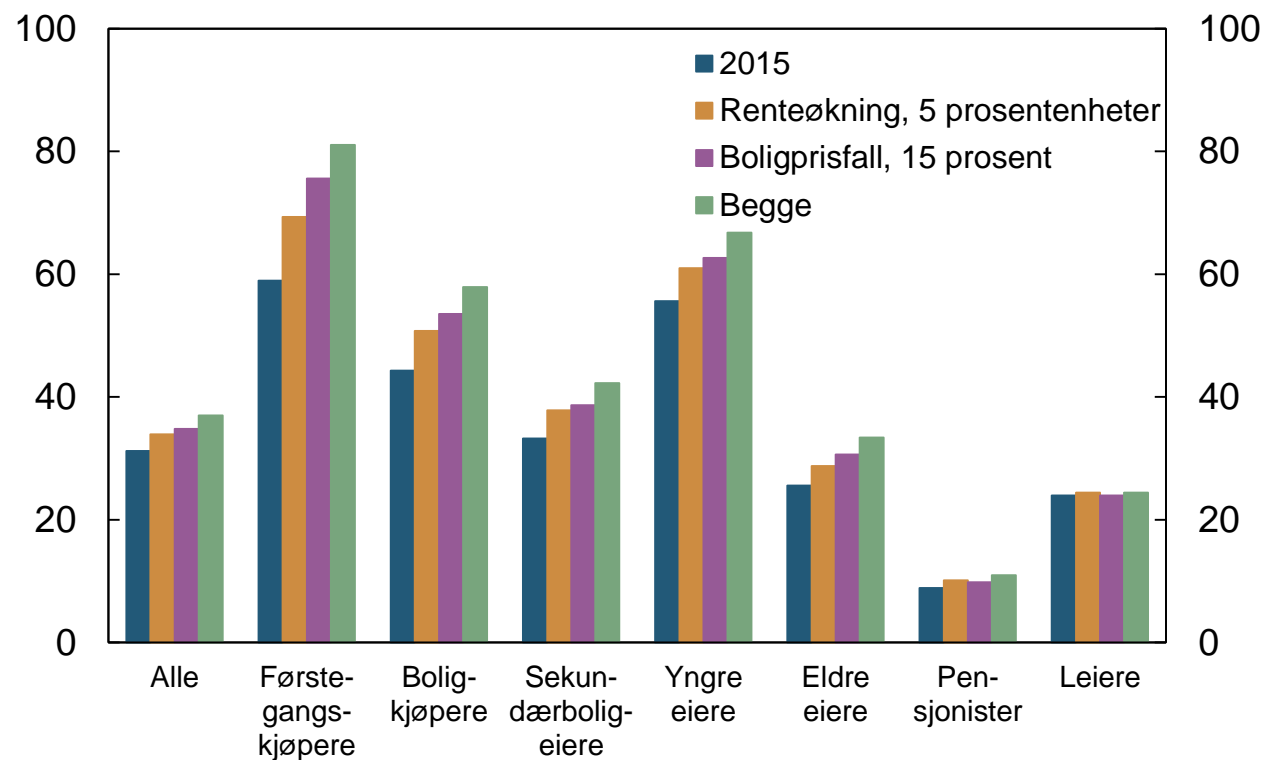
1) Netto gjeld høyere enn boligens verdi.

2) Gjeld over 5 ganger bruttoinntekt.

3) Margin under 1 måned inntekt etter skatt.

Kilder: Kartverket, SIFO, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.11 Sensitivitetsanalyse for risiko for konsumskift. Andel husholdninger som ved renteøkning og boligprisfall overstiger kritisk verdi på enten belåningsgrad¹, gjeldsgrad² eller betjeningsevne³. Prosent. 2015



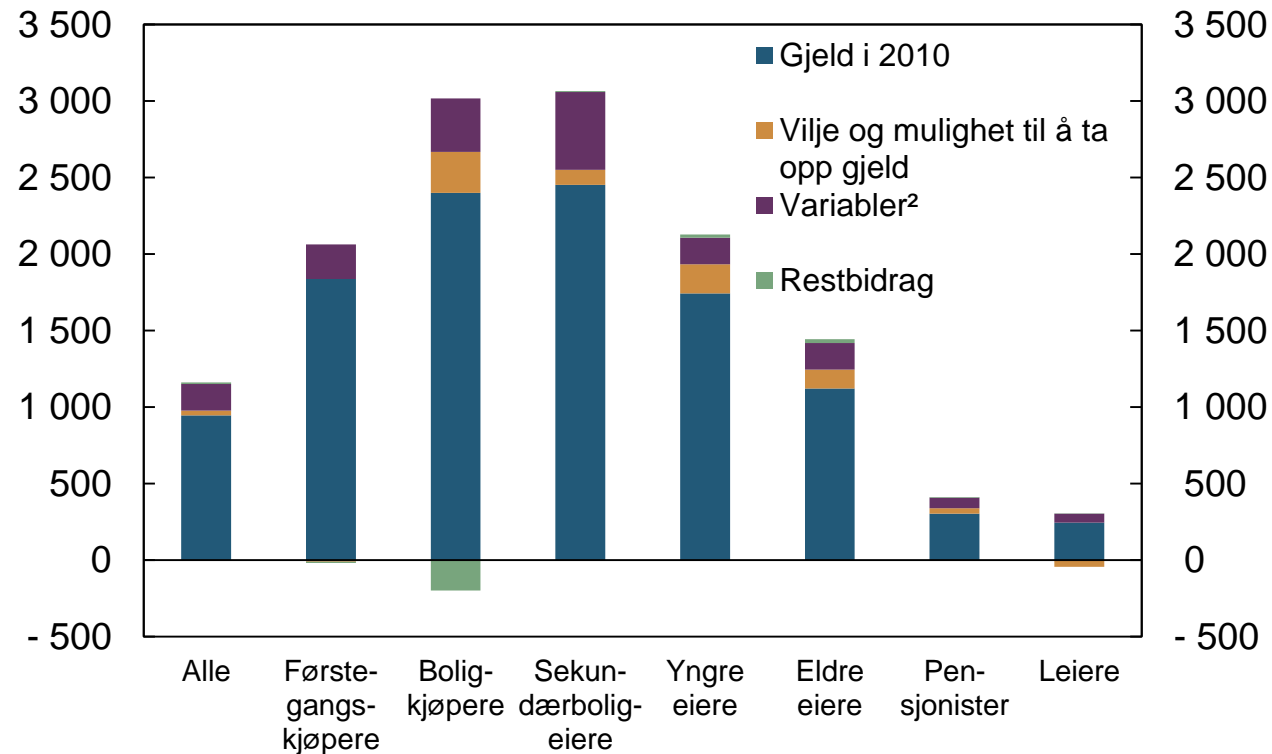
1) Netto gjeld høyere enn boligens markedsverdi.

2) Gjeld over 5 ganger bruttoinntekt.

3) Margin under 1 måned inntekt etter skatt.

Kilder: Kartverket, SIFO, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.12¹ Gjennomsnittlig gjeld i 2010 og økningen til 2015. Økningen er dekomponert etter bidragende faktor. I 1000 2015-kroner

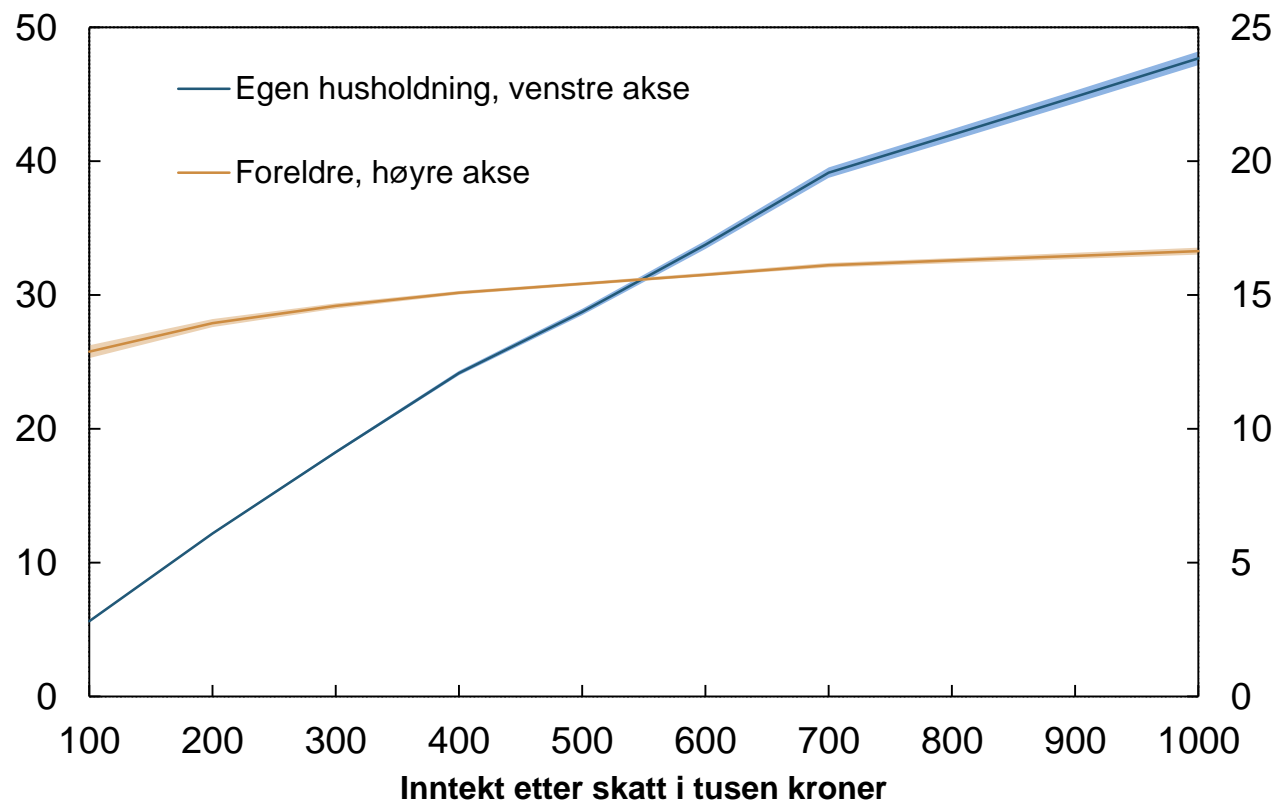


1) Hver gruppe er analysert separat. Gruppene er gjensidig utelukkende. Se hovedtekst for definisjon av gruppene.

2) Variabler er inntekt etter skatt i 2015-priser, realboligformue i 2015-priser, storbytilknytning og aldersvariabler.

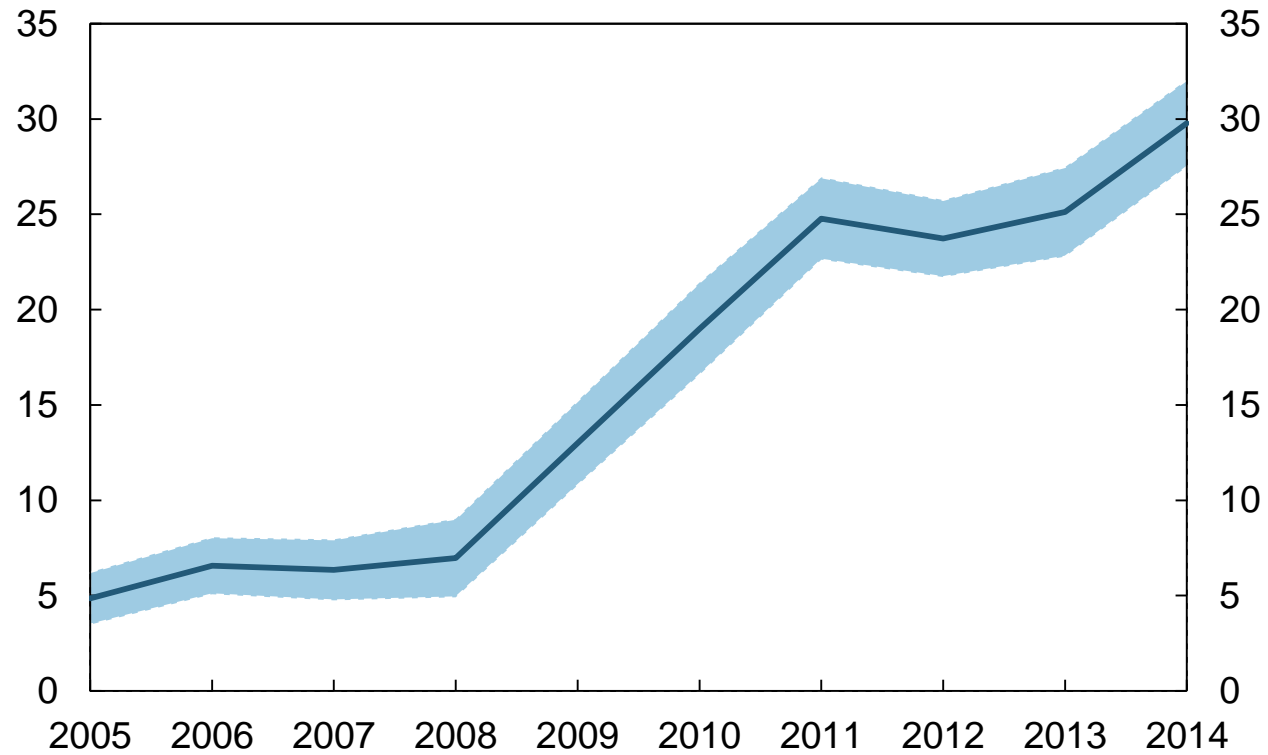
Kilder: Kartverket, Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.13 Bidrag til sannsynligheten for å kjøpe første bolig fra inntekt i egen husholdning og foreldrenes inntekt.¹ Prosentenheter. 2005 – 2014



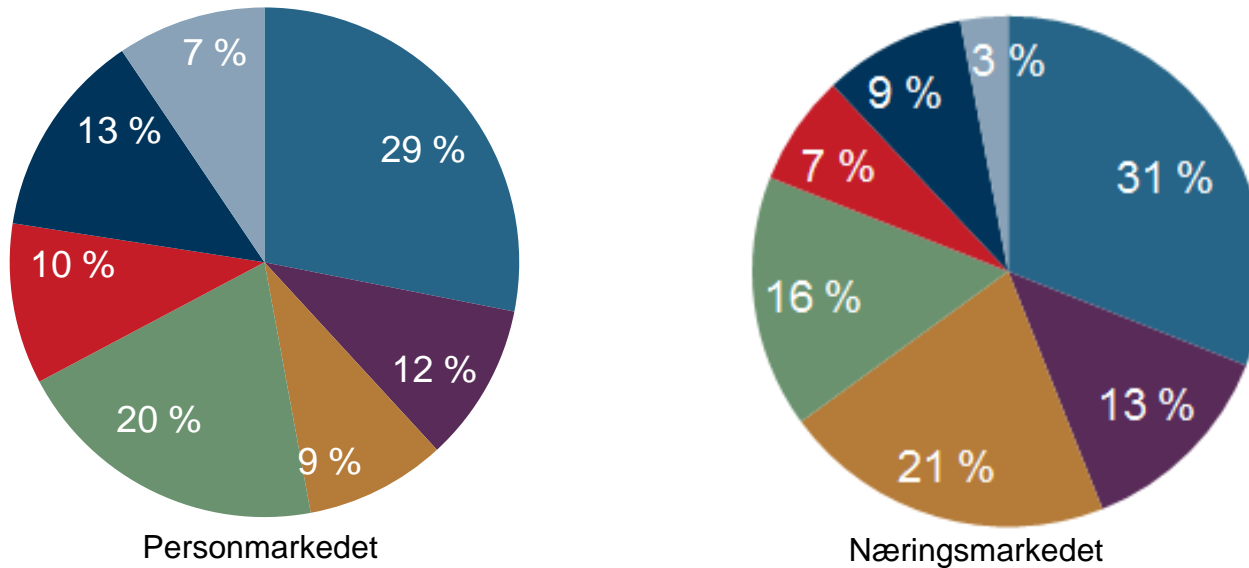
1) Farget område angir 95 prosent konfidensintervall.
Kilder: Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 4.14 Gjennomsnittlig bidrag til sannsynligheten for å kjøpe første bolig av overføringer.¹ Prosentenheter. 2005 – 2014



1) Farget område angir 95 prosent konfidensintervall.
Kilder: Statistisk sentralbyrå og Norges Bank

Figur 1 Markedsandeler på utlån i bankmarkedet.^{1,2}
 Prosent. Per 30. juni 2017



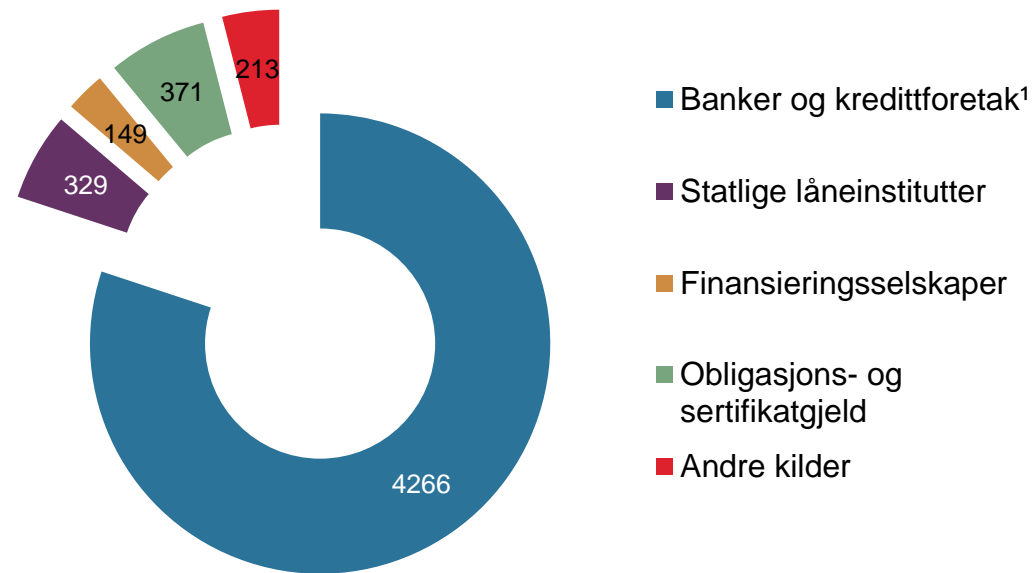
- DNB Bank
- Øvrige filialer av utenlandske banker i Norge
- Eika Alliansen
- Øvrige forretningsbanker
- Nordea
- SpareBank 1-alliansen
- Øvrige sparebanker

1) Alle banker og kredittforetak i Norge.

2) Se tabell 2.

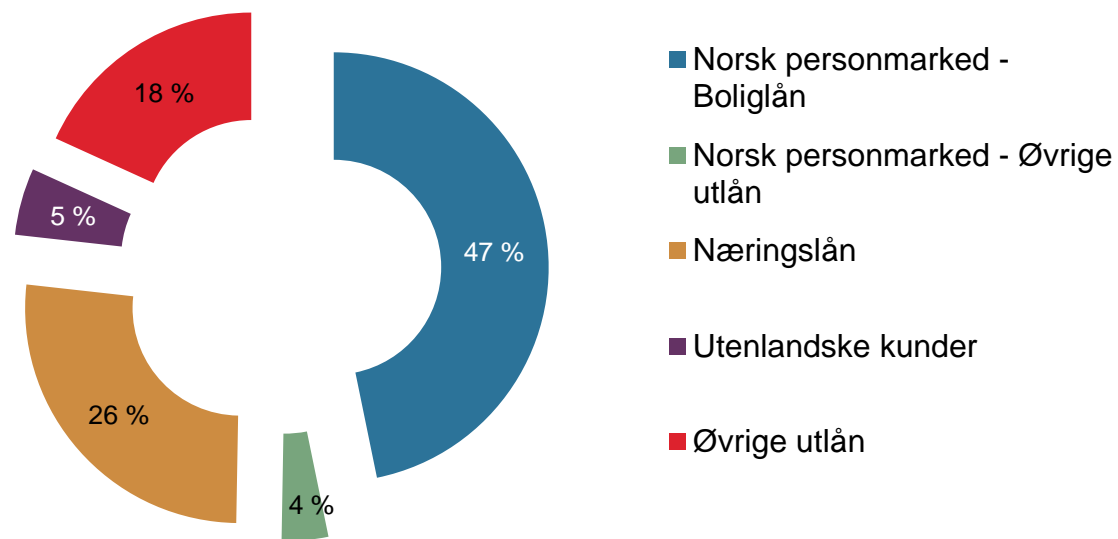
Kilde: Norges Bank

Figur 2 Brutto innenlandsgjeld til publikum fordelt på kredittkilder.
Milliarder NOK. Per 30. juni 2017



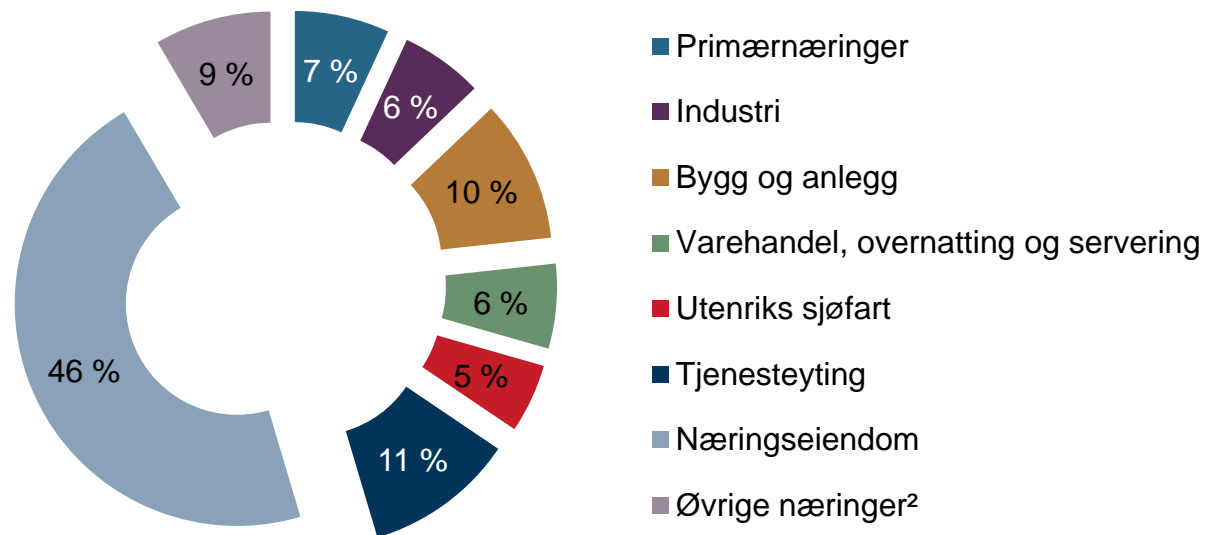
1) Alle banker og kredittforetak i Norge inkludert Eksportfinans.
Kilde: Statistisk sentralbyrå

Figur 3 Utlån¹ fra alle banker og kredittforetak.
Prosent. Per 30.juni 2017



1) Totale utlån er 5 104 milliarder kroner.
Kilde: Norges Bank

Figur 4 Utlån til næringsmarkedet¹ fra alle banker og kredittforetak.
Prosent. Per 30. juni 2017

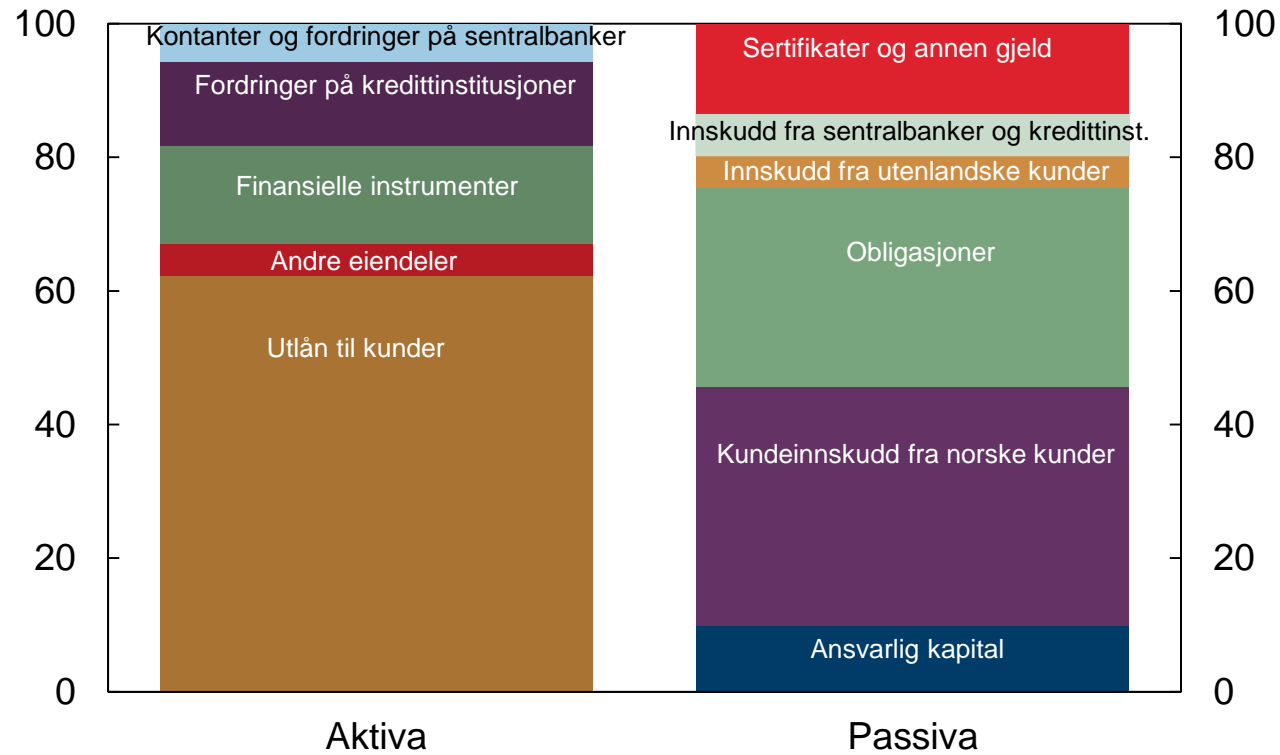


1) Totale næringslån er 1 351 milliarder kroner.

2) Øvrige næringer inkluderer Oljeservice, Transport ellers, Forsyning og Utvinning av naturressurser. Oljeservice er her snevert definert.

Kilde: Norges Bank

Figur 5 Balansen¹ til norskeide banker og OMF-kredittforetak.²
 Prosent. Per 30. juni 2017



1) Interne poster mellom banker og kredittforetak er ikke eliminert.

2) Alle banker og kredittforetak med unntak av filialer og datterbanker av utenlandske banker i Norge.

Kilde: Norges Bank