

3. kvartal 2009

# Norges Banks utlånsundersøkelse

Noe lettere kredittpraksis overfor foretak

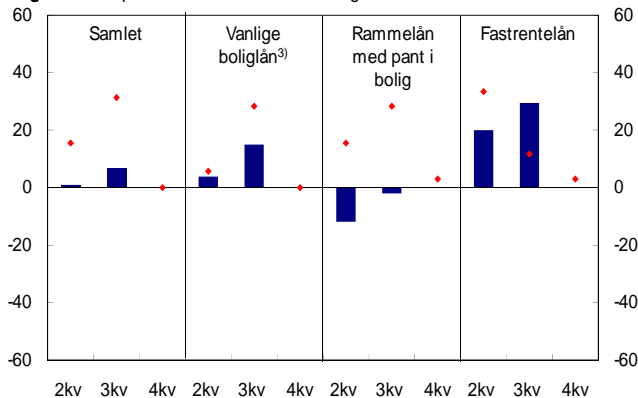
## Norges Banks utlånsundersøkelse

### 3. kvartal 2009

Bankene lettet noe på kredittpraksisen overfor foretak, mens kredittpraksisen overfor husholdninger var om lag uendret i 3. kvartal 2009. I 4. kvartal 2009 forventer bankene en ytterligere lettelse i kredittpraksisen overfor foretak og om lag uendret kredittpraksis overfor husholdninger. Bankene rapporterte om økt etterspørsel etter lån både fra husholdningene og foretakene i 3. kvartal 2009. Foretakenes låneetterspørsel forventes å øke ytterligere i 4. kvartal. Bankene forventer at husholdningenes etterspørsel etter lån vil bli om lag uendret fremover.

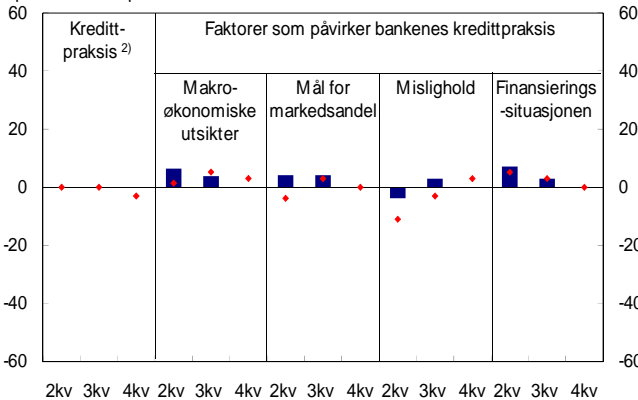
Norges Banks utlånsundersøkelse for 3. kvartal 2009 ble gjennomført i perioden 1. - 9. oktober 2009. Deltakerne i undersøkelsen ble bedt om å vurdere utviklingen i kredittpraksis og etterspørselen etter lån i 3. kvartal 2009 sammenlignet med 2. kvartal 2009, samt forventet utvikling i 4. kvartal 2009 sammenlignet med 3. kvartal 2009.

Figur 1 Etterspørsel etter lån fra husholdninger i 2009. Netttotal. <sup>1), 2)</sup> Prosent



- 1) Netttotal fremkommer ved å veie sammen svarene i undersøkelsen. De blå søylene viser utviklingen det siste kvartalet. De røde punktene viser forventet utvikling for neste kvartal. De røde punktene er forflyttet ett kvartal fram i tid
- 2) Negative nettotall betyr fallende etterspørsel
- 3) Nedbetalingslån med pant i bolig
- Kilde: Norges Bank

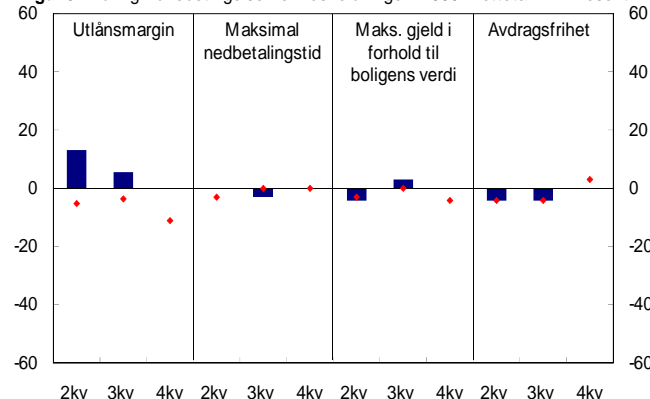
Figur 2 Endring i kredittpraksis overfor husholdninger i 2009. Faktorer som påvirker kredittpraksisen. Netttotal. <sup>1)</sup> Prosent



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

Bankene i undersøkelsen bruker en skala med fem alternativer for å svare om det er små eller store endringer i de ovennevnte forhold. 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. De fremkomne nettotallene angis i en skala fra -100 prosent til 100 prosent. Dersom alle bankene i utvalget har svart at det er noe innstramning i kredittpraksis, vil nettotallet være -50 prosent. Dersom noen av bankene har strammet inn sin kredittpraksis noe uten at de andre bankene har endret kredittpraksis, vil nettotallet ligge mellom 0 og -50 prosent. Dersom alle bankene i utvalget har strammet inn sin kredittpraksis mye, vil nettotallet være -100 prosent.

Figur 3 Endring i lånebetingelser for husholdninger i 2009. Netttotal. <sup>1), 2)</sup> Prosent

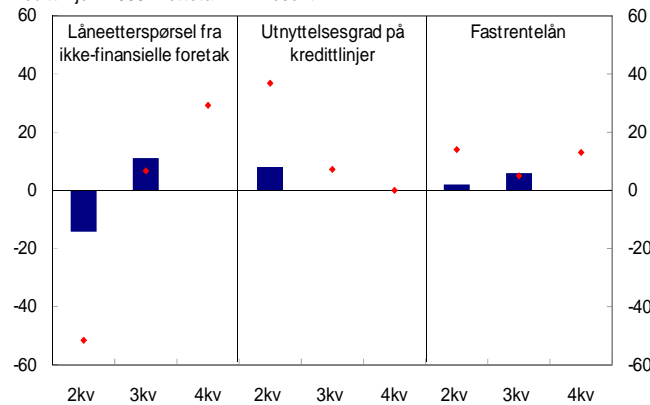


- 1) Se fotnote 1 i figur 1
- 2) Positive tall for utlånsmargin betyr økt utlånsmargin og derfor strammere kredittpraksis. Negative tall for maksimal nedbetalingstid, maksimal gjeld i forhold til boligens verdi og for avdragsfrihet innebærer strammere kredittpraksis
- Kilde: Norges Bank

### Utlån til husholdninger

Bankene rapporterte at husholdningenes samlede etterspørsel etter lån tok seg noe opp i 3. kvartal 2009, se figur 1. Oppgangen ble mindre enn de ventet i 2. kvartal. Det er først og fremst etterspørselen etter vanlige nedbetalingslån med pant i bolig som øker noe. Husholdningenes etterspørsel etter fastrentelån fortsetter å øke. Bankene venter uendret låneetterspørsel fra husholdningene i 4. kvartal.

**Figur 4** Etterspørsel etter lån fra ikke-finansielle foretak og utnyttelsesgrad på kredittlinjer i 2009. Netttotal. <sup>1), 2)</sup> Prosent



<sup>1)</sup> Se fotnote 1 i figur 1

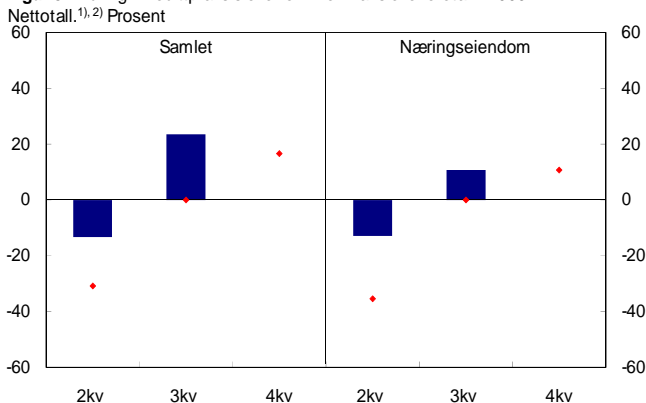
<sup>2)</sup> Positive netttotal betyr økt etterspørsel / økt utnyttelsesgrad på kredittlinjer

Kilde: Norges Bank

Bankenes kredittpraksis overfor husholdninger var uendret i 3. kvartal 2009 for tredje kvartal på rad, se figur 2. Flertallet av bankene rapporterte om ingen endring i faktorene som påvirket bankenes kredittpraksis i 3. kvartal 2009. Fremover forventer bankene om lag uendret kredittpraksis overfor husholdninger.

Husholdningenes lånebetingelser var om lag uendret fra 2. kvartal 2009, se figur 3. Utlånsmarginen økte imidlertid ytterligere i 3. kvartal 2009. Fremover forventer bankene at utlånsmarginen vil falle. De øvrige betingelsene er ventet å være relativt uendrede.

**Figur 5** Endring i kredittpraksis overfor ikke-finansielle foretak i 2009. Netttotal. <sup>1), 2)</sup> Prosent



<sup>1)</sup> Se fotnote 1 i figur 1

<sup>2)</sup> Negative tall innebærer innstramning i kredittpraksis

Kilde: Norges Bank

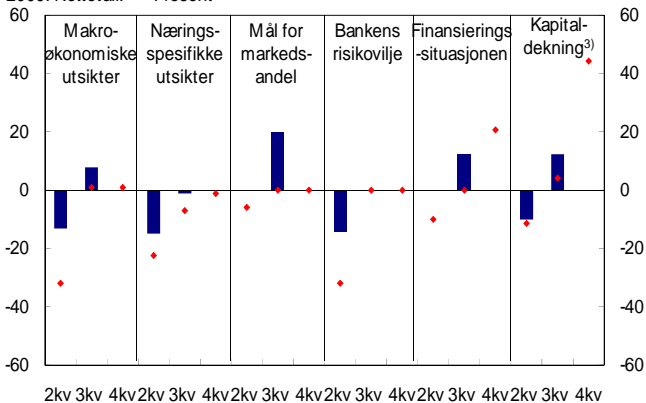
### Utlån til ikke-finansielle foretak

Bankene rapporterte at etterspørselen etter lån fra ikke-finansielle foretak økte i 3. kvartal 2009, mens utnyttelsesgraden på kredittlinjer var uendret, se figur 4. Etterspørselen etter fastrentelån har tatt seg noe opp. Fremover forventer bankene ytterligere økning i foretakenes låneetterspørsel.

Bankene lettet noe på kredittpraksisen overfor ikke-finansielle foretak i 3. kvartal 2009, se figur 5. Ett kvartal tidligere hadde de ventet uendret kredittpraksis fremover. I 4. kvartal 2009 forventer bankene en ytterligere lettelse i kredittpraksisen overfor ikke-finansielle foretak. Verft, shipping, bygg- og anlegg vil imidlertid kunne oppleve strammere kredittpraksis i 4. kvartal.

Det var først og fremst mål for markedsandel, finansieringssituasjonen, kapitaldekningen og de makroøkonomiske utsiktene som bidro til lettelsen i kredittpraksis overfor ikke-finansielle foretak i 3. kvartal 2009, se figur 6. Fremover vil særlig kapitaldekningen og finansieringssituasjonen trekke i retning av lettere kredittpraksis.

**Figur 6** Faktorer som påvirker kredittpraksisen overfor ikke-finansielle foretak i 2009. Netttotal. <sup>1), 2)</sup> Prosent



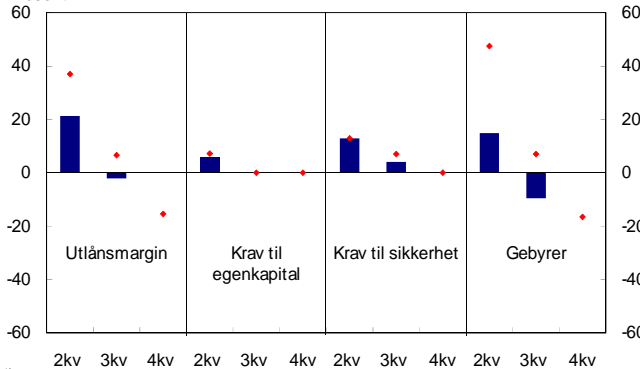
<sup>1)</sup> Se fotnote 1 i figur 1

<sup>2)</sup> Negative tall betyr at faktoren bidrar til innstramning i kredittpraksis

Kilde: Norges Bank

Lettelsen i kredittpraksis overfor ikke-finansielle foretak ble gjennomført ved å redusere gebyrene og utlånsmarginen i 3. kvartal 2009 i forhold til 2. kvartal 2009, se figur 7. Fremover forventer bankene å redusere utlånsmarginen og gebyrene ytterligere.

**Figur 7** Endring i lånebetingelser for ikke-finansielle foretak i 2009. Netttotal. <sup>1), 2)</sup> Prosent



<sup>1)</sup> Se fotnote 1 i figur 1

<sup>2)</sup> Positive tall for utlånsmargin betyr økt utlånsmargin. Positive tall for utlånsmargin, krav til egenkapital, krav til sikkerhet og for gebyrer innebærer strammere kredittpraksis

Kilde: Norges Bank