

Macroprudentiële indicatoren OFS

















Najaar 2022

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM













Macroprudentiële indicatoren

De cijfers zijn in procenten, behalve waar anders aangegeven.

	Recentste waarneming	Ontwikkeling na 1998				Beschouwde periode
		Min	Max	Gem		
Kredietcondities						
Trendafwijking krediet/bbp-ratio ¹⁾	-28,2	-32,4	9,3	-5,3		1998K1-2022K2
Kredietgroei huishoudens (j-o-j)	4,3	-1,3	16,2	5,0		1998K1-2022K2
Kredietgroei niet-financiële bedrijven (j-o-j)	4,3	-3,0	12,0	4,2		1998K1-2022K2
Kredietvoorwaarden voor niet-financiële bedrijven ²⁾	-17	-86	67	7		1998K1-2022K3
Kredietvoorwaarden voor woninghypotheken ²⁾	17	-60	83	10		1998K1-2022K3
Hefboomwerking						
Leverage ratio CRD IV, fully loaded ³⁾	5,8	3,4	6,9	4,7		2014K1-2022K2
Tier 1-kapitaal/balanstotaal bankwezen (tot 2013K4)	5,0	3,0	5,0	3,9		1998K1-2013K4
CET1-ratio banken CRD IV, volgens transitierregels	16,3	13,6	18,0	16,1		2014K1-2022K2
Tier 1-ratio banken obv CRD III (tot 2013K4) ⁴⁾	12,5	8,2	12,8	10,0		1998K1-2013K4
Krediet huishoudens (% bbp)	97,6	75,9	119,2	104,3		1998K1-2022K2
Krediet niet-financiële bedrijven (% bbp)	125,7	114,5	157,3	129,4		1998K1-2022K2
Vastgoedmarkt						
Huizenprijsgroei (j-o-j)	11,9	-9,9	21,1	5,4		1998jan-2022aug
Prijsgroei commercieel vastgoed (j-o-j)	12,5	-7,5	13,0	3,1		1998K1-2022K2
Loan-to-Value-ratio starters ⁵⁾	83,7	83,3	95,7	91,2		2013K2-2022K1
Loan-to-Income-ratio starters ⁶⁾	400	385	404	394		2013K1-2018K4
Hypotheekrente nieuwe contracten 5-10 jaar (bp)	271	153	553	375		2003jan-2022aug

Macroprudentiële indicatoren

De cijfers zijn in procenten, behalve waar anders aangegeven.

	Recentste waarneming	Ontwikkeling na 1998				
		Min	Max	Gem	Beschouwde periode	
Liquiditeit banken						
Loan-to-deposit-ratio ⁷⁾	108,3	108,3	191,7	165,4		1998K4-2021K4
Aandeel marktfinanciering met looptijd < 1 jaar	24,1	15,3	32,0	25,0		2003K1-2021K1
Systeemrelevantie						
Omvang bankbalans in procenten bbp	311,4	305,8	562,5	398,2		1998K1-2022K2
Aandeel G5 banken in balanstotaal bankensector ⁸⁾	83,5	79,9	90,3	86,4		1998K1-2022K2
Rating uplift systeemrelevante banken (stappen) ⁹⁾	1,0	1,0	2,3	2,0		2012-2021
Internationale risico's						
Lange rente (bp) ¹⁰⁾	214,2	-55,3	566,6	264,9		1998jan-2022sep
BAA-AA risicopremie (bp) ¹¹⁾	120,0	51,0	463,0	150,9		2001jan-2022sep
Risicopremie geldmarkt (bp) ¹²⁾	-14,8	-14,8	186,0	16,9		1999jan-2022sep
Risicopremie op senior unsecured bankobligaties (bp) ¹³⁾	135,5	12,6	321,5	81,9		1999jan-2022sep
Financiële stressindex ¹⁴⁾	0,73	-0,59	3,36	0,20		1999dec-2022sep
Wereldwijde kredietgroei niet-financiële bedrijven (j-o-j) ¹⁵⁾	5,1	-5,8	20,5	6,2		2000K1-2022K1
Wereldwijde huizenprijsgroei (j-o-j)	5,1	-6,9	8,3	2,6		2001K1-2021K2

Macroprudentiële indicatoren

De cijfers zijn in procenten, behalve waar anders aangegeven.

Concentratie uitzettingen Nederlandse banken ¹⁶⁾	2022K2	
	Nederland	Buitenland
Totaal schuldbewijzen en leningen	46,8	53,2
Centrale bank	0,0	0,4
Overheden	4,9	6,1
Kredietinstellingen	0,7	8,1
Overige financiële bedrijven	2,4	8,7
Niet-financiële bedrijven	12,0	18,0
Waarvan: Midden- en kleinbedrijf	4,0	4,5
Waarvan: Commercieel vastgoed	4,3	3,5
Huishoudens	26,8	11,9
Waarvan: Hypothecaire leningen	25,3	10,1
Waarvan: Consumptief krediet	0,5	1,0

Bp = basispunten

Bron: Bloomberg, BIS, CBS, DNB, IMF, IPD, Moody's, Thomson Reuters Datastream. De cijfers zijn in procenten, behalve wanneer anders aangegeven.

Toelichting bij de tabel

- 1) Het verschil tussen a) de ratio van leningen van de niet-financiële private sector en het bbp van Nederland en b) de langetermijntrend van deze ratio, zoals berekend in ESRB Occasional Paper No. 5: Operationalising the countercyclical capital buffer: indicator selection, threshold identification and calibration options.
- 2) De verhouding van banken die kredietvoorwaarden aanscherpen en die versoepelen, waarbij een positief getal een netto aanscherping en een negatief getal een netto versoepeling aangeeft.
- 3) Berekend op basis van de meest recente definitie van de leverage ratio zoals overeengekomen door het Bazels Comité in januari 2014.
- 4) De hier gerapporteerde Tier 1-ratio is inclusief de zogenoemde Bazel-I-vloer.
- 5) De ratio van de het hypotheekbedrag en de waarde van de woning, ten tijde van het afsluiten van de hypotheek. Starters zijn gedefinieerd als personen jonger dan 35 jaar ten tijde van het afsluiten van de hypotheek. Schatting door DNB op basis van een steekproef van Nederlandse hypotheekleningen.
- 6) De ratio van de het hypotheekbedrag en het inkomen van de lener, ten tijde van het afsluiten van de hypotheek. Starters zijn gedefinieerd als personen jonger dan 35 jaar ten tijde van het afsluiten van de hypotheek. Schatting door DNB op basis van een steekproef van Nederlandse hypotheekleningen.
- 7) De ratio van leningen (inclusief gesecuritiseerde leningen) aan en deposito's van de binnenlandse niet-financiële private sector.
- 8) Het gezamenlijke balanstotaal van de grootste 5 Nederlandse banken (ABN AMRO, ING, Rabobank, Volksbank en BNG) als percentage van het balanstotaal van de Nederlandse bankensector.
- 9) Het verschil tussen de kredietbeoordeling met en zonder overheidssteun, gebaseerd op Moody's methodologie. Dit is een gemiddelde van ABN AMRO, ING, Rabobank en Volksbank, gewogen naar balanstotaal.
- 10) Het rendement op Nederlandse overheidsobligaties met een looptijd van 10 jaar.
- 11) Het verschil tussen het rendement op internationale bedrijfsobligaties met een BAA-kredietbeoordeling en internationale bedrijfsobligaties met een AA-kredietbeoordeling.
- 12) Het verschil tussen 3-maands euriborrente en de 3-maands EONIA swap-index.
- 13) Het verschil tussen het rendement op Europese senior unsecured bankobligaties en de 5-jaars swaprente.
- 14) Index gebaseerd op indicatoren van Nederlandse aandelen-, obligatie- en valutamarkten.
- 15) Ontwikkeling van de kredietverlening aan de niet-financiële private sector in alle aan de BIS rapporterende landen.
- 16) Het aandeel van Nederlandse en buitenlandse tegensectoren in de uitzettingen van alle Nederlandse banken, gebaseerd op gerapporteerde geconsolideerde cijfers voor toezichtdoeleinden.