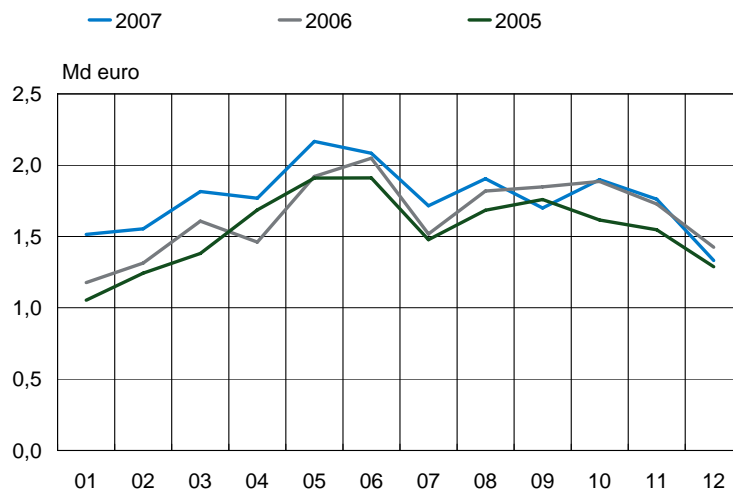


Penningmängds- och bankstatistik

Årsöversikt • 2007

Nya utbetalda bostadslån 2005–2007



Källa: Finlands Bank.



Finlands Bank
Finansmarknads- och statistikavdelningen
Statistikenheten
14.2.2008

Innehåll

1	Aggregerad balansräkning för monetära finansinstitut	4
2	Utvecklingen inom MFI-sektorn	6
3	Inlåning och övrig upplåning	8
3.1	Inlåning	8
3.2	Inlåning från hushåll	9
3.3	Övrig upplåning	10
4	Utlåning till allmänheten	12
4.1	Utlåning till allmänheten	12
4.2	Utlåning till hushåll	12
4.3	Utlåning till icke-finansiella företag	15
4.4	Valutalån	16
	Bilaga 1. Diagram	17

ISSN

ISSN 1797-2418

Upplysningar

Kimmo Koskinen

010-831 25 46

rahoitustilastot@bof.fi

Postadress PB 160
FI-00101 HELSINGFORS
FINLAND

Besöksadress Snellmansplatsen
Telefon 010-83 11
Fax 09-17 48 72

E-post
fornamn.efternamn@bof.fi
www.finlandsbank.fi

Swift SPFB FI HH
FO-nummer 0202248-1
Hemort Helsingfors

Diagramförteckning

Diagram 1. Antal monetära finansinstitut i EU vid slutet av 2007	7
Diagram 2. Finländska monetära finansinstituts inlåning i euro från allmänheten i euroområdet	8
Diagram 3. Genomsnittlig inlåningsränta till allmänheten efter räntebindning	9
Diagram 4. Genomsnittlig inlåningsränta till hushåll efter löptid och 12 månaders Euribor	9
Diagram 5. Inlåning med överenskommen löptid upp till 1 år och andelar i placeringsfonder	10
Diagram 6. Andelar i finländska penningmarknadsfonder efter region	11
Diagram 7. Penning- och kapitalmarknadsinstrument utgivna av finländska monetära institut	11
Diagram 8. Obligationslån och penningmarknadsinstrument utgivna av monetära finansinstitut	11
Diagram 9. Utlåning till hushåll i euroområdet och Finland	13
Diagram 10. Genomsnittsränta på nya bolåneavtal med bunden ränta upp till 1 år	13
Diagram 11. Nya utbetalda bostadslån 2005–2007	14
Diagram 12. Nya bostadslån efter referensränta	14
Diagram 13. Utlåning till icke-finansiella företag	15
Diagram 14. Nya lån till icke-finansiella företag med bunden ränta upp till 1 år	15
Diagram 15. Finländska monetära finansinstituts valutalån till hemmahörande i euroområdet	16
Diagram 16. Valutalån efter valuta 31.12.2007	16
Diagram 17. Aggregerad balansräkning för finländska monetära finansinstitut (exkl. Finlands Bank)	17
Diagram 18. Finländska monetära finansinstituts ut- och inlåning	17
Diagram 19. Allmänhetens inlåning i monetära finansinstitut efter räntebindning	17
Diagram 20. Genomsnittlig inlåningsränta och 12 månaders Euribor	17
Diagram 21. Allmänhetens inlåning i finländska monetära finansinstitut efter land	17
Diagram 22. Genomsnittlig inlåningsränta till hushåll i Finland och euroområdet	17
Diagram 23. Bostadslån	18
Diagram 24. Bostadslån efter referensränta	18
Diagram 25. Genomsnittsränta och utestående belopp på nya utbetalda bostadslån	18
Diagram 26. Balansposter för andra bostadskreditinstitut än banker	18
Diagram 27. Hushållens konsumtionskrediter	18
Diagram 28. Lån till bostadssammanslutningar	18

Tabellförteckning

Tabell 1. Aggregerad balansräkning för monetära finansinstitut (exkl. Finlands Bank), miljoner euro	5
---	---

1 Aggregerad balansräkning för monetära finansinstitut

Den aggregerade balansräkningen för finländska monetära finansinstitut (MFI) exklusive Finlands Bank ökade 2007 med ca 13 %. Kreditinstituten stod för ca 94 % av balansräkningen och penningmarknadsfonderna för resten.

Den aggregerade balansräkningen för finländska MFI (exkl. Finlands Bank) uppgick vid slutet av 2007 till 306,5 miljarder euro, vilket var 12,9 % mer än vid slutet av 2006. MFI-sektorn omfattar Finlands Bank, kreditinstituten och penningmarknadsfonderna. I detta kapitel behandlas den aggregerade balansräkningen exklusive Finlands Bank. I Finland har antalet monetära finansinstitut varit mycket stabilt under de senaste åren.

På tillgångssidan ökade den aggregerade balansräkningen mest till följd av utlåningen till hemmahörande i euroområdet, fordringarna på hemmahörande utanför euroområdet och övriga tillgångar. På skuldsidan ökade främst andelarna i penningmarknadsfonder, skulderna till hemmahörande utanför euroområdet och övriga skulder. Derivat-instrumenten stod i huvudsak för ökningen i övriga tillgångar och skulder.

Vid slutet av 2007 svarade kreditinstituten för 93,9 % och penningmarknadsfonderna för 6,1 % av den aggregerade balansräkningen. Under 2007 ökade

balansräkningen för penningmarknadsfonderna något mer än balansräkningen för kreditinstituten. På årsbasis var ökningen för penningmarknadsfonderna 14,7 % medan den för kreditinstituten var 12,8 %.

Den största tillgångsposten i den aggregerade balansräkningen för MFI var vid slutet av året utlåningen till hemmahörande i euroområdet. Den stod för 54,6 % av balansomslutningen. Andelen var oförändrad från året innan. Fordringarna på hemmahörande utanför euroområdet utgjorde 21,9 % av balansräkningen och räntebärande värdepapper 8,6 %. Övriga tillgångar stod för 12,6 % och hade under året ökat med nästan två procentenheter.

Den största skuldposten utgjorde inlåningen från hemmahörande i euroområdet. Den stod för 37,8 % av den aggregerade balansomslutningen. Andelen var två procentenheter mindre än året innan. Den näst största balansposten var skulderna till hemmahörande utanför euroområdet; de stod för drygt 18,8 %. Räntebärande värdepapper emitterade av MFI stod för 16 % av den aggregerade balansräkningen och övriga skulder för 14,7 %. Under året hade andelen övriga skulder ökat med två procentenheter.

Tabell 1. Aggregerad balansräkning¹ för monetära finansinstitut (exkl. Finlands Bank), miljoner euro

Tillgångar	Kreditinstitut		Penningmarknadsfonder		Totalt	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Utlåning till hemmahörande i euroområdet	147 706	166 832	244	601	147 950	167 432
Räntebärande värdepapper emitterade av hemmahörande i euroområdet	15 144	14 917	10 310	11 448	25 455	26 366
Aktier och andelar emitterade av hemmahörande i euroområdet	5 018	6 122	0	0	5 018	6 122
Tillgångar utanför euroområdet	56 966	60 593	5 698	6 616	62 664	67 209
Anläggningstillgångar	719	708	0	0	719	708
Övriga tillgångar	29 504	38 531	134	136	29 638	38 667
Summa tillgångar	255 057	287 703	16 387	18 801	271 444	306 504
Skulder						
Inlåning från hemmahörande i euroområdet	108 098	115 732	0	0	108 098	115 732
Emitterade räntebärande värdepapper, innehavda av hemmahörande i euroområdet	43 988	49 033	0	0	43 988	49 033
Andelar i penningmarknadsfonder, innehavda av hemmahörande euroområdet	0	0	14 038	16 782	14 038	16 782
Eget kapital	23 410	22 245	0	0	23 410	22 245
Skulder utanför euroområdet	45 552	55 689	2 240	1 929	47 792	57 618
Övriga skulder	34 009	45 003	108	90	34 117	45 094
Summa skulder	255 057	287 703	16 387	18 801	271 444	306 504

Källa: Finlands Bank.

¹ Derivatinstrument ingår i övriga tillgångar och övriga skulder.

2 Utvecklingen inom MFI-sektorn

År 2007 var för de monetära finansinstituten i Finland ett år fullt av förändringar. Det präglades framför allt av nya nordiska finansinstitut som etablerade sig i Finland. Under hösten bildades också en ny finländsk bank.

Särskilt islänningarna var aktiva inom MFI-sektorn i Finland 2007. Kaupthing Bank hf, filial i Finland, och Landsbanki Islands hf, Helsinki Branch, samt Kaupthing Banks finansbolag inledde under andra halvåret sin verksamhet i Finland som monetära finansinstitut. Genom fusion etablerade sig isländska Glitnir i Finland efter uppköp av FIM Fondkommission. Under det nya namnet Glitnir Bank Ab inledde banken sin verksamhet i oktober. En annan isländsk bank, Straumur-Burdaras Investment Bank, förvärvade i sin tur under våren aktiemajoriteten i eQ Abp.

Danske Banks planer på att förvärva Sampo Bank offentliggjordes redan 2006 och genomfördes våren 2007.

Också förändringar av helt och hållet inhemskt ursprung förekom i branschen. Den nya S-Banken, som ägs av S-gruppen, inledde sin verksamhet i oktober 2007. Bankens verksamhet skiljer sig från andra bankers i och med att den inte har egna kontor, utan bankärendena sköts via S-gruppens affärer eller Internet. De tidigare sparkassemedlen ingår nu i penningmängds- och bankstatistiken.

I september 2007 meddelade OP-gruppen om namnbyten som uttryck för den redan tidigare genomförda fusionen mellan Pohjola och OP-gruppen. OP-gruppen blev OP-Pohjola-gruppen och OKO Bank blir Pohjola Bank den 1 mars 2008.

Under året fusionerades också några banker: Pyhännän Ouuspankki med Oulun Osuuspankki, Miittilän Osuuspankki med Simpeleen Osuuspankki och Ruhtinansalmen Osuuspankki med Suomussalmen Osuuspankki. Padasjoen Säästöpankki blev Helmi Säästöpankki Oy och SEB Finans AB (publ) Helsingforsfilialen fusionerades med moderbolaget Skandinaviska Enskilda Banken.

Nya penningmarknadsfonder 2007 var Nordea CDO Debt, Danske Euroränta, eQ Kortränta och Ålandsbanken Cash Manager. En del av dessa penningmarknadsfonder räknas in i MFI-sektorn till följd av ändrade typklassifikationer.

ABN AMRO Bank N.V. Helsinki Branch inledde vid början av året sin verksamhet i Finland. Tidigare hade banken främst drivit verksamhet i Finland som finansinstitut som tillhandahöll investeringstjänster.

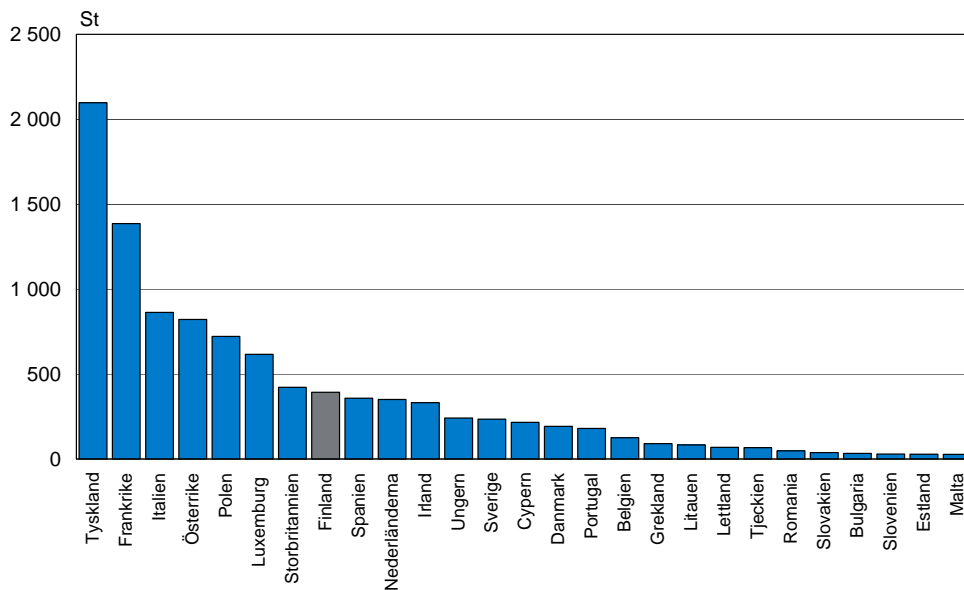
I Finland har antalet monetära finansinstitut, drygt 390, varit mycket stabilt under de senaste åren. Vid slutet av 2007 uppgick de till 393, vilket var två fler än året innan. Av dessa 393 var 360 kreditinstitut och 32 penningmarknadsfonder. Finlands Bank räknas in i MFI-sektorn.

I europeisk jämförelse placerade sig Finland vid slutet av 2007 på åttonde plats inom EU27. Antalet är

mycket högt i jämförelse till exempel med Sverige, som är en klart större ekonomi än Finland. Sverige hade ett hundratal färre monetära finansinstitut än Finland. I Danmark, som är en ekonomi i Finlands storlek, finns bara ungefär hälften så många monetära finansinstitut som i Finland.

Siffrorna ovan förändrades inte nämnvärt under 2007. Generellt har antalet monetära finansinstitut i Europa under de allra senaste åren något minskat. Sammantaget uppgick antalet monetära finansinstitut i EU vid slutet av 2007 till drygt 10 000.

Diagram 1. Antal monetära finansinstitut² i EU vid slutet av 2007



Källor: Europeiska centralbanken och de nationella centralbankerna.

² ECB och de nationella centralbankerna upprätthåller en lista över monetära finansinstitut på webbadressen <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/list/html/index.en.html>.

3 Inlåning och övrig upplåning

3.1 Inlåning

Den årliga inlåningsökningen var under andra halvåret 2007 ovanligt hög i Finland. Inlåningen från allmänheten var fortfarande till största delen i euro och med fast ränta eller bunden till bankernas egna referensräntor.

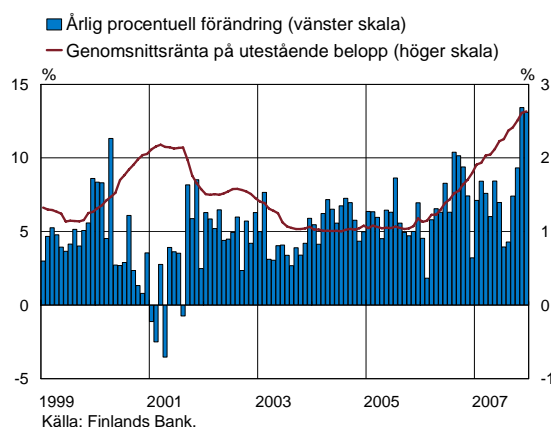
De nya aktörerna på bankmarknaden skärpte under sista kvartalet 2007 konkurrensen om inlåning främst från hushåll. Den fortsatta oron på de internationella finansmarknaderna och de därigenom stigande penningmarknadsräntorna fick samtidigt de finländska hushållen att favorisera bankinlåning som investeringsobjekt. Denna utveckling speglades i en snabbt ökande inlåning från allmänheten. I december 2007 ökade inlåningen i euro från allmänheten rentav med 13,4 % på årsbasis, vilket var mer än någonsin tidigare under 2000-talet. För helåret blev årsökningstakten 8 %, vilket är cirka en procentenhet högre än året innan.

Inlåningen i finländska MFI från allmänheten i euroområdet uppgick i vid slutet av december 2007 till 95,0 miljarder euro, varav hushållen stod för 69 % och de icke-finansiella företagen för 22 %. Inlåningen från allmänheten kom fortfarande till ca 95 % från allmänheten i Finland. Vid början av året stod inlåningen från allmänheten på 83,6 miljarder euro och hade därmed ökat med hela 11,4 miljarder euro

under året, jämfört med endast 5,7 miljarder 2006. Årsökningen 2007 kan till 53 % tillskrivas de fyra sista månaderna.

Inlåningen totalt, inklusive inlåningen mellan monetära finansinstitut, stod i november på 160,9 miljarder euro³, varav 45 miljarder euro kom från hemmahörande utanför euroområdet. Största delen av inlåningen från utlandet är antingen penningmarknadsinlåning⁴ mellan monetära finansinstitut eller koncerninterna lån. Inlåningen mellan monetära finansinstitut stod för ca 38 % av inlåningen totalt.

Diagram 2. Finländska monetära finansinstituts inlåning i euro från allmänheten i euroområdet



³ Inlåning i euro och i andra valutor.

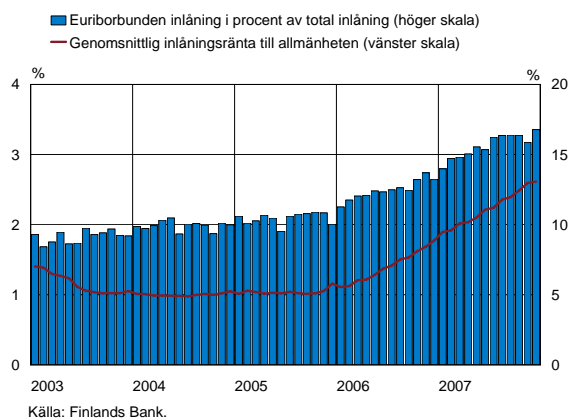
⁴ Inlåning på den s.k. institutionella penningmarknaden.

Nästan all inlåning från allmänheten är i euro. Av inlåningen mellan monetära finansinstitut enligt ställningen vid slutet av 2007 var däremot bara ca 52 % i euro. Inlåningen i US-dollar stod för ca 40 % och inlåningen i övriga valutor för 8 %.

Genomsnittsräntan på inlåningen från allmänheten steg inte lika mycket som penningmarknads- och utlåningsräntorna, eftersom nästan 84 % av inlåningen är bunden till andra räntor än Euribor.

Marknadsräntorna steg under hösten, men till exempel de största affärsbankerna har inte höjt sina primärräntor sedan juli 2007. Drygt hälften av inlåningen från allmänheten hade fast ränta, 27 % var bunden till bankernas egna referensräntor, 16 % till Euriborräntor och 6 % till andra räntor. I procent av inlåningen totalt har den Euriborbundna inlåningen under de senaste åren ökat från ca 10 % till nuvarande 16 %.

Diagram 3. Genomsnittlig inlåningsränta till allmänheten efter räntebindning



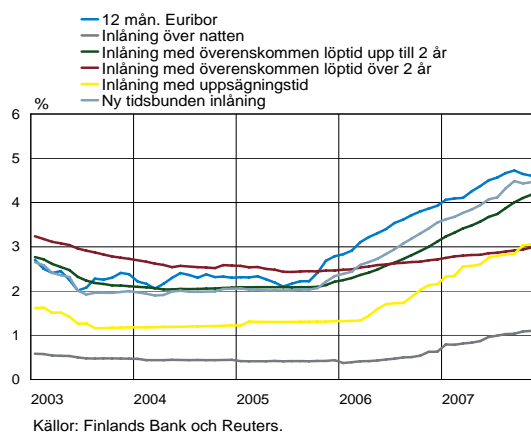
3.2 Inlåning från hushåll

Hårdnande konkurrens och stigande penningmarknadsräntor drev upp inlåningsräntorna 2007. Oron på de internationella finansmarknaderna gjorde att tidsbunden inlåning ökade i popularitet.

Traditionellt har största delen av inlåningen från hushåll bestått av inlåning över natten på transaktionskontoliknande avistakonton som varken är tidsbegränsade eller har några uttagsgränser.

Utbetalningar kan göras från sådana konton och räntan på dem är i allmänhet fast och oftast mycket låg. Inlåningen över natten från hushåll uppgick vid slutet av december 2007 till 33,8 miljarder euro. Den årliga ökningen i denna inlåning har mattats av och ibland under 2007 rentav varit negativ. Sannolikt har en del av inlåningen över natten överförs till mer högavkastande inlåning med överenskommen löptid eller inlåning med uppsägningstid.

Diagram 4. Genomsnittlig inlåningsränta till hushåll efter löptid och 12 månaders Euribor



Genomsnittsräntan på inlåning över natten låg i december 2007 nästan 0,5 procentenheter högre än vid slutet av 2006. Genomsnittsräntan drevs upp framför allt av olika kort- och långfristiga sparkonton som statistikförs som inlåning över natten för att de inte har någon överenskommen löptid eller några uttagsgränser men som inte är lika överförbara⁵ som traditionella transaktionskonton. Tills vidare går

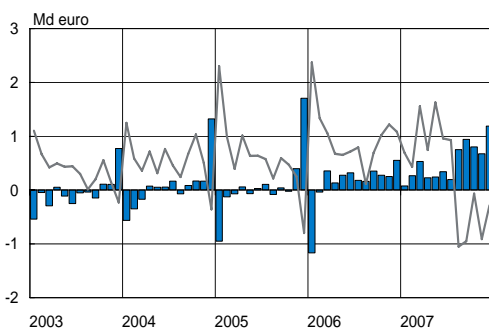
⁵ Utbetalningar är inte möjliga och kredit- eller bankkort kan inte kopplas till kontona.

transaktionskonton och sådan övrig inlåning över natten inte att särredovisas i statistiken.

Placerings- och avkastningskonton statistikförs inte bara som inlåning över natten utan också som inlåning med uppsägningstid. Som inlåning med uppsägningstid klassificeras dock endast konton där antalet uttag per månad är begränsat. Hushållsinlåningen med uppsägningstid ökade något under 2007. I december 2007 uppgick den till 10,4 miljarder euro och hade därmed ökat under året med 1,3 miljarder euro. Genomsnittsräntan på inlåning med uppsägningstid var 3,1 % i december 2007. Jämfört med året innan hade genomsnittsräntan stigit med cirka en procentenhet.

Diagram 5. Inlåning med överenskommen löptid upp till 1 år och andelar i placeringsfonder

■ Hushållens inlåning med överenskommen löptid upp till 1 år, månatlig förändring
— Andelar i placeringsfonder, nettoteckning



Källor: Finlands Bank och Finlands Fondförening rf.

Framför allt hade den tidsbundna hushållsinlåningen klart ökat under de sista månaderna 2007. Det har sannolikt berott på hushållens ovilja att hålla sparmedel bundna i fondandelar som de upplever blir allt osäkrare. Hushållens tidsbundna inlåning uppgick vid slutet av december till 21,0 miljarder euro. Inlåningen upp till 1 år stod för 16,6 miljarder euro, inlåningen över 1 år och upp till 2 år för 3,2 miljarder euro och över 2 år för 1,3 miljarder euro. Inlåningen upp till 1 år ökade under året med hela 6,3 miljarder euro, varav ökningen under de sista fyra månaderna

var 3,6 miljarder euro. Genomsnittsräntan på inlåning med överenskommen löptid var i december 4,21 % och på nya inlåningsavtal med överenskommen löptid 4,65 %. Genomsnittsräntorna på både inlåningsstocken och nya avtal steg med ca 1,1 procentenheter.

Marknadsoron under hösten 2007 fick hushållsinlåningen att öka under sista kvartalet. Främst ökade inlåningen med överenskommen löptid och inlåningen med uppsägningstid. Under första halvåret var den årliga ökningen i samma klass som genomsnittet för 2006, dvs. ca 6 %.

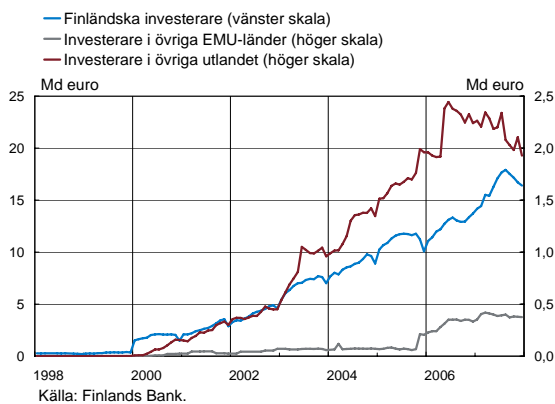
Marknadsoron speglades också i inlåningsräntorna. Framför allt i september–december steg och sjönk genomsnittsräntorna på nyutlåning snabbt i takt med de fluktuerande marknadsräntorna. Under första halvåret hade inlåningsräntorna däremot stigit i takt med marknadsräntorna och bankernas hårdnande konkurrens om inlåningskunderna.

3.3 Övrig upplåning

Oron på de internationella finansmarknaderna speglades i minskade penningmarknadsfondsandelar vid slutet av 2007. En allt större andel av de monetära finansinstitutens värdepapper emitterades i utländska valutor.

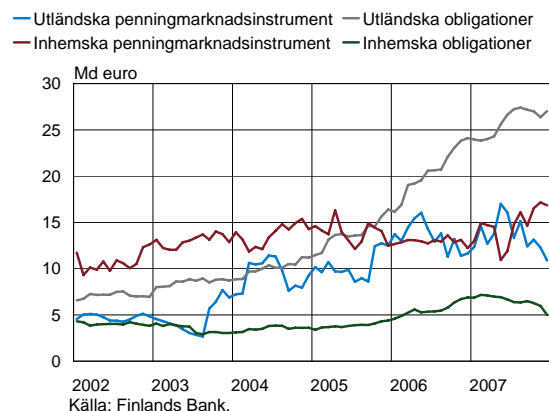
Oron på de internationella finansmarknaderna under tredje kvartalet 2007 påverkade också utvecklingen av penningmarknadsfonderna i Finland. Under första halvåret ökade andelarna i penningmarknadsfonderna fortfarande snabbt och i juli översteg fondvärdet för första gången 20 miljarder euro, men därefter var den månatliga stockförändringen under hela resten av året negativ. I december 2007 hade fondandelsvärdet minskat till 18,7 miljarder euro.

Diagram 6. Andelar i finländska penningmarknadsfonder efter region



Det var i huvudsak finländska investerare som sålde sina andelar i penningmarknadsfonder, men också investerare från andra euroländer har minskat sina andelar. Över 88 % av andelarna i penningmarknadsfonder innehas dock fortfarande av finländska investerare, ca 10 % av investerare utanför euroområdet och endast 2 % av investerare i andra euroländer än Finland.

Diagram 7. Penning- och kapitalmarknadsinstrument utgivna av finländska monetära institut

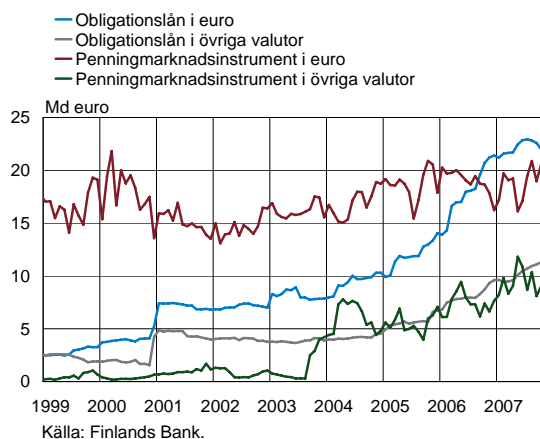


Endast ca 37 % av de monetära finansinstitutens räntebärande värdepapper ges ut i hemlandet. Framför allt har det utestående beloppet av obligationslån

emitterade i utlandet ökat mycket kraftigt under de senaste åren. Penningmarknadsinstrument med en löptid under 1 år ges ut i Finland i samma skala som i utlandet. Under andra halvåret 2007 minskade obligationslåneemissionerna något, sannolikt delvis till följd av det instabila marknadsläget.

Ca 33 % av de monetära finansinstitutens obligationslån var utgivna i någon annan valuta än euro. Fram till början av 2002 var andelen ca 20 %. De andra emissionsvalutorna var främst brittiska pund, US-dollar, japanska yen, schweiziska franc eller svenska kronor.

Diagram 8. Obligationslån och penningmarknadsinstrument utgivna av monetära finansinstitut



4 Utlåning till allmänheten

4.1 Utlåning till allmänheten

Utlåningen till allmänheten ökade på årsbasis i Finland i en något snabbare takt 2007. Över 60 % var utlåning till hushåll.

Utlåningen i euro från finländska monetära institut till allmänheten i euroområdet ökade 2007 något snabbare än året innan. Vid slutet av året uppgick den till 141,5 miljarder euro, vilket är nästan 11,7 % mer än året innan. Genomsnittsräntan på utlåningen steg under 2007 med drygt en procentenhet; i december låg den på 5,29 % mot 4,49 % i december 2006. Utlåningen till allmänheten omfattar MFI-lån till hushåll, icke-finansiella företag, offentlig sektor och andra finansinstitut än MFI.

Hushållsutlåningen stod vid slutet av året för 61,2 % och utlåningen till icke-finansiella företag för 34,2 %. I Finland svarade andra finansinstitut för knappt 1 % och den offentliga sektorn för knappt 4 %. I MFI-utlåningen spelade dessa sektorer i Finland en mindre roll än genomsnittligt i euroområdet, där bägge sektorernas andel av utlåningen till allmänheten var nästan 9 %.

Inklusive utlåningen till hemmahörande utanför euroområdet uppgick utlåningen till allmänheten vid slutet av 2007 till 147,7 miljarder euro. Av lånen gick 96,6 % till hemmahörande i Finland. Till hemmahörande i andra euroländer var utlåningen 1,4 miljarder euro och till hemmahörande utanför

eurområdet ca 3,7 miljarder euro. Bland EU-länder utanför euroområdet var utlåningen störst till hemmahörande i Sverige (1 miljard euro) och Danmark (0,5 miljarder euro). Utlåningen till allmänheten i övriga utlandet uppgick vid slutet av året till 1,5 miljarder euro, varav hemmahörande i Norge, Schweiz, Ryssland och USA stod för merparten.

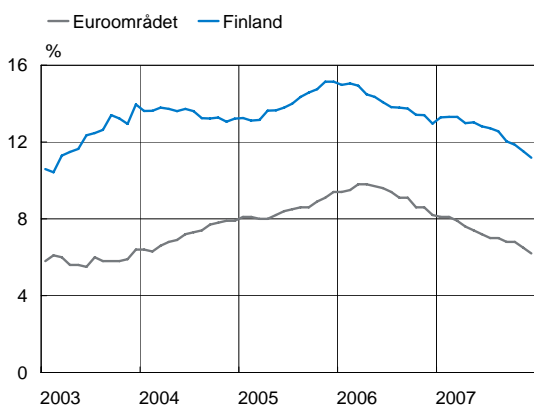
4.2 Utlåning till hushåll

Utlåningen till hushåll ökade även 2007 kraftigt, om än i en långsammare årstakt.

Utlåningen till hushåll uppgick vid slutet av 2007 till 86,6 miljarder euro. Även om den årliga ökningen mattades av var den fortfarande kraftig. I december ökade hushållsutlåningen med 11,2 %, jämfört med 13,0 % på årsbasis under 2006. Genomsnittsräntan på hushållslånen vid slutet av 2007 var 5,41 %, mot 4,60 % ett år tidigare.

Även genomsnittligt i hela euroområdet avtog årsökningstakten i utlåningen till hushåll. Vid slutet av 2007 var den 6,2 %. Den hade börjat mattas av ungefär ett halvår senare än i Finland, där den redan 2006 börjat avta. Högre än i Finland var årsökningstakten bara i Grekland, Spanien och Slovenien av de övriga euroländerna. Nästan på samma nivå som i Finland låg den i Irland. I Tyskland minskade utlåningen till hushåll under 2007.

Diagram 9. Utlåning till hushåll i euroområdet⁶ och Finland



Källor: Europeiska centralbanken och Finlands Bank .

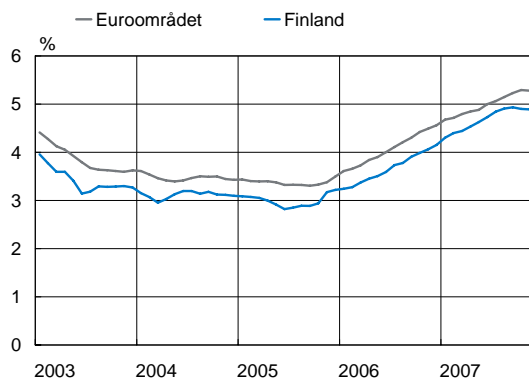
Bostadslånen till hushåll uppgick vid slutet av 2007 till 62,2 miljarder euro, vilket utgjorde 71,8 % av hushållsutlåningen totalt. Årsökningen var stark under hela 2007 trots att den avtog under året från 14,0 % till 12,4 %. Genomsnittsräntan på bolånestocken steg under 2007 från 4,19 % till 4,99 %.

De monetära finansinstituten slöt 2007 nya bolåneavtal med hushållen för 2,4 miljarder euro i genomsnitt per månad. Under året tecknades nya avtal för 28,9 miljarder euro, vilket var 1,9 miljarder euro mer än året innan. Nya bolåneavtal omfattar alla förstagångsavtal och omförhandlingar av existerande lån.

I genomsnitt 96 % av de nya bolåneavtalen 2007 hade bunden ränta upp till 1 år. Hit räknas alla lån bundna till Euribor eller bankernas egna referensräntor (primräntor). Genomsnittsräntan för sådana avtal i Finland var vid slutet av året 4,93 %, vilket var ca 0,40 procentenheter lägre än för motsvarande lån i euroområdet i genomsnitt. Ränteskillnaden ökade mot slutet av året, från drygt 0,20 procentenheter under sommaren då den var som minst. Genomsnittsräntan

på nya bolåneavtal under 2007 var i genomsnitt 4,71 %.

Diagram 10. Genomsnittsränta på nya bolåneavtal med bunden ränta upp till 1 år



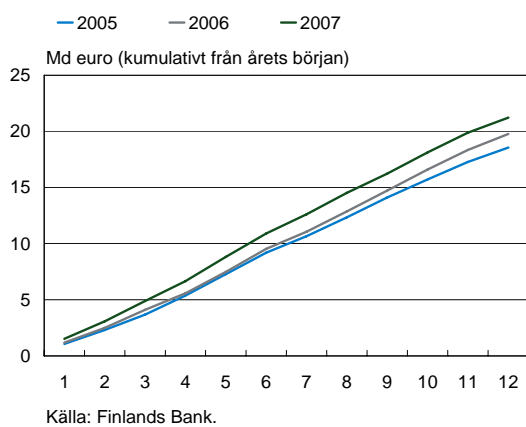
Källor: Europeiska centralbanken och Finlands Bank .

Nya utbetalda bostadslån omfattar nya lån som har betalats ut under statistikmånaden oavsett när avtalet slutits. Till exempel egnahemslån kan lyftas i flera poster. Nya utbetalda lån är ett nationellt statistikbegrepp och bankernas redovisning av lånen kan variera något.

Under 2007 betalades nya bostadslån ut till ett belopp av 21,2 miljarder euro, vilket var 1,5 miljarder euro högre än året innan. Utbetalningarna per månad var under första halvåret mycket större än året innan men mot slutet av året nästan lika stora eller mindre än under 2006. Genomsnittsräntan på nya utbetalda bostadslån steg från 4,42 % i januari till 4,94 % i december och var 4,76 % i genomsnitt under 2007.

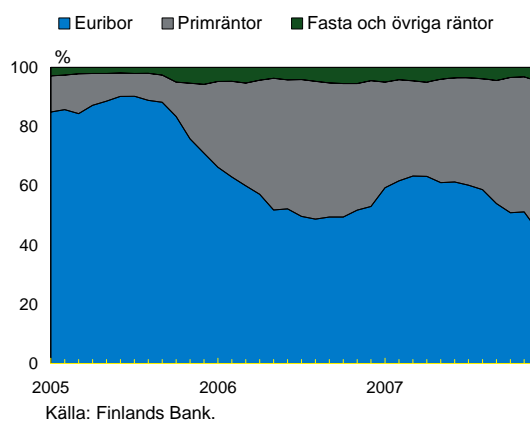
⁶ Inklusive Finland.

Diagram 11. Nya utbetalda bostadslån 2005–2007



Under de första månaderna 2007 ökade Euriborräntorna i popularitet som referensränta och användes i drygt 60 % av alla nya bolåneavtal. Mot slutet av året minskade deras användning som referensränta när marknadsräntorna steg utan att bankerna höjde sina primräntor i samma grad. De största bankerna höjde i slutet av året inte alls sina primräntor. Under december användes primräntor som referensräntor redan i 50,7 % av alla nya bolåneavtal. Fasta räntor och övriga referensräntor användes i liten utsträckning, dvs. endast i 4,1 % av alla nya bolåneavtal i genomsnitt under 2007. Primräntornas popularitet som referensränta i nya avtal speglades inte genast i bostadslånens räntefördelning. I januari 2007 var 66 % av de utestående bostadslånen bundna till Euribor och i december samma år 61 % (se diagrambilagan).

Diagram 12. Nya bostadslån efter referensränta



Hushållens konsumtionskrediter uppgick vid slutet av 2007 till 11,2 miljarder euro. Den årliga ökningstakten avtog under året från ca 12 % till 7,9 % i december. Genomsnittsräntan var i december 7,75 %.

Konsumtionskrediter omfattar också konto- och kortkrediter; genomsnittsräntan på dessa var vid slutet av året 11,79 %.

Övrig utlåning till hushåll omfattar lån till näringsidkarhushåll, sommarstugelån och studielån. Övrig utlåning uppgick i december 2007 till 13,2 miljarder euro. Också den årliga ökningstakten i övrig utlåning avtog; från att ha legat nära 12 % vid början av 2007 sjönk den i december till 8,3 %. Studielånen utgjorde 1,4 miljarder euro, lånen till näringsidkarhushåll ca 6,4 miljarder euro och sommarstugelånen ca 1,9 miljarder euro.⁷

Utlåningen till hushåll omfattar också lånen till hushållens ideella organisationer (HIO). Som HIO klassificeras statskyrkor, partier, idrottsklubbar, olika föreningar och stiftelser. Vid slutet av året uppgick HIO-utlåningen till 1,5 miljarder euro, vilket var bara 1,7 % av den totala utlåningen till hushåll. HIO-

⁷ Källan för lån till näringsidkarhushåll och sommarstugelån är Statistikcentralens statistik Kreditbeståndet 2007; tredje kvartalet.

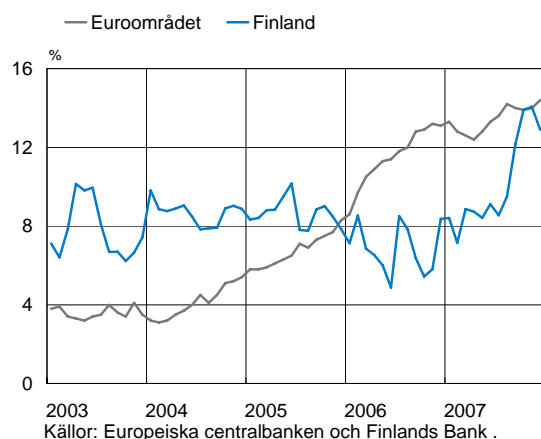
utlåningen bestod till 71 % av övrig utlåning och till 29 % av bostadslån.

4.3 Utlåning till icke-finansiella företag

Lånen till icke-finansiella företag ökade på årsbasis i en allt snabbare takt 2007.

Utlåningen till hushåll ökade allt snabbare under året i takt med den ökade utlåningen till icke-finansiella företag. Den årliga ökningstakten i företagsutlåningen låg på 8 % vid början av 2007 men steg i november till 14,1 %. I december avtog den något och sjönk till 12,9 %. Vid slutet av året var ökningstakten nästan lika hög som genomsnittet för euroområdet, mot att under de två senaste åren ha varit klart lägre än i euroområdet. Lägre än i Finland var ökningstakten bara i Tyskland, Österrike och Portugal.

Diagram 13. Utlåning till icke-finansiella företag

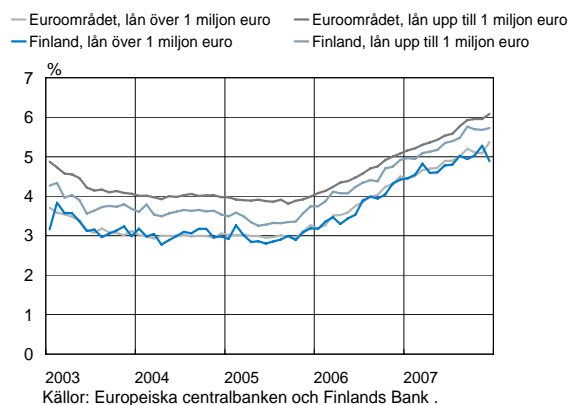


De monetära finansinstituten slöt nya låneavtal med icke-finansiella företag 2007 för totalt 42,7 miljarder euro, vilket var 8,3 miljarder euro mer än ett år tidigare. Av de nya lånen utgjorde 72,9 % lån över 1 miljon euro. Genomsnittsräntan på de nya avtalen var 4,98 %. Genomsnittsräntan på stora lån (över

1 miljon euro) var 4,83 % och på lån upp till 1 miljon euro 5,39 %, dvs. drygt 0,4 procentenheter högre än på stora lån.

I genomsnitt 94 % av de nya företagslåneavtalen 2007 i Finland hade bunden ränta upp till 1 år, dvs. referensräntan var Euribor, primränta eller någon annan kortränta, t.ex. Libor. Övriga korträntor stod för hela 20 %. Genomsnittsräntan på avtal om stora lån (över 1 miljon euro) låg på samma nivå som genomsnittet i euroområdet, men genomsnittsräntan på låneavtal upp till 1 miljon euro var lägre i Finland än genomsnittet i euroområdet.

Diagram 14. Nya lån till icke-finansiella företag med bunden ränta upp till 1 år



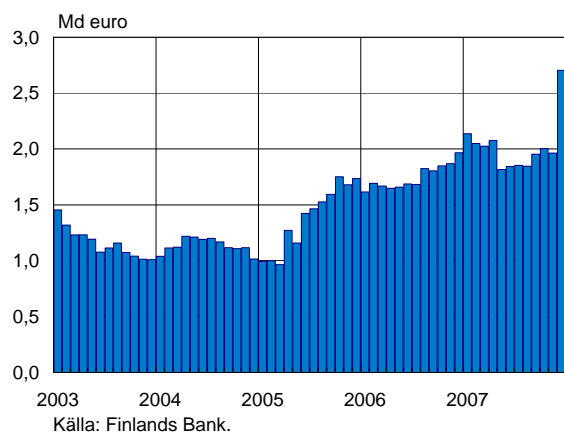
Bostadssammanslutningar räknas in i sektorn för icke-finansiella företag. Vid slutet av året stod utlåningen till bostadssammanslutningar på 9 miljarder euro, vilket utgjorde 18 % av utlåningen till icke-finansiella företag. Bostadssammanslutningarnas andel har varit rätt stabil under de två senaste åren (se diagrambilagan).

4.4 Valutalån

Valutalånen står för en mycket liten del av utlåningen till allmänheten.

Vid slutet av 2007 stod de monetära finansinstituten valutalån till allmänheten på 3,9 miljarder euro, vilket utgjorde ca 2,6 % av utlåningen till allmänheten totalt. Av lånen hade 2,7 miljarder euro beviljats hemmahörande i euroområdet och 1,2 miljarder hemmahörande utanför euroområdet. Årsökningstakten för valutalånen till allmänheten i euroområdet var hög (över 20 %) under första halvåret men avtog mot slutet av året till knappt 10 % för att åter i december öka till nästan 40 %.

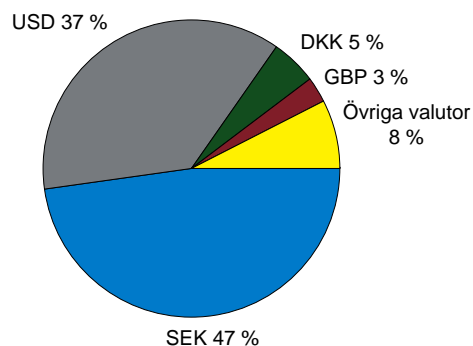
Diagram 15. Finländska monetära finansinstituts valutalån till hemmahörande i euroområdet



Vid slutet av året var 48 % av valutalånen denominerade i svenska kronor och en något mindre

andel i US-dollar. Dessa två valutor stod för 85 % av alla valutalån.

Diagram 16. Valutalån efter valuta 31.12.2007



Källa: Finlands Bank.

Bilaga 1. Diagram

Diagram 17. Aggregerad balansräkning för finländska monetära finansinstitut (exkl. Finlands Bank)

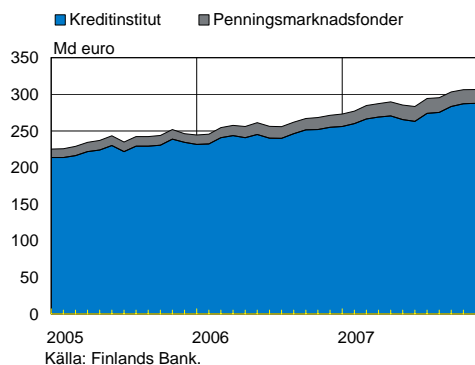


Diagram 18. Finländska monetära finansinstituts ut- och inlåning

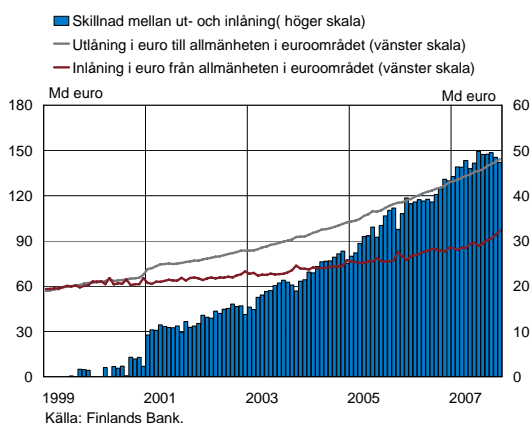


Diagram 19. Allmänhetens inlåning i monetära finansinstitut efter räntebindning

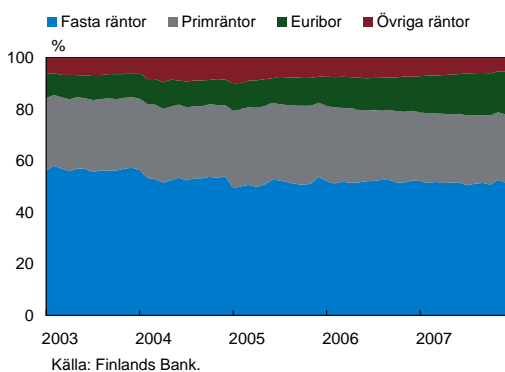


Diagram 20. Genomsnittlig inlåningsränta och 12 månaders Euribor

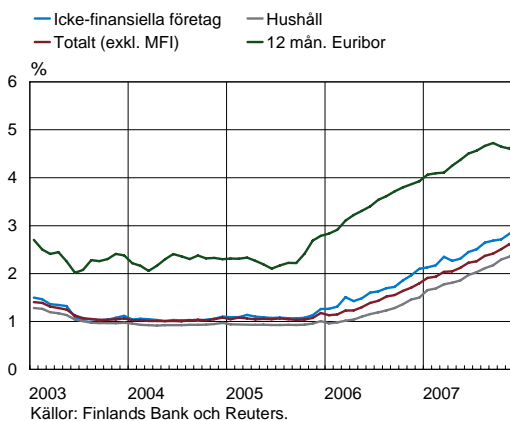


Diagram 21. Allmänhetens inlåning i finländska monetära finansinstitut efter land

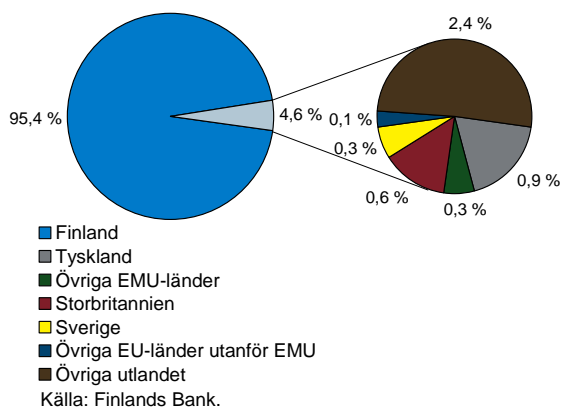


Diagram 22. Genomsnittlig inlåningsränta till hushåll i Finland och euroområdet

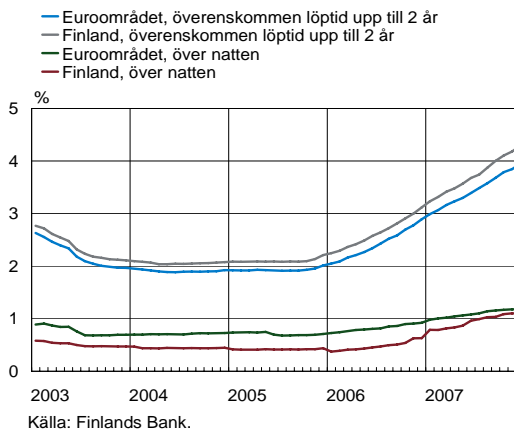


Diagram 23. Bostadslån

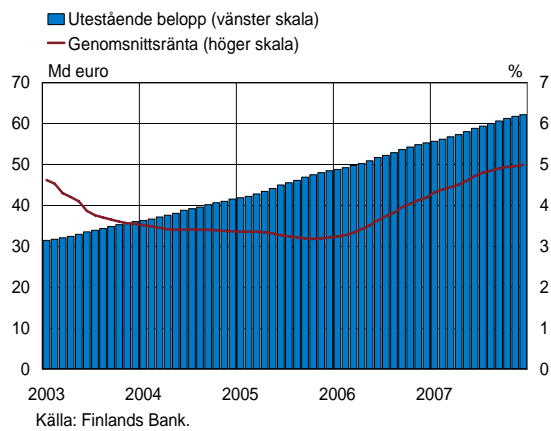


Diagram 24. Bostadslån efter referensränta

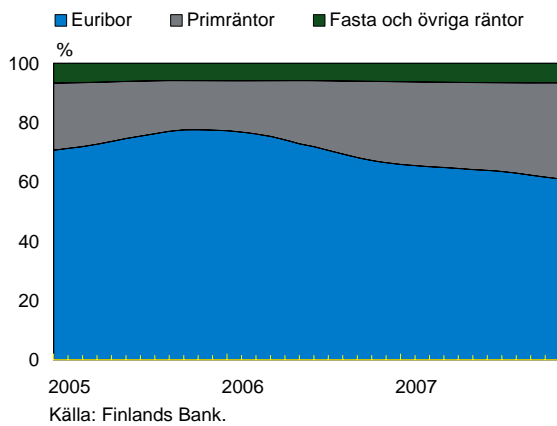


Diagram 25. Genomsnittsränta och utestående belopp på nya utbetalda bostadslån

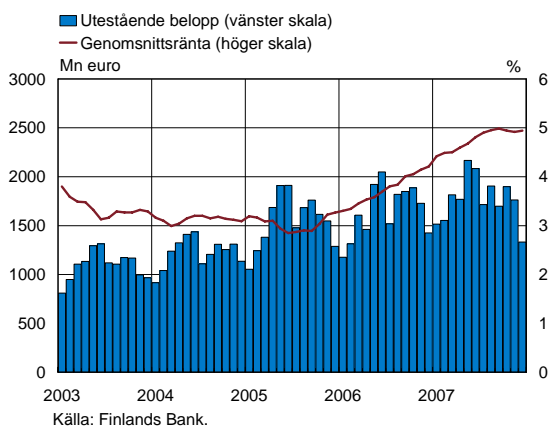


Diagram 26. Balansposter för andra bostadskreditinstitut än banker

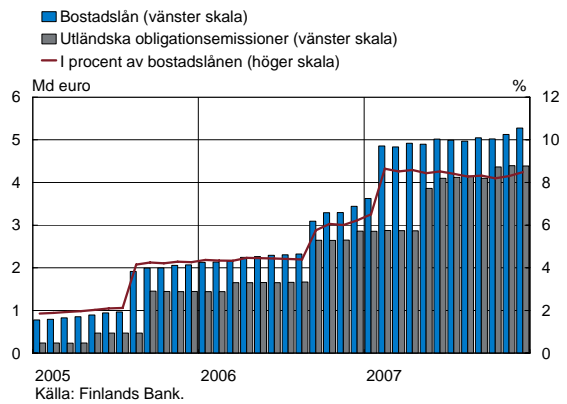


Diagram 27. Hushållens konsumtionskrediter

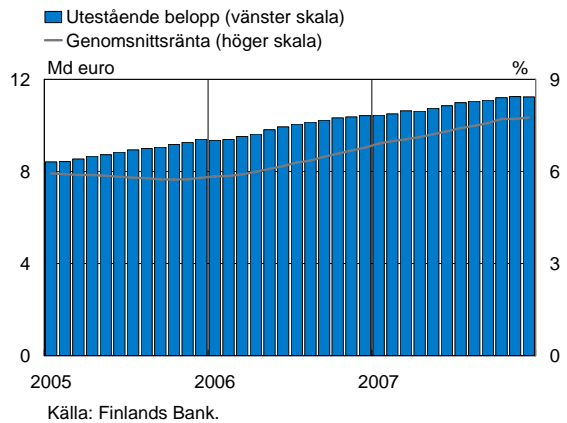


Diagram 28. Lån till bostadssammanslutningar

