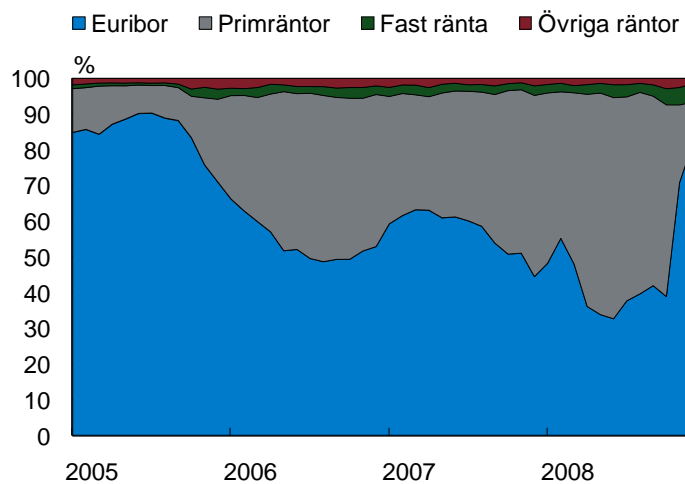


Penningmängds- och bankstatistik

Årsöversikt • 2008

Nya bostadslån efter referensränta



Källa: Finlands Bank.



Finlands Bank
Finansmarknads- och statistikavdelningen
Statistikenheten
26.2.2009

Innehåll

Inledning	5
1 Utlåning till allmänheten	6
1.1 Utlåning till allmänheten	6
1.2 Utlåning till hushåll	8
1.3 Utlåning till icke-finansiella företag	11
2 Inlåning och övrig upplåning	14
2.1 Inlåning	14
2.2 Inlåning från hushåll	15
2.3 Övrig upplåning	16
2.4 Penningmarknadsfonder	17
3 Aggregerad balansräkning för monetära finansinstitut	19
4 Utvecklingen inom MFI-sektorn	22
Bilaga 1. Diagram	25

Diagramförteckning

Diagram 1. Utlåning i euro till allmänheten i euroområdet	6
Diagram 2. Genomsnittlig utlåningsränta till allmänheten och några referensräntor	7
Diagram 3. Utestående valutalån och utlåning till allmänheten utanför euroområdet	7
Diagram 4. Valutalån efter valuta 31.12.2008	8
Diagram 5. Årliga ökningstakter för hushållsutlåningen i euroområdet	8
Diagram 6. Årliga ökningstakter och genomsnittsränta för bostadslån	8
Diagram 7. Nya bolåneavtal per månad 2005–2008	9
Diagram 8. Genomsnittsränta på nya bostadslån efter räntebindning	10
Diagram 9. Nya utbetalda bostadslån per månad 2005–2008	10
Diagram 10. Nya utbetalda bostadslån	10
Diagram 11. Årliga ökningstakter för konsumtionskrediter i euroområdet	11
Diagram 12. Övrig utlåning till hushåll (exkl. bostadslån och konsumtionskrediter)	11
Diagram 13. Genomsnittsränta och årlig ökningstakt för utlåning till icke-finansiella företag	12
Diagram 14. Årliga ökningstakter för företagsutlåningen i andra euroländer	12
Diagram 15. Nya företagslåneavtal upp till 1 miljon euro 2005–2008	13
Diagram 16. Utlåningsräntor till icke-finansiella företag	13
Diagram 17. Utestående belopp och årlig ökningstakt för utlåning till bostadsbolag	13
Diagram 18. Inlåning i euro från allmänheten i euroområdet	14
Diagram 19. Inlåning från allmänheten efter räntebindning	14
Diagram 20. Årlig ökningstakt för inlåning från hushåll efter löptid	15

Huvudredaktör

Elisabeth Hintikka

Arbetsgrupp

Kimmo Koskinen

Johanna Pöyry-

Renholm

Tony Schildt

ISSN

1797-2418

Upplysningar

Kimmo Koskinen

010-831 25 46

Tony Schildt

010-831 29 92

rahoitustilastot@bof.fi

Diagram 21. Utestående belopp och genomsnittsränta för inlåning över natten från hushåll	15
Diagram 22. Inlåning med överenskommen löptid upp till 1 år och andelar i investeringsfonder	16
Diagram 23. Genomsnittlig inlåningsränta till hushåll efter löptid och 12 månaders Euribor	16
Diagram 24. Skillnad mellan ut- och inlåning mot allmänheten	16
Diagram 25. Räntemarginal mellan ut- och inlåning och 12 månaders Euribor	17
Diagram 26. Utestående obligationer och penningmarknadsinstrument utgivna av finländska MFI	17
Diagram 27. Utestående obligationer och penningmarknadsinstrument utgivna av finländska MFI efter valuta	17
Diagram 28. Andelar och månatlig förändring i penningmarknadsfonder	18
Diagram 29. Innehav av andelar i penningmarknadsfonder efter region	18
Diagram 30. Landfördelning av den aggregerade balansräkningen för euroområdet 31.12.2008	19
Diagram 31. Aggregerad balansräkning för MFI-sektorn (exkl. Finlands Bank)	20
Diagram 32. Utlandsägda filialers och dotterföretags andel av den aggregerade balansräkningen för kreditinstituten i Finland	22
Diagram 33. Utlåning till allmänheten efter sektor	25
Diagram 34. Årlig ökningstakt för utlåning till allmänheten efter sektor	25
Diagram 35. Årliga ökningstakter för hushållsutlåningen i några euroländer	25
Diagram 36. Bostadslån	25
Diagram 37. Bostadslån efter referensränta	25
Diagram 38. Genomsnittsränta på utestående bostadslån efter referensränta	25
Diagram 39. Balansposter i andra bostadskreditinstitut än banker	26
Diagram 40. Nya utbetalda bostadslån och genomsnittsränta	26
Diagram 41. Utestående belopp och genomsnittsränta för hushållens konsumtionskrediter	26
Diagram 42. Utestående belopp och genomsnittsränta för hushållens konto- och kortkrediter	26
Diagram 43. Utestående studielån och genomsnittsränta	26
Diagram 44. Nya företagslåneavtal över 1 miljon euro 2005–2008	26
Diagram 45. Genomsnittsräntor på nya företagslåneavtal med en räntebindning upp till 1 år efter lånestorlek	27
Diagram 46. Utlåning till bostadsbolag och andel av kreditinstitutens företagsutlåning	27
Diagram 47. Inlåning från allmänheten efter referensränta	27
Diagram 48. Genomsnittliga inlåningsräntor till allmänheten efter sektor och 12 månaders Euribor	27
Diagram 49. Allmänhetens inlåning i finländska MFI efter land	27
Diagram 50. Genomsnittlig inlåningsränta till hushåll i Finland och euroområdet	27

Diagram 51. Inlåning från hushåll efter löptid 31.12.2008	28
Diagram 52. Inlåning från icke-finansiella företag efter löptid 31.12.2008	28
Diagram 53. Årlig ökningstakt och genomsnittsränta för inlåning från hushåll	28
Diagram 54. Årlig ökningstakt och genomsnittsränta för inlåning från icke-finansiella företag	28
Diagram 55. Årlig ökningstakt för hushållsinlåning med överenskommen löptid upp till 2 år i några euroländer	28
Diagram 56. Genomsnittsränta på hushållsinlåning med överenskommen löptid upp till 2 år i några euroländer	28
Diagram 57. Årlig ökningstakt för företagsinlåning med överenskommen löptid upp till 2 år i några euroländer	29
Diagram 58. Genomsnittsränta på företagsinlåning med överenskommen löptid upp till 2 år i några euroländer	29

Tabellförteckning

Tabell 1. Räntebindningen i utlåningen till allmänheten under några månader 2008	6
Tabell 2. Aggregerad balansräkning för MFI-sektorn (exkl. Finlands Bank), miljoner euro	21
Tabell 3. Antal MFI i EU efter land och MFI-kategori och antal kreditinstitut i förhållande till befolkningen 31.12.2008	24

Förkortningar

BE	Belgien
BG	Bulgarien
CZ	Tjeckien
DK	Danmark
DE	Tyskland
EE	Estland
IE	Irland
GR	Grekland
ES	Spanien
FR	Frankrike
IT	Italien
CY	Cypern
LV	Lettland
LT	Litauen
LU	Luxemburg
HU	Ungern
MT	Malta
NL	Nederländerna
AT	Österrike
PL	Polen
PT	Portugal
RO	Rumänien
SI	Slovenien
SK	Slovakien
FI	Finland
SE	Sverige
UK	Storbritannien
MU15	Euroområdets 15 medlemsländer
EU27	Europeiska unionens 27 medlemsländer

Inledning

Den internationella finanskrisen präglade den ekonomiska utvecklingen 2008. Den speglades även i utvecklingen av utlåning och inlåning. I denna årsöversikt av penningmängds- och bankstatistiken belyses utvecklingen i Finland 2008 och redovisas statistiken från de monetära finansinstituten (MFI) mer ingående än i de tabeller och diagram som varje månad läggs ut på bankens webbplats.¹

Kapitel 1 belyser utlåningen till allmänheten där utvecklingen framför allt präglades av kraftigt ökad utlåning till icke-finansiella företag och minskad tillväxt i utlåningen till hushåll. I kapitel 2 redovisas utvecklingen av inlåning och annan upplåning. Den kraftigt ökade inlåningen 2008 är främst en följd av räntekonkurrensen mellan bankerna under första halvåret och den ökade osäkerheten om andra investeringsobjekt, t.ex. investeringsfonder. Kapitel 3 går igenom förändringarna i den aggregerade balansräkningen i MFI-sektorn. I kapitel 4 beskrivs de institutionella förändringarna i MFI-sektorn.

¹ Se http://www.finlandsbank.fi/se/tilastot/tase_ja_korko/index.htm.

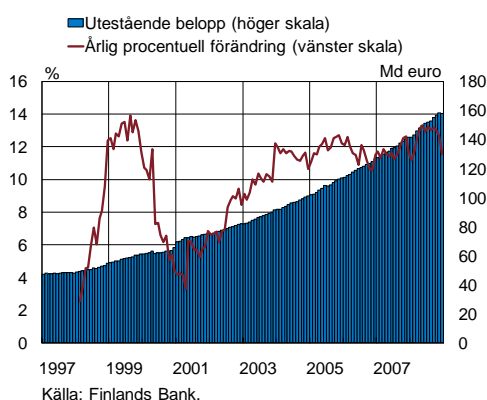
1 Utlåning till allmänheten

1.1 Utlåning till allmänheten

På årsbasis ökade utlåningen till allmänheten främst på grund av kraftigt ökad utlåning till icke-finansiella företag. Huvudparten av denna utlåning var bunden till Euribor. Utlåningen till utlandet fortsatte att öka med ca 1 miljard euro på årsbasis. Utlåningen i utländsk valuta var i stort sett oförändrad.

Den årliga ökningstakten i utlåningen i euro till allmänheten i euroområdet var under nästan hela 2008 ovanligt hög jämfört med åren innan under 2000-talet. Utlåningen till allmänheten omfattar lån till hushåll, icke-finansiella företag, offentlig sektor och andra finansinstitut² än MFI. Till den höga årstillväxten bidrog främst den kraftigt ökade utlåningen till icke-finansiella företag.

Diagram 1. Utlåning i euro till allmänheten i euroområdet



Vid slutet av året uppgick utlåningen till allmänheten i euro till 158,1 miljard euro, vilket var nästan 11,5 %

² Inklusive försäkringsföretag.

mer än året innan. Genomsnittsräntan på denna utlåning följde med viss eftersläpning marknadsräntorna i och med att huvudparten, ca 50–70 %, av utlåningen under de senaste åren varit bunden till Euribor. Vid slutet av 2008 stod den Euriborbundna lånestocken för 60 % av all utlåning, vilket innebar 94,3 miljard euro. I december 2008 låg den genomsnittliga utlåningsräntan till allmänheten på 5,04 % mot 5,29 % i december 2007.

Tabell 1. Räntebindningen i utlåningen till allmänheten under några månader 2008³

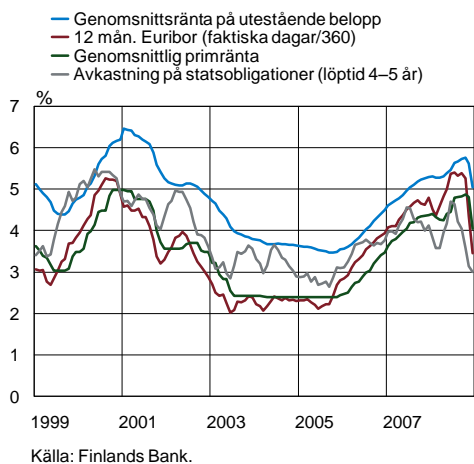
	Januari	Juni	December
Utestående belopp, md euro	141,7	151,0	158,1
Euribor	84,6	87,3	94,3
Bankernas egna referensräntor	35,0	41,7	39,8
Fast ränta och övriga räntor	22,2	22,1	24,0
Utestående belopp, genomsnittsränta (%)	5,30	5,46	5,04
Euribor	5,43	5,62	5,24
Bankernas egna referensräntor	5,30	5,44	4,78
Fast ränta och övriga räntor	4,81	4,92	4,77
Nya avtal, md euro	11,5	14,6	13,9
Euribor	6,9	7,6	9,5
Bankernas egna referensräntor	2,8	3,9	1,9
Fast ränta och övriga räntor	1,9	3,1	2,6
Nya avtal, genomsnittsränta (%)	6,80	6,77	5,87
Euribor	7,20	7,46	6,13
Bankernas egna referensräntor	6,91	6,45	6,99
Fast ränta och övriga räntor	5,14	5,50	4,09

Källa: Finlands Bank.

³ Den höga räntenivån på nya avtal förklaras av att det utestående beloppet av konto- och kortkrediter vid månadsslutet också statistikförs som nya avtal.

Utlåningen till allmänheten består till största delen av lån till hushåll och icke-finansiella företag; dessa två sektorer står för 96 % av lånestocken. Vid slutet av 2008 stod hushållslånen för 59 % och företagslånen för 36 %. Företagsandelen ökade något under 2008 på grund av den kraftigt ökade utlåningen till sektorn. Utlåningen i Finland till andra finansinstitut än MFI utgjorde 1,3 miljarder euro och utlåningen till den offentliga sektorn 5,8 miljarder euro.

Diagram 2. Genomsnittlig utlåningsränta till allmänheten och några referensräntor

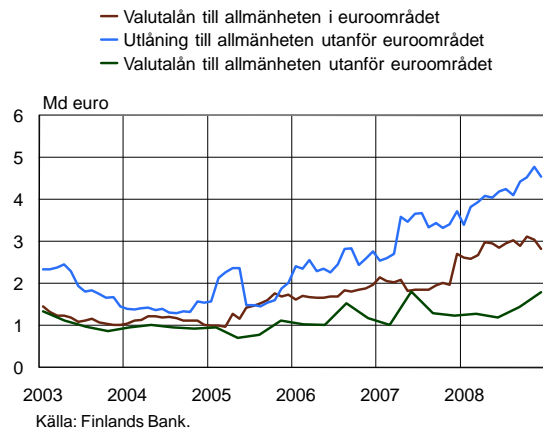


Utlåningen till allmänheten, inklusive utlåning till utlandet och utlåning i utländsk valuta, uppgick vid slutet av 2008 till 165,5 miljarder euro. Finländsk allmänhet stod för 96 % av utlåningen. Utlåningen till allmänheten i andra euroländer utgjorde 1,6 miljarder euro och utlåningen till allmänheten utanför euroområdet 4,6 miljarder euro. Utlåningen till allmänheten utanför Finland ökade klart under 2008 men minskade i december med 0,5 miljarder euro. Utlandsutlåningen står för bara 3,7 % av hela utlåningen.

Vid slutet av 2008 stod MFI-utlåningen i utländsk valuta till allmänheten på 4,6 miljarder euro, vilket utgjorde ca 2,8 % av den totala utlåningen till allmänheten. Valutalånen till allmänheten i

euroområdet utgjorde 2,8 miljarder euro och valutalånen till allmänheten utanför euroområdet 1,8 miljarder euro. Valutalånen till allmänheten i euroområdet består nästan enbart av lån till icke-finansiella företag.

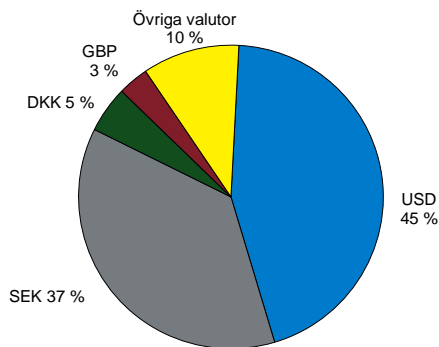
Diagram 3. Utestående valutalån och utlåning till allmänheten utanför euroområdet⁴



Utlåningen i utländsk valuta vid slutet av 2008 bestod till 45 % av lån i US-dollar och till 37 % av lån i svenska kronor. Valutalånen ökade inte påtagligt under 2008; i procent av den totala utlåningen till allmänheten ökade de under året till 2,8 % från att ha varit 2,6 % året innan. Av utlåningen till allmänheten i euroområdet utgjorde de endast 1,8 %, medan de stod för 39 % av utlåningen till allmänheten utanför euroområdet.

⁴ Valutalånen till allmänheten utanför euroområdet ingår i *Utlåning till allmänheten utanför euroområdet*.

Diagram 4. Valutalån efter valuta 31.12.2008



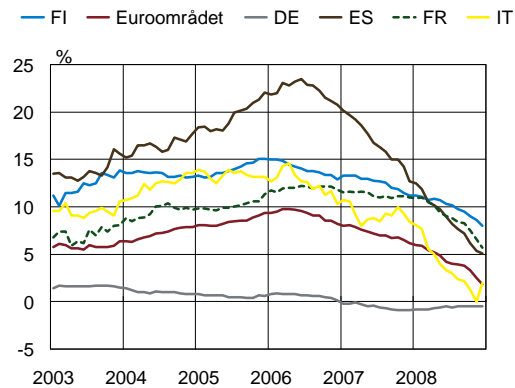
Källa: Finlands Bank.

1.2 Utlåning till hushåll

Den årliga ökningstakten i utlåningen till hushåll mattades av både i Finland och i euroområdet. Den upptrappade finanskrisen speglades i efterfrågan på bostadslån.

Utlåningen till hushåll uppgick vid slutet av 2008 till 93,4 miljarder euro. Årstillväxten i utlåningen till hushåll mattades av under hela 2008, såsom den hade gjort sedan 2006. I december var den årliga ökningstakten 8,0 %, jämfört med 11,2 % i december 2007. Den genomsnittliga utlåningsräntan till hushåll vid slutet av 2008 låg på 5,23 %, mot 5,41 % ett år tidigare.

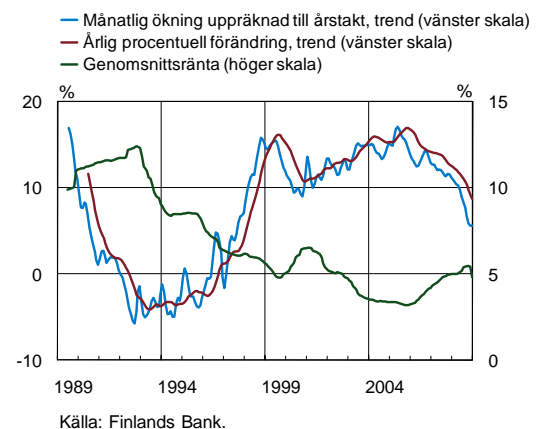
Diagram 5. Årliga ökningstakter för hushållsutlåningen i euroområdet



Källor: Europeiska centralbanken och Finlands Bank.

Även genomsnittligt i hela euroområdet avtog den årliga ökningstakten i utlåningen till hushåll. Vid slutet av 2008 var den i euroområdet 1,8 %. I euroområdet började den mattas av ungefär ett halvår senare än i Finland, där den redan 2006 hade börjat avta. I en del euroländer, t.ex. Irland och Spanien, sjönk den årliga ökningstakten i hushållsutlåningen markant på grund av problemen på fastighetsmarknaden, medan avmattningen t.ex. i Finland och Frankrike var klart måttfullare. I Tyskland hade den årliga ökningstakten i hushållsutlåningen redan en längre tid legat kring noll till följd av den svaga bostadsmarknaden.

Diagram 6. Årliga ökningstakter och genomsnittsränta för bostadslån



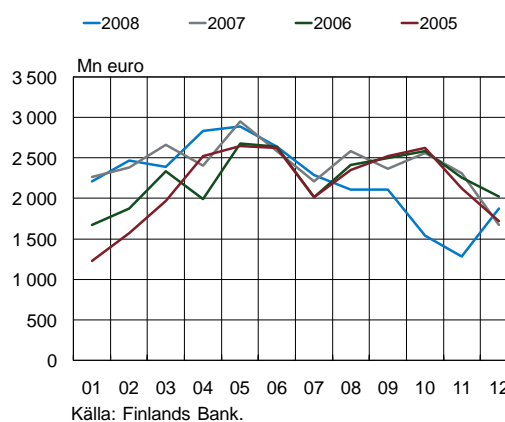
Källa: Finlands Bank.

Bostadslånen till hushåll i Finland uppgick vid slutet av 2008 till 67,6 miljarder euro, vilket utgjorde drygt 72 % av den totala utlåningen till hushåll. När den globala finanskrisen trappades upp och konjunkturerna snabbt försvagades sjönk den årliga ökningstakten i bostadslånen allt snabbare mot slutet av 2008 och låg vid slutet av året på 8,7 %, mot 12,4 % ett år tidigare. Månadsökningen uppräknad till årstakt var 5,3 %, mot 11,2 % ett år tidigare. Den årliga ökningstakten i bostadslån har i regel följt månadsökningen uppräknad till årstakt med en eftersläpning på cirka ett halvt år.

Osäkerheten till följd av finanskrisen i de ekonomiska utsikterna för hushållen och på bostadsmarknaden speglades klart i volymen nya bolåneavtal under sista kvartalet 2008. Utvecklingen i nya bolåneavtal under 2008 var de facto mycket tudelad. Under första halvåret tecknades nya bolåneavtal med hushållen ungefär i samma utsträckning som året innan; ökningen från 2007 var 0,2 miljarder euro. Under andra halvåret släpade utvecklingen däremot klart efter; nya bolåneavtal tecknades för 2,5 miljarder euro mindre än året innan, trots att de ökade i december med nästan 200 miljoner euro mer än 2007. Förklaringen till den höga siffran i december 2008 är sannolikt att hushållen bytte referensräntor på sina lån i stor skala. 12 månaders Euribor- och primräntor, som var de vanligaste referensräntorna för bostadslån, byttes i november–december ut mot korta marknadsräntor såsom 3 månaders Euribor, som hade sjunkit snabbt.⁵

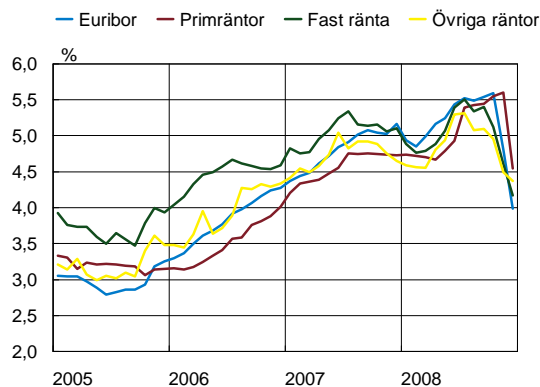
⁵ Nya bolåneavtal omfattar alla förstagångsavtal och omförhandlingar av existerande lån.

Diagram 7. Nya bolåneavtal per månad 2005–2008



Nya bolåneavtal tecknades 2008 i genomsnitt för 2,2 miljarder euro per månad, medan motsvarande siffra 2007 var 2,4 miljarder euro. För helåret uppgick de nya bolåneavtalen till 26,7 miljarder euro, vilket var 2,3 miljarder euro mindre än 2007. Traditionellt har finländarna bundit sina nya bolåneavtal vid korta referensräntor (upp till 1 år). Sådan räntebindning hade i genomsnitt 96 % av alla nya bolåneavtal 2008. Korta referensräntor är bl.a. Euribor och bankernas egna primräntor. I december 2008 var genomsnittsräntan på nya bolåneavtal med denna räntebindning 4,07 %. Nya bolåneavtal har historiskt sett i mycket liten skala bundits vid fasta räntor eller långa referensräntor.

Diagram 8. Genomsnittsränta på nya bostadslån efter räntebindning



Förhållandet mellan Euribor- och primräntorna som referensränta för nya bolåneavtal varierade stort från månad till månad. Hushållen ser ut att föredra den referensränta som just vid avtalsteckningen är lägst. När Euriborräntorna steg snabbare än primräntorna minskade andelen bostadslån med Euriborbindning under första halvåret 2008 från nära 50 % till 32 % i juni. I november–december ökade Euriborräntorna i popularitet i takt med de fallande marknadsräntorna när ECB sänkte sin styrränta tre gånger i oktober–december. Vid slutet av 2008 var ca 82 % av de nya bolåneavtalen bundna vid Euribor. Samtidigt låg bankernas primräntor nästan oförändrade på ca 5 % ända till december, då också de började falla. Vid slutet av 2008 var genomsnittsräntan på nya bolåneavtal 3,98 % för Euriborbundna och 4,54 % för primräntebundna.

Under 2008 betalades nya bostadslån ut⁶ till ett belopp av 19,7 miljarder euro, vilket var 1,5 miljarder euro mindre än året innan. Nya utbetalda bostadslån utvecklades under 2008 i en mycket liknande riktning

⁶ Nya utbetalda bostadslån omfattar nya lån som har betalats ut under statistikmånaden oavsett när avtalet slutits. T.ex. egnahemslån kan lyftas i flera poster. Nya utbetalda lån är ett nationellt statistikbegrepp och bankernas redovisning av lånen kan variera något, vilket gör det svårare att tolka statistiken.

som nya bolåneavtal. Nya utbetalningar gjordes under första halvåret för ca 0,4 miljarder euro mer än under motsvarande tid 2007. Under andra halvåret var de nya utbetalningarna nästan 2 miljarder lägre än 2007.

Genomsnittsräntan på nya utbetalda bostadslån låg vid slutet av 2008 på 4,16 %.

Diagram 9. Nya utbetalda bostadslån per månad 2005–2008

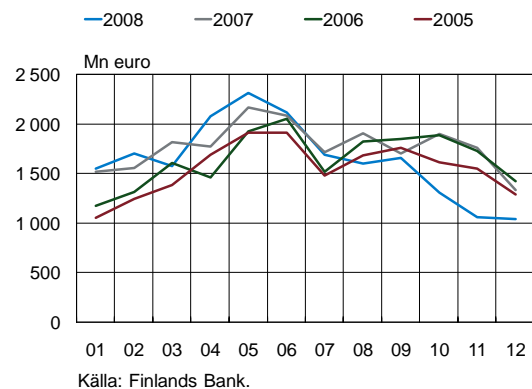
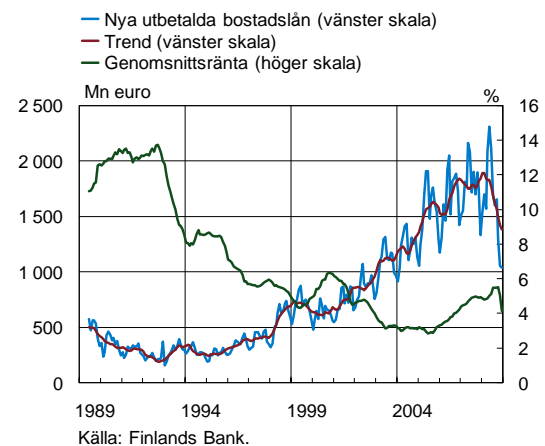


Diagram 10. Nya utbetalda bostadslån



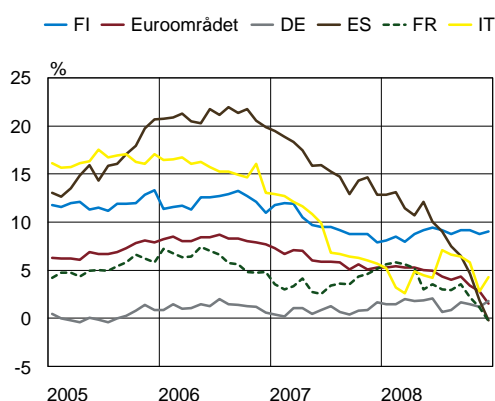
Hushållens konsumtionskrediter uppgick vid slutet av 2008 till 12,1 miljarder euro. Den årliga ökningstakten avtog under året från 8,1 % till 9,0 % i december.

Genomsnittsräntan var i december 7,65 %.

Konsumtionskrediter omfattar också konto- och kortkrediter; genomsnittsräntan på dessa var vid slutet

av året 11,57 % och det utestående beloppet 3,2 miljarder euro. Ökningstakten för konsumtionskrediterna var i Finland högre än genomsnittet i euroområdet, där den avtog från ca 5 % under första halvåret till ca 1,5 % i december.

Diagram 11. Årliga ökningstakter för konsumtionskrediter i euroområdet

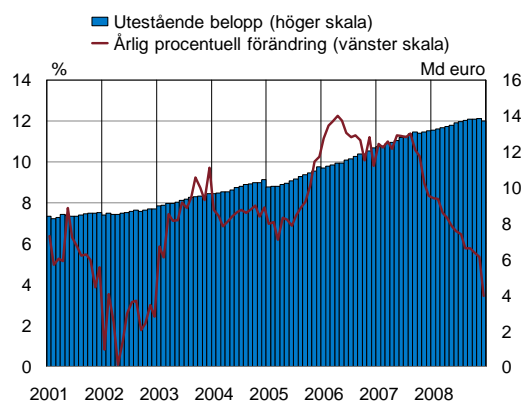


Källor: Europeiska centralbanken och Finlands Bank.

Övrig utlåning till hushåll uppgick till 13,7 miljarder euro i december 2008. Övrig utlåning till hushåll omfattar lån till näringsidkarhushåll, fritidsbostadslån och studielån. Den årliga ökningstakten i övrig utlåning fortsatte att sjunka. Från 8,2 % vid början av 2008 sjönk den till 3,4 % i december. Studielånen utgjorde 1,4 miljarder euro, lånen till näringsidkarhushåll 6,7 miljarder euro och fritidsbostadslånen 2,1 miljarder euro.⁷

⁷ Källan för lån till näringsidkarhushåll och fritidsbostadslån är Statistikcentralens statistik Kreditbeståndet 2008; tredje kvartalet.

Diagram 12. Övrig utlåning till hushåll (exkl. bostadslån och konsumtionskrediter)



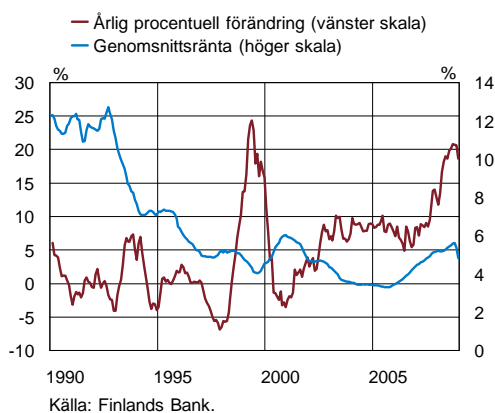
Källa: Finlands Bank.

1.3 Utlåning till icke-finansiella företag

Utlåningen till icke-finansiella företag ökade i en allt högre takt under 2008. I Finland var ökningstakten ovanligt hög också jämfört med motsvarande utlåning i euroområdet.

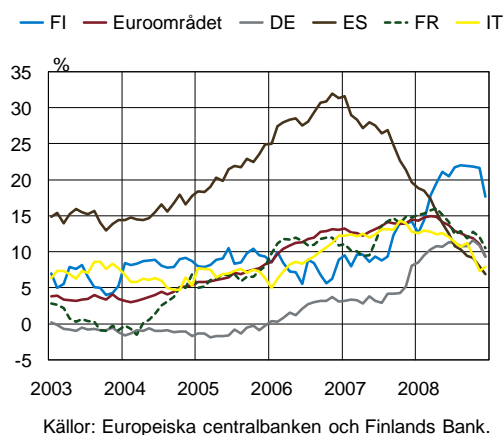
I spåret av den internationella finanskrisen ökade MFI-utlåningen till icke-finansiella företag mer än någonsin sedan slutet av 1990-talet. På grund av finanskrisen ökade kostnaderna för marknadsupplåningen och tillgången till den försvårades, vilket gjorde att företagen allt oftare vände sig till bankerna för finansiering. Den årliga ökningstakten i företagsutlåningen låg på 11,8 % vid början av 2008 men steg i november till 18,6 %. Som högst var den i september, då den låg på 20,9 %. Den genomsnittliga utlåningsräntan till icke-finansiella företag var 5,21 % vid början av 2008 och 4,84 % vid slutet av året.

Diagram 13. Genomsnittsränta och årlig ökningstakt för utlåning till icke-finansiella företag



Företagsutlåningen ökade i Finland snabbare än genomsnittet i euroområdet. I euroområdet sjönk den årliga ökningstakten från 15 % i mars till 9,4 % i december. Bland de stora euroländerna uppvisade endast Tyskland en motsvarande utveckling. I Spanien speglades den falnande byggverksamheten och den upptrappade finanskrisen i en kraftigt avtagande årlig ökningstakt för företagsutlåningen.

Diagram 14. Årliga ökningstakter för företagsutlåningen i andra euroländer



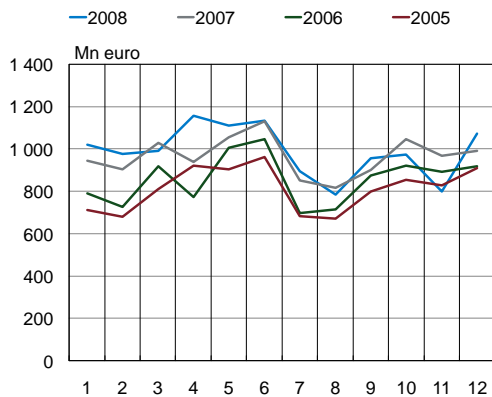
MFI-sektorn slöt nya låneavtal med icke-finansiella företag 2008 för totalt 54,4 miljarder euro, vilket var 11,7 miljarder euro mer än ett år tidigare. I december 2008 tecknades nya företagslåneavtal för 5,3 miljarder

euro. Nya avtal på över 1 miljon euro tecknades under året för 42,5 miljarder euro och små upp till 1 miljon euro för 11,9 miljarder euro.⁸ I början av 2008 låg de små företagslånen nästan på föregående års nivå med undantag för pendelrörelsen på grund av påskhelgen, som 2008 inföll i mars. När den internationella finanskrisen trappades upp under sista kvartalet vände utvecklingen och företagsutlåningen lade sig i november på 2005 års nivå. Förklaringen kan ligga i sämre tillgång till kredit för små- och medelstora företag, skärpta lånevillkor för företagen eller annullerade investeringsprojekt till följd av vikande konjunkturer. Men denna utveckling blev tillfällig. I december ökade de små företagslånen kraftigt i förhållande till åren innan. Någon exakt analys av utvecklingen för små företagslån är svår att göra baserat på statistiken, eftersom det för närvarande inte finns statistik på eventuellt omförhandlade avtalsvillkor, såsom räntebindningar eller räntebindingstider, under december. Möjligt är också att efterfrågan på företagslån (och utbudet) helt enkelt ökade.

Stora företagslån (över 1 miljon euro) ökade under 2008 klart mer än året innan, när storföretagen gick över till bankfinansiering i stället för den försvarade marknadsupplåningen. Stora företagslåneavtal tecknades under året för 11,4 miljarder euro mer än ett år tidigare.

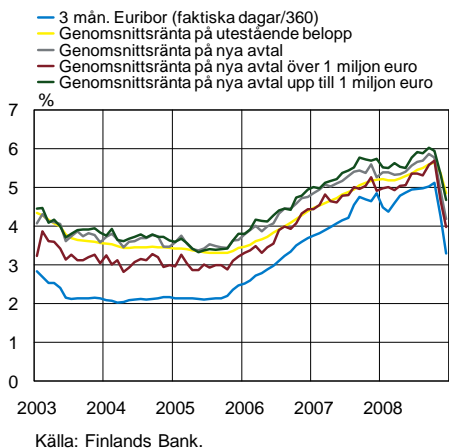
⁸ Företagslånen storlek speglar storleksklassen på de låntagande företagen.

Diagram 15. Nya företagslåneavtal upp till 1 miljon euro 2005–2008



Genomsnittsräntan på nya företagslåneavtal var 4,19 % i december 2008. Räntorna på företagsutlåningen sjönk dramatiskt i takt med marknadsräntorna. Merparten av företagslåneavtalen var uppenbart bundna till korta Euriborräntor.⁹ Genomsnittsräntan på stora lån (över 1 miljon euro) var 3,97 %. På små lån (upp till 1 miljon euro) var genomsnittsräntan 4,67 %.

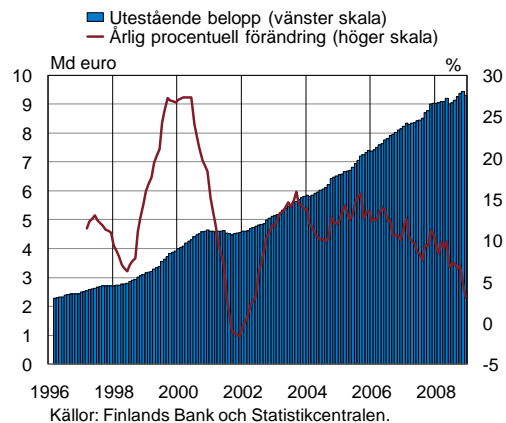
Diagram 16. Utlåningsräntor till icke-finansiella företag



⁹ Bindningen till referensräntor i företagsutlåningen statistikförs inte heltäckande.

Bostadsbolag räknas in i sektorn för icke-finansiella företag. Vid slutet av året stod utlåningen till bostadsbolag på 9,3 miljarder euro, vilket utgjorde 16 % av utlåningen till icke-finansiella företag. När bostadsbolagens andel ännu vid början av året hade varit 19 % minskade deras andel klart under 2008. I december minskade utlåningen till bostadsbolag med 130 miljoner euro från november. Den årliga ökningstakten i utlåningen till bostadsbolag var avsevärt lägre än i företagsutlåningen överlag. I december låg den på 3,1 %.

Diagram 17. Utestående belopp och årlig ökningstakt för utlåning till bostadsbolag¹⁰



¹⁰ Finlands Banks månadsserie över bostadsbolagslån har utökats med Statistikcentralens kvartalsserie.

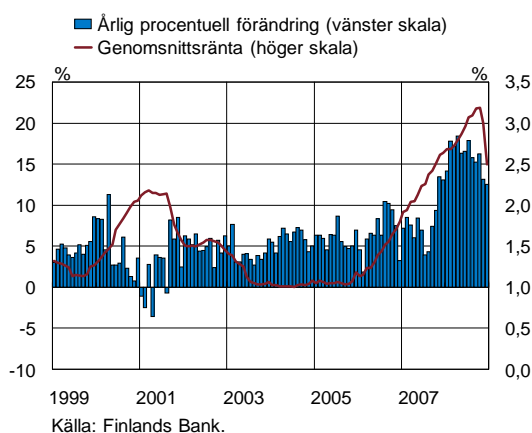
2 Inlåning och övrig upplåning

2.1 Inlåning

Inlåningen från allmänheten ökade rekordartat 2008. Den högsta inlåningsräntan betalades i oktober, då genomsnittsräntan var 3,19 %.

Konkurrensen om inlåningskunderna, framför allt hushållen, hade börjat redan i slutet av 2007 och fortsatte under 2008. Genomsnittsräntan på den finländska MFI-sektorns inlåning i euro från allmänheten i euroområdet steg från året innan och var som högst i oktober 2008 på 3,19 %. Genomsnittsräntan följde den allmänna utvecklingen i marknadsräntorna och sjönk i december till 2,50 %. Samtidigt som upplåningen mellan de monetära finansinstituten stramades åt var inflödet av insättningar i instituten i Finland rekordartat. Rekordet för 2000-talet noterades i april 2008 då inlåningen från allmänheten ökade med 18,3 % på årsbasis.

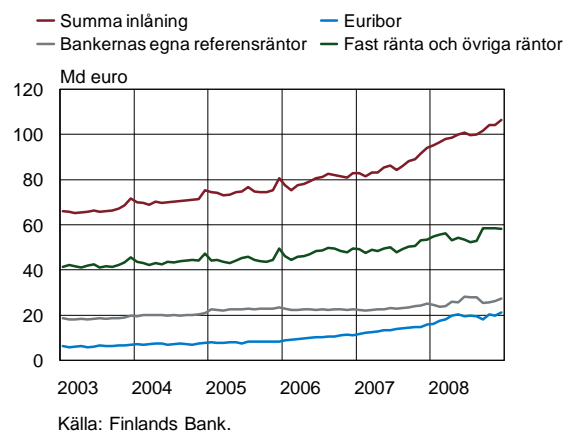
Diagram 18. Inlåning i euro från allmänheten i euroområdet



Den kraftigt ökade inlåningen förklaras av räntekonkurrensen, ökad osäkerhet på finansmarknaderna och stigande penningmarknadsräntor. Osäkerheten tog sig också uttryck i omplaceringar från investeringsfonder till inlåning.

I december uppgick finländska MFI:s inlåning i euro från allmänheten i euroområdet till 107,4 miljarder euro, vilket innebar en ökning på 12,9 % från 2007. Den Euriborbundna inlåningens andel hade de senaste åren ökat stadigt och låg vid slutet av 2008 på 20 %. Inlåning med fast ränta och övriga räntebindningar stod för 54 % och inlåning bunden vid bankernas egna referensräntor utgjorde 25 % av inlåningen från allmänheten.

Diagram 19. Inlåning från allmänheten efter räntebindning



Inlånat belopp per capita är lägre i Finland än genomsnittet i euroområdet. I december uppgick inlåningen¹¹ per capita i Finland till 26 000 euro och i euroområdet till 52 000 euro.

¹¹ Inlåning i MFI inklusive interbankinlåning från euroområdet.

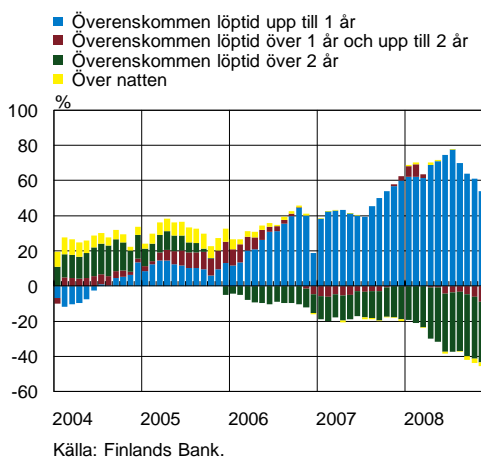
2.2 Inlåning från hushåll

Hushållen är fortfarande den viktigaste insättargruppen. Inlåningen med överenskommen löptid upp till 1 år ökade och inlåningen med överenskommen löptid över 1 år minskade.

Under 2008 var hushållen och deras ideella organisationer de viktigaste insättargrupperna i den finländska MFI-sektorn. De stod för 69 % av inlåningen vid årets slut. Vid slutet av tredje kvartalet 2008 hade de finländska hushållen och deras ideella organisationer en finansiell förmögenhet¹² på 205,2 miljarder euro. Av det beloppet stod inlåningen för 35 %.

Hushållen ville dra nytta av ränteförändringarna och gjorde i huvudsak insättningar med överenskommen löptid upp till 1 år. Den årliga ökningstakten i denna inlåning låg som högst på 78 % i juli. Inlåningen med överenskommen löptid över 1 år minskade däremot under året med 19 %.

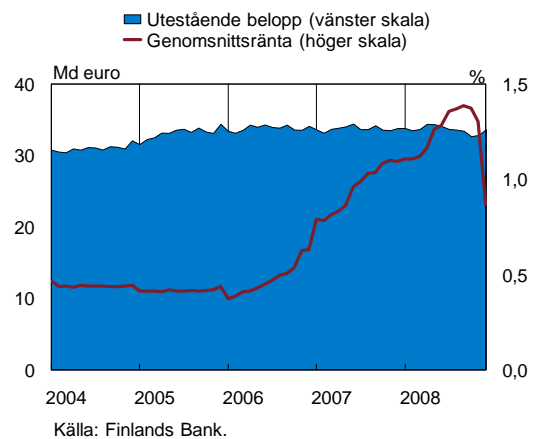
Diagram 20. Årlig ökningstakt för inlåning från hushåll efter löptid



¹² Den finansiella förmögenheten per sektor belyses närmare i de kvartalsvisa finansräkenskaper. Se <http://www.finlandsbank.fi/se/tilastot/rahoitustilinpito/index.htm>.

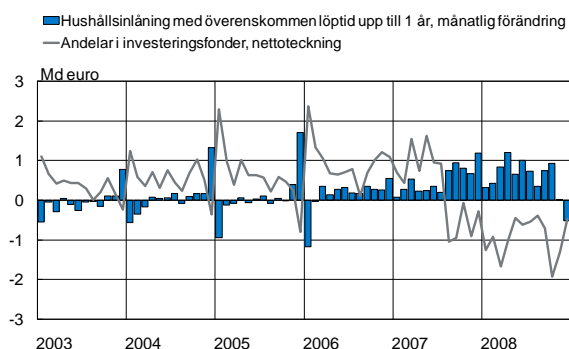
Hushållsinlåningen med överenskommen löptid upp till 1 år uppgick vid årets slut till 23,2 miljarder euro och hushållsinlåningen med överenskommen löptid över 1 år till 3,6 miljarder euro. Fortfarande består största delen av hushållsinlåningen av inlåning över natten på transaktionskontoliknande avistakonton som varken är tidsbegränsade eller har några uttagsgränser. Inlåningen över natten var fortsatt stabil och vid slutet av 2008 uppgick denna inlåning från hushåll till 33,7 miljarder euro med en genomsnittsränta på 0,87 %.

Diagram 21. Utestående belopp och genomsnittsränta för inlåning över natten från hushåll



Den internationella finanskrisen återspeglades under 2008 också i inlåningsräntorna. I takt med stigande penningmarknadsräntor och fortsatt osäkerhet flydde investerarna från de finländska investeringsfonder. Samtidigt gjorde hushållen insättningar med överenskommen löptid upp till 1 år i finländska MFI.

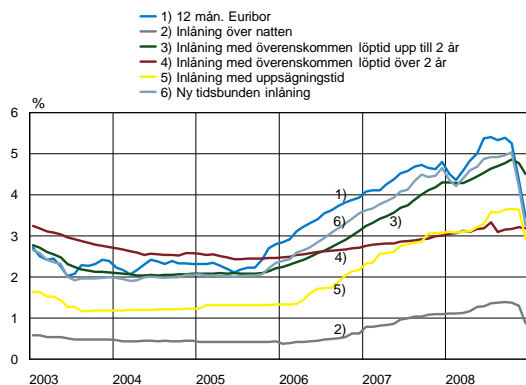
Diagram 22. Inlåning med överenskommen löptid upp till 1 år och andelar i investeringsfonder



Källor: Finlands Bank och Finlands Fondförening rf.

I slutet av 2008 sjönk penningmarknadsräntorna och det speglades också i inlåningsräntorna till hushåll: främst räntorna på ny tidsbunden inlåning sjönk.

Diagram 23. Genomsnittlig inlåningsränta till hushåll efter löptid och 12 månaders Euribor



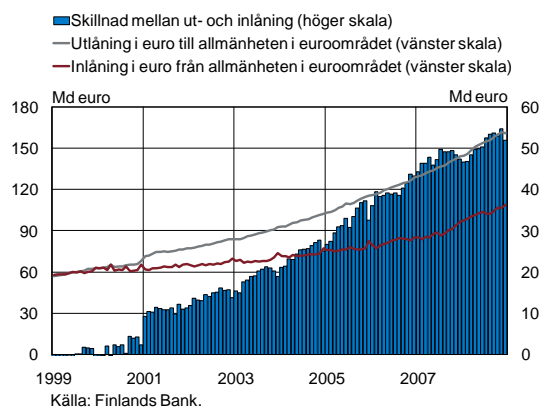
Källor: Finlands Bank och Reuters.

2.3 Övrig upplåning

Skillnaden mellan ut- och inlåning i den finländska MFI-sektorn har ökat stadigt under 2000-talet. Räntemarginalen mellan ut- och inlåning var fortsatt stabil. Under 2008 gav finländska MFI ut räntebärande värdepapper främst i utlandet och oftast i euro.

Skillnaden mellan ut- och inlåning har ökat stadigt under 2000-talet. Vid slutet av 2008 uppgick inlåningen i euro i den finländska MFI-sektorn till 107,4 miljarder euro och utlåningen till 158,1 miljarder euro, dvs. förhållandet mellan ut- och inlåning var 1,5. När utlåningen överstiger inlåningen finansieras skillnaden genom annan upplåning. Kostnaderna för annan upplåning är generellt högre än inlåningsräntan och har varit det framför allt under finanskrisen.

Diagram 24. Skillnad mellan ut- och inlåning mot allmänheten

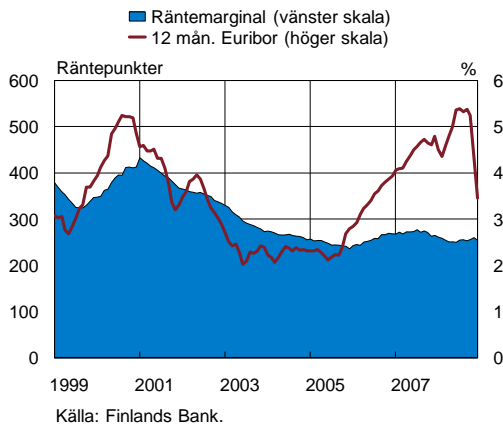


Källa: Finlands Bank.

Räntemarginalen¹³ mellan ut- och inlåningen mot allmänheten var fortsättningsvis rätt stabil och låg i slutet av 2008 på 2,55 procentenheter.

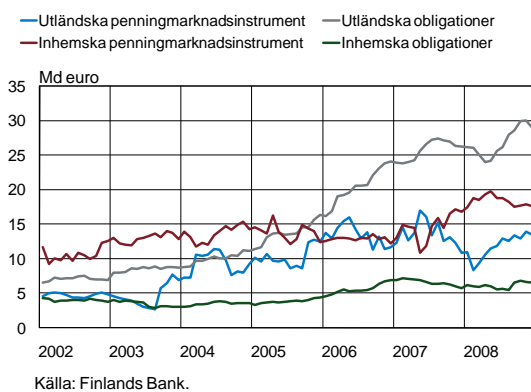
¹³ Räntemarginalen mellan ut- och inlåning är genomsnittlig utlåningsränta minus genomsnittlig inlåningsränta mot allmänheten.

Diagram 25. Räntemarginal mellan ut- och inlåning och 12 månaders Euribor



De monetära finansinstituten finansierar sig inte bara genom inlåning utan också genom att ge ut räntebärande värdepapper på penning- eller kapitalmarknaden. Finländska MFI:s utestående obligationer och penningmarknadsinstrument uppgick i december till 66,5 miljarder euro, varav 36 % var inhemska och 64 % utländska. Den utestående stocken av utländska obligationer uppgick som mest till 30,0 miljarder euro i november 2008.

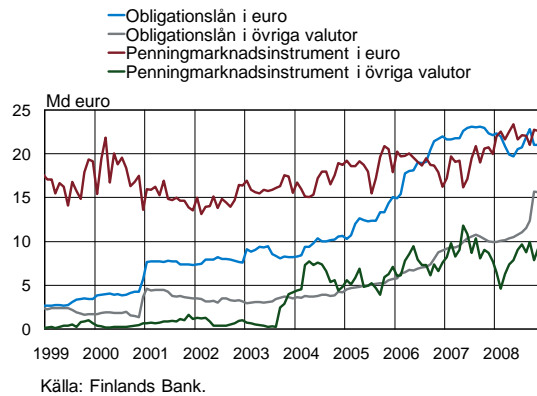
Diagram 26. Utestående obligationer och penningmarknadsinstrument utgivna av finländska MFI



Valutafördelningen i december för MFI:s utestående obligationer och penningmarknadsinstrument var 67 % i euro och 33 % i andra valutor. Framför allt de

utestående obligationerna i andra valutor än euro ökade mot slutet av året.

Diagram 27. Utestående obligationer och penningmarknadsinstrument utgivna av finländska MFI efter valuta¹⁴



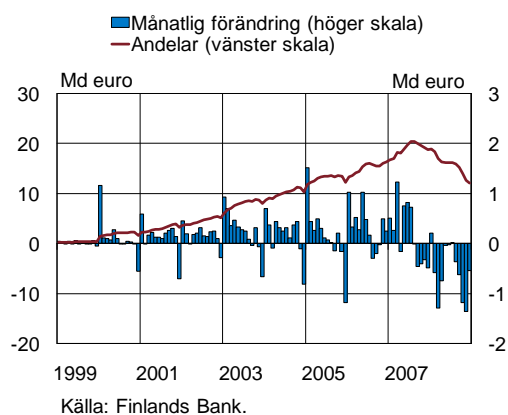
2.4 Penningmarknadsfonder

Andelarna i penningmarknadsfonder minskade 2008. Finländska investerare innehade vid slutet av året 77 % av andelarna.

Andelarna i penningmarknadsfonderna minskade med hela 40 %, dvs. med 8,3 miljarder euro, från juli 2007 till december 2008. I december uppgick de till 12,2 miljarder euro.

¹⁴ Från och med 2001 har MFI-sektorn omfattat också andra kreditinstitut än inlåningsbanker, vilket speglas i ökade obligationslån.

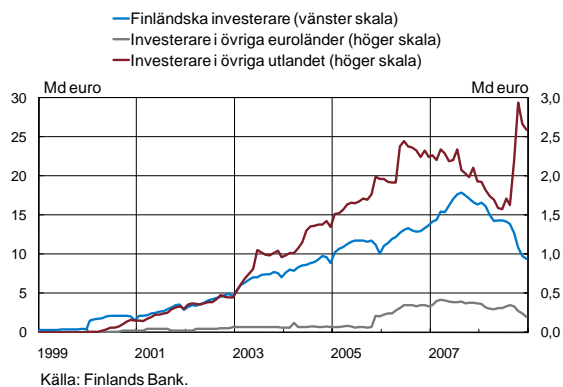
Diagram 28. Andelar och månatlig förändring i penningmarknadsfonder



Av andelarna i de finländska penningmarknadsfonderna innehade finländska investerare 77 %, andra investerare i euroområdet 2 % och investerare utanför euroområdet 21 %. Värdet på andelar som innehades av investerare utanför euroområdet steg i slutet av

2008 i motsats till den allmänna trenden. Värdet steg med 1,3 miljarder euro från augusti till oktober. Ökningen förklaras av att investerare utanför euroområdet nettoköpte andelar i finländska penningmarknadsfonder i stor skala.

Diagram 29. Innehav av andelar i penningmarknadsfonder efter region



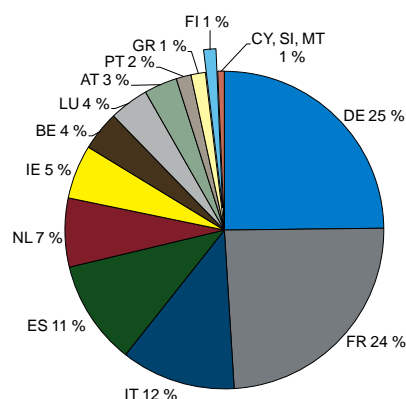
3 Aggregerad balansräkning för monetära finansinstitut

Den aggregerade balansräkningen för finländska monetära finansinstitut (MFI)¹⁵ exklusive Finlands Bank ökade 2008 med drygt 29 %. Kreditinstitutens andel ökade till nära 97 %. Av den aggregerade balansräkningen för MFI-sektorn i euroområdet stod den finländska MFI-sektorn vid slutet av 2008 för 1,2 %.

Vid slutet av 2008 uppgick den aggregerade balansräkningen för finländska MFI (exklusive Finlands Bank) till 396,2 miljarder euro, vilket var 29,3 % mer än vid slutet av 2007. Av den aggregerade balansräkningen för MFI-sektorn i euroområdet stod Finland för 1,2 % vid slutet av 2008, mot 1,0 % vid slutet av 2007. Den aggregerade balansräkningen för MFI-sektorn i euroområdet ökade under 2008 med nästan 8 %.

¹⁵ MFI-sektorn omfattar Finlands Bank, kreditinstitutet och penningmarknadsfonderna. I denna översikt redovisas statistiken exklusive centralbankerna. I Finland har antalet MFI legat stabilt kring 390 under de senaste åren.

Diagram 30. Landfördelning av den aggregerade balansräkningen för euroområdet 31.12.2008



Källor: Finlands Bank och Europeiska centralbanken.

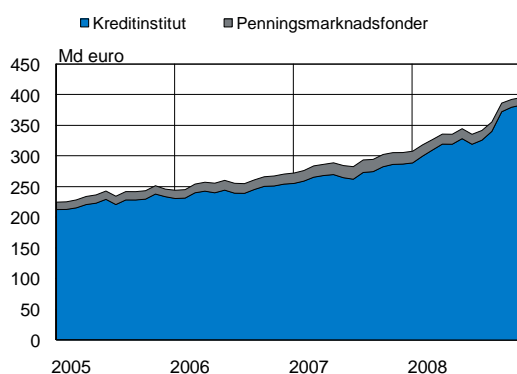
Vid slutet av 2008 stod kreditinstitutet för 97 % och penningmarknadsfonderna för 3 % av den aggregerade balansräkningen i MFI-sektorn. Penningmarknadsfondernas andel minskade under 2008, beroende på ökad inlösen under den internationella finanskrisen och ovanligt stora värdepappersinsatser om man beaktar att penningmarknadsfonderna i regel setts som riskfria placeringar. Högst (7,2 %) var fondernas andel av den aggregerade balansräkningen under sommaren 2007 strax innan krisen bröt ut.

Tillväxten i den aggregerade balansräkningen 2008 kom från kreditinstitutet som hade ökat sin balansräkning med 33,4 % på årsbasis. En orsak till ökningen var framför allt den kraftigt ökade volymen av finansiella derivat i övriga tillgångar och övriga skulder under andra halvåret 2008. En förklaring till det ökade balansvärdet för derivaten låg i valutakurs- och ränterörelserna. Enligt Internationella regleringsbankens (BIS) derivatenkät består merparten

av den finländska MFI-sektorns derivatinstrument av ränte- och valutaderivat, som fluktuerar i värde i takt med kurs- och ränteutvecklingen. Den aggregerade balansräkningen för penningmarknadsfonderna minskade med 34,5 %.

På tillgångssidan ökade inte bara övriga tillgångar utan också utlåningen till euroområdet, medan innehavet av värdepapper och aktier och andelar minskade. Framför allt utlåningen till icke-finansiella företag ökade kraftigt 2008. Också en ändrad redovisningsstandard hösten 2008 som gjorde att värdepapper fick omklassificeras som utlåning bidrog till att öka utlåningen och minska värdepappersinnehavet.¹⁶

Diagram 31. Aggregerad balansräkning för MFI-sektorn (exkl. Finlands Bank)



Den största tillgångsposten i den aggregerade balansräkningen för MFI-sektorn vid slutet av året var utlåningen till euroområdet. Men i relativa tal minskade den under 2008, särskilt i oktober–december, när derivaten ökade. Vid slutet av 2008 stod den för 48 %, medan andelen ett år tidigare hade varit nästan 55 %. Andelen av den aggregerade balansräkningen hade minskat ännu mer om inte redovisningsreglerna hade ändrats. Övriga tillgångar

¹⁶ Den ändrade redovisningsstandarderna påverkar det procentuella förhållandet mellan de respektive posterna och den aggregerade balansräkningen men inverkar inte på de årliga ökningstakterna, som justerats för omklassificeringarna.

blev 2008 den nästa största balansposten när deras andel ökade med drygt 10 procentenheter till 26 %. Också tillgångarna utanför euroområdet och de räntebärande värdepapperen minskade relativt sett; de stod vid årets slut för 18 % respektive 6 % av den aggregerade balansräkningen.

Skuldsidan i den aggregerade balansräkningen ökade inte bara till följd av ökade övriga skulder, utan också inlåningen från euroområdet, emitterade räntebärande värdepapper och skulderna utanför euroområdet ökade. Däremot minskade andelarna i penningmarknadsfonder

I likhet med året innan utgjorde inlåningen från euroområdet den största skuldposten trots att andelen minskade från slutet av 2007 med nästan 4 procentenheter till 34 %. Den näst största skuldposten blev övriga skulder på grund av derivatökningen. Övriga skulder stod för 26 %, mot 15 % ett år tidigare. Skulderna utanför euroområdet stod för 18 %, vilket var en knapp procentenhet lägre andel än 2007. Andelen emitterade räntebärande värdepapper minskade med drygt 2 procentenheter till 14 %.

Den aggregerade balansräkningen för MFI-sektorn i euroområdet förändrades under 2008 inte lika mycket som MFI-balansräkningen i Finland. Den största posten på tillgångssidan i euroområdets MFI-balansräkning vid slutet av 2008 var utlåningen till euroområdet och på skuldsidan inlåningen från euroområdet. Utlåningen stod för 57 % och inlåningen för 53 %. I relativa tal minskade utlåningen medan inlåningen ökade något under 2008. De näst största balansposterna på tillgångssidan var tillgångarna utanför euroområdet (15 %) och räntebärande värdepapper (14 %). På skuldsidan var den näst största posten emitterade räntebärande värdepapper (15 %) medan skulderna utanför euroområdet var den tredje största (14 %).

Tabell 2. Aggregerad balansräkning¹⁷ för MFI-sektorn (exkl. Finlands Bank), miljoner euro

Tillgångar	Kreditinstitut		Peningmarknadsfonder		Totalt	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
Utlåning till hemmahörande i euroområdet	166 833	189 221	623	537	167 456	189 757
Innehav av räntebärande värdepapper emitterade av hemmahörande i euroområdet	14 917	18 105	11 448	5 785	26 366	23 890
Aktier och andelar emitterade av hemmahörande i euroområdet	6 132	4 805	0	0	6 132	4 805
Tillgångar utanför euroområdet	60 589	66 995	6 630	5 802	67 219	72 797
Anläggningstillgångar	701	760	0	0	701	760
Övriga tillgångar	38 553	104 008	99	201	38 652	104 209
Summa tillgångar	287 725	383 894	18 801	12 324	306 526	396 218
Skulder						
Inlåning från hemmahörande i euroområdet	115 732	135 263	0	0	115 732	135 263
Emitterade räntebärande värdepapper som innehas av hemmahörande i euroområdet	49 624	54 491	0	0	49 624	54 491
Andelar i penningmarknadsfonder som innehas av hemmahörande euroområdet	0	0	16 782	9 565	16 782	9 565
Eget kapital	22 248	22 912	0	0	22 248	22 912
Skulder utanför euroområdet	55 160	68 497	1 929	2 589	57 089	71 086
Övriga skulder	44 960	102 731	91	170	45 050	102 901
Summa skulder	287 725	383 894	18 801	12 324	306 526	396 218

Källa: Finlands Bank.

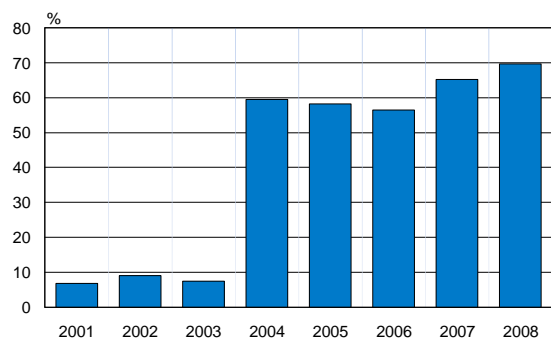
¹⁷ Derivatinstrumenten ingår i övriga tillgångar och övriga skulder.

4 Utvecklingen inom MFI-sektorn

MFI-sektorn i Finland förändrades 2008 till följd av den internationella finanskrisen. Nya aktörer dök upp när de isländska hade lämnat fältet.

Den globala finanskrisen speglades under 2008 också i den utlandsägda MFI-sektorn i Finland.

Diagram 32. Utlandsägda filialers och dotterföretags andel av den aggregerade balansräkningen för kreditinstituten i Finland



Källa: Finlands Bank.

I november såldes Glitnir Abp efter bara ett år i isländsk ägo och bolaget tog tillbaka namnet FIM Abp. Glitnir Bank Ab inom samma koncern bytte namn till FIM Bank Ab. Glitnir Alternative Investments Ab hade fusionerades med Glitnir Bank Ab redan i april. I oktober avbröt Finansinspektionen tillfälligt verksamheten i Kaupthing Bank hf:s filial i Finland och krävde att filialen skulle avbryta all överföring av sin Finlandsinlåning till utlandet samtidigt som andra Isländska bankers överföringar tillfälligt stoppades. Sektorn förändrades ytterligare när ett tredje Isländsägt MFI, Landsbanki Islands hf:s Helsingforsfilial, i december lade ned sin verksamhet i Finland. I juni lade brittiska FCE Bank plc ned sin finländska filial.

Av de inhemska aktörerna upplöstes Celeres Fondbolag Ab och räntefonden Sijoitusrahasto Celeres Korko i februari, och Celeres Ab:s fonder överfördes till Aventum Fondbolag Ab.

MFI-sektorn fick nya aktörer 2008. TeliaSonera Finans Finland, filial till svenska TeliaSonera Finans AB, inledde sin verksamhet i januari. I juli öppnade den internationella bankjätten JPMorgan Chase & Co:s brittiska dotterbolag J.P. Morgan Europe Limited en filial i Helsingfors. Den inhemska nykomlingen Sofia Capital Abp beviljades koncession som kreditinstitut och inlåningsbank och inledde sin verksamhet i december under namnet Sofia Bank Abp.

Under 2008 fusionerades och omstrukturerades flera MFI. Inom OP-Pohjola-gruppen slogs Kontiolahden Osuuspankki i december samman med Joensuun Osuuspankki till Joensuun Seudun Osuuspankki. Bankrörelsen i Aktia Sparbank Abp överläts till Aktia Bank Abp i september, och Karunan Osuuspankki fusionerades med Sauvon Osuuspankki i oktober. I slutet av 2008 ombildades Töysän Säästöpankki till en stiftelse och alla tillgångar, skulder, åtaganden och andra skyldigheter och rättigheter i banken överfördes till Töysän Säästöpankki Oy.

Rörelsen i Hauhon Säästöpankki överläts till Kantasäästöpankki Oy i slutet av året.

Nya penningmarknadsfonder under 2008 var Placeringsfond SEB Gyllenberg Money Manager Plus, Sijoitusrahasto Tapiola Kassakorko och Sijoitusrahasto ICECAPITAL Qualifying Money Market.

Några namnbyten förekom också. OKO Bank Abp i OP-Pohjola-gruppen bytte namn till Pohjola Bank Abp i mars. Pieksämäen Seudun Osuuspankki blev i juli Pieksämäen Osuuspankki.

Antalet MFI i Finland var fortsatt stabilt trots den globala finanskrisen. Vid slutet av 2008 uppgick antalet MFI i Finland till 390, vilket var 3 färre än vid motsvarande tid 2007. Av dessa 390 var 357 kreditinstitut och 32 penningmarknadsfonder (tabell 3). Också Finlands Bank räknas in i MFI-sektorn.

Euroområdet fick den 1 januari 2008 två nya medlemsländer, Cypern och Malta. Genom dem utökades MFI-sektorn i euroområdet (EMU15) med

193 institut. Antalet MFI i EU27-länderna uppgår till 10 475 och är mycket ojämnt fördelade på de enskilda länderna (tabell 3). Vid slutet av 2008 hade Tyskland det högsta antalet MFI (2 061) och Slovenien det lägsta (28). Räknat i antal MFI låg Finland på tionde plats vid slutet av 2008. I Irland ökade antalet MFI med 420 och i Spanien antalet penningmarknadsfonder med 114 jämfört med 2007. Ökningen förklaras av att aktörer som tidigare inte hört till MFI-sektorn började statistikföras som MFI.

I Finland var antalet invånare per kreditinstitut 15 000, medan motsvarande siffra i Sverige var 50 000. I EU27 var motsvarande siffra 50 000 och i euroområdet 49 000.

Tabell 3. Antal MFI¹⁸ i EU efter land och MFI-kategori och antal kreditinstitut i förhållande till befolkningen¹⁹ 31.12.2008

Land	Alla MFI	Centralbank	Kreditinstitut	Penningmarknadsfonder	Övriga MFI	Antal invånare per kreditinstitut
LU	644	1	153	490	0	3 000
CY	164	1	163	0	0	5 000
IE	781	1	501	279	0	9 000
AT	824	1	803	20	0	10 000
FI	390	1	357	32	0	15 000
MT	29	1	23	5	0	18 000
DK	174	1	171	2	0	32 000
LT	87	1	84	2	0	40 000
DE	2 061	1	1 989	71	0	41 000
HU	243	1	204	38	0	49 000
SE	217	1	182	33	1	50 000
PL	716	1	712	3	0	54 000
NL	312	1	302	7	2	54 000
PT	178	1	175	2	0	61 000
LV	73	1	34	3	35	67 000
IT	853	1	818	34	0	73 000
EE	34	1	17	1	15	79 000
SI	28	1	25	2	0	81 000
FR	1 354	1	728	624	1	88 000
BE	121	1	105	15	0	102 000
ES	477	1	362	114	0	125 000
UK	429	1	396	32	0	155 000
GR	93	1	66	26	0	170 000
CZ	66	1	54	11	0	192 000
SK	40	1	26	13	0	208 000
BG	35	1	30	4	0	255 000
RO	52	1	45	6	0	478 000
EU27	10 475	27	8 525	1 869	54	58 000
MU15	8 270	15	6 544	1 708	3	49 000

Källor: Europeiska centralbanken och Eurostat.

¹⁸ ECB och de nationella centralbankerna upprätthåller en lista över monetära finansinstitut (MFI) på webbadressen <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/elecass/html/index.en.html>.

¹⁹ Eurostats befolkningsdata gäller ställningen 1.1.2008. Befolkning per institut anges i tusental.

Bilaga 1. Diagram

Diagram 33. Utlåning till allmänheten efter sektor²⁰

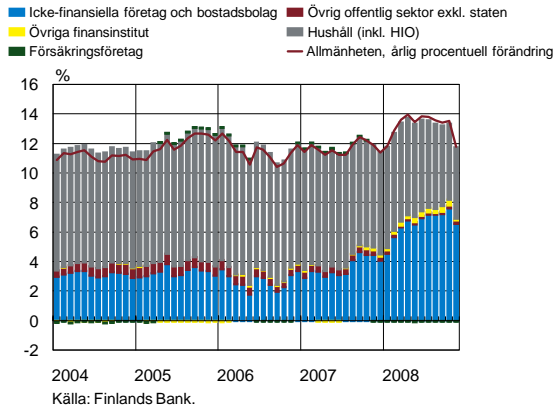


Diagram 34. Årlig ökningstakt för utlåning till allmänheten efter sektor

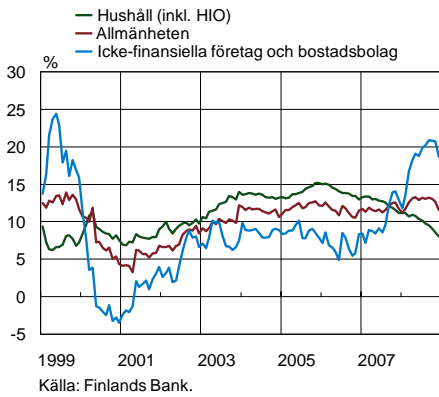
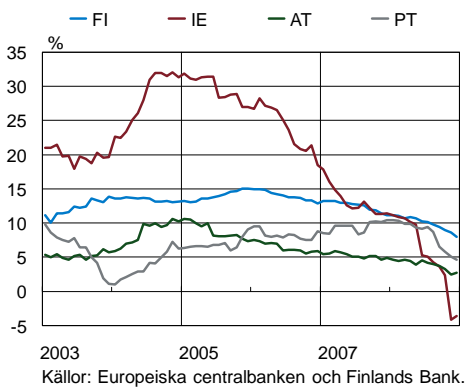


Diagram 35. Årliga ökningstakter för hushållsutlåningen i några euroländer



²⁰ Hushållssektorn innehåller också hushållens ideella organisationer (HIO).

Diagram 36. Bostadslån

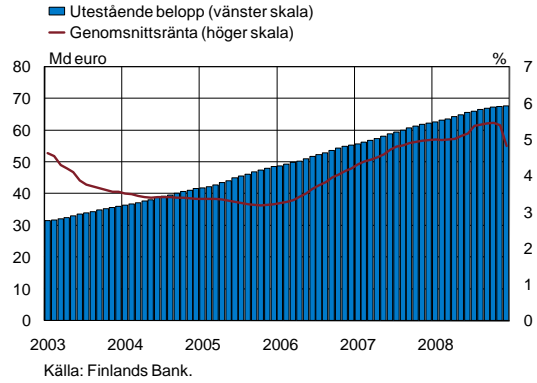


Diagram 37. Bostadslån efter referensränta

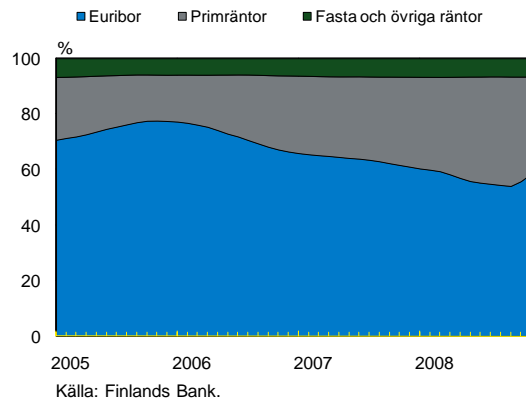


Diagram 38. Genomsnittsränta på utestående bostadslån efter referensränta

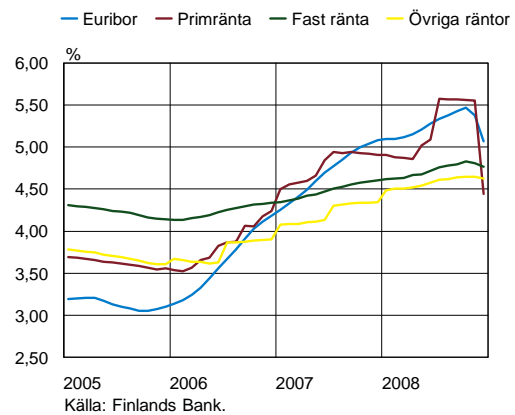


Diagram 39. Balansposter i andra bostadskreditinstitut än banker

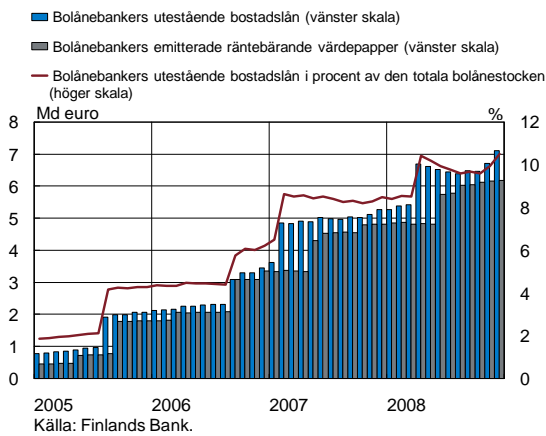


Diagram 40. Nya utbetalda bostadslån och genomsnittsränta

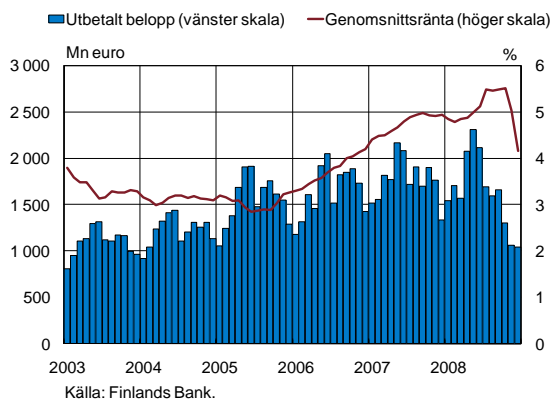


Diagram 41. Utestående belopp och genomsnittsränta för hushållens konsumtionskrediter

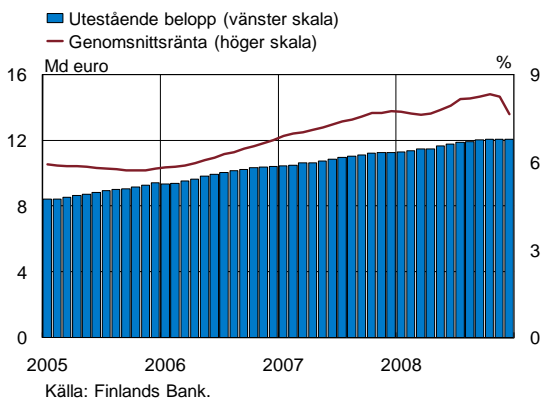


Diagram 42. Utestående belopp och genomsnittsränta för hushållens konto- och kortkrediter

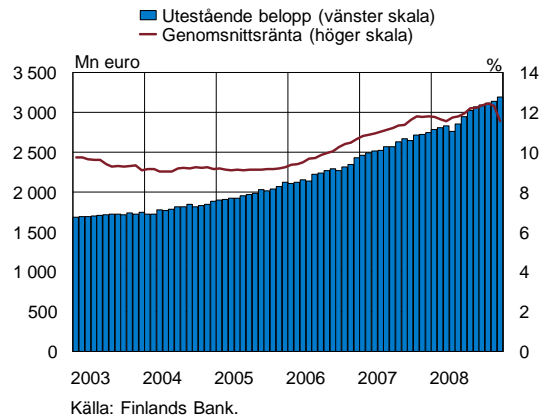


Diagram 43. Utestående studielån och genomsnittsränta

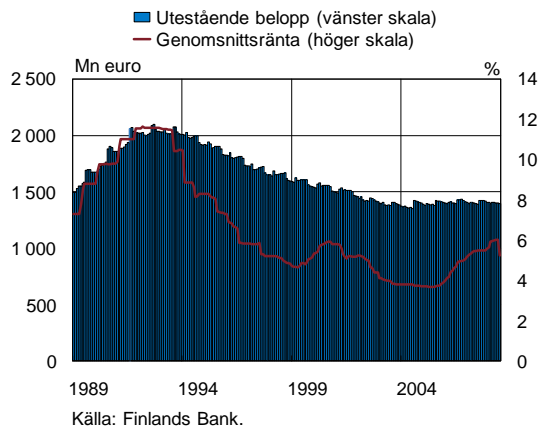


Diagram 44. Nya företagslåneavtal över 1 miljon euro 2005–2008

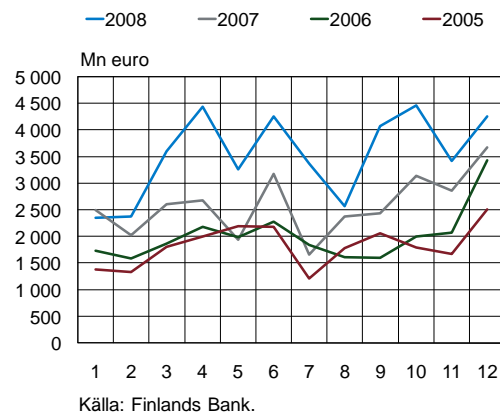


Diagram 45. Genomsnittsräntor på nya företagslåneavtal med en räntebindning upp till 1 år efter lånestorlek

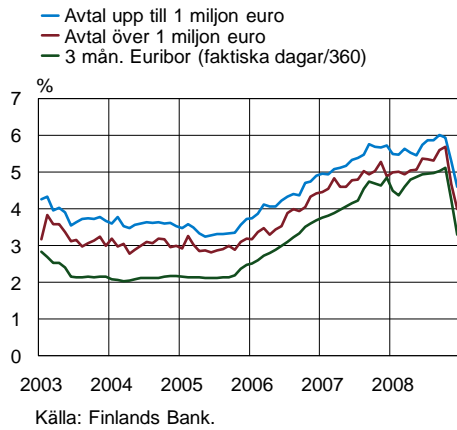


Diagram 46. Utlåning till bostadsbolag och andel av kreditinstitutens företagsutlåning

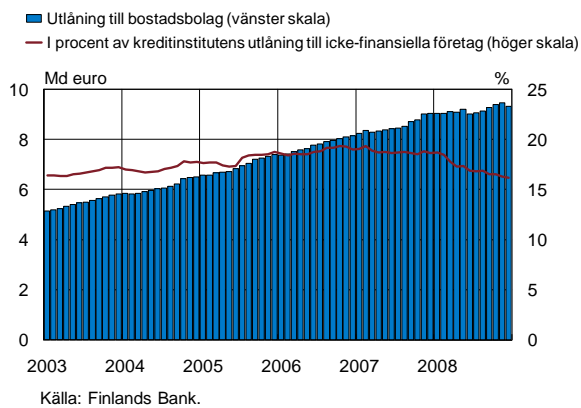


Diagram 47. Inlåning från allmänheten efter referensränta

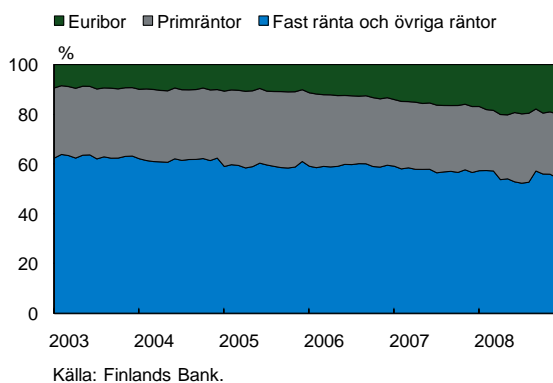


Diagram 48. Genomsnittliga inlåningsräntor till allmänheten efter sektor och 12 månaders Euribor

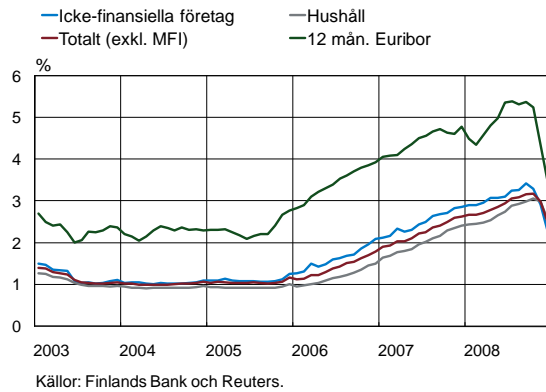


Diagram 49. Allmänhetens inlåning i finländska MFI efter land

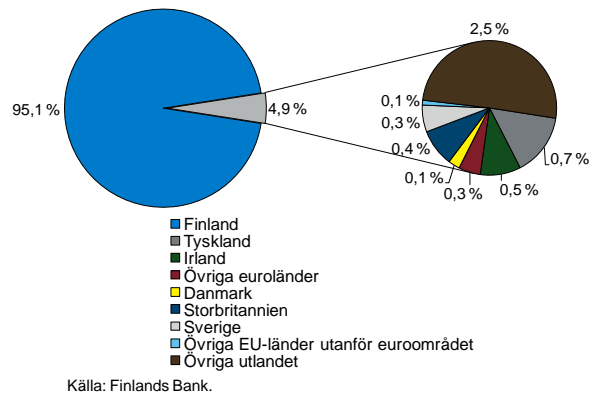


Diagram 50. Genomsnittlig inlåningsränta till hushåll i Finland och euroområdet

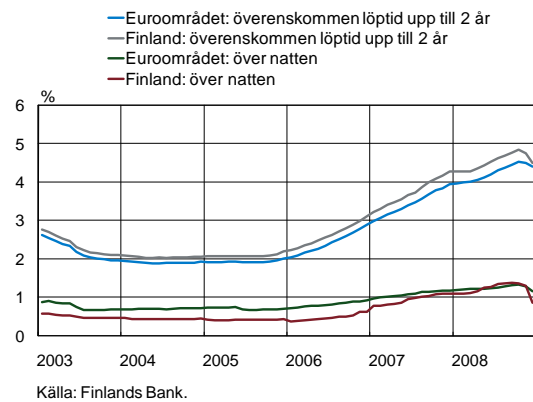


Diagram 51. Inlåning från hushåll efter löptid 31.12.2008

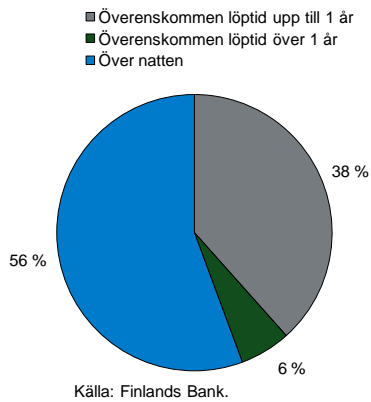


Diagram 52. Inlåning från icke-finansiella företag efter löptid 31.12.2008

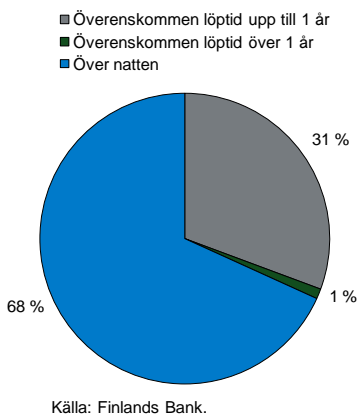


Diagram 53. Årlig ökningstakt och genomsnittsränta för inlåning från hushåll

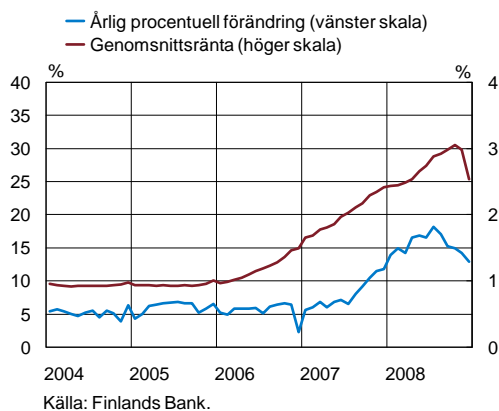


Diagram 54. Årlig ökningstakt och genomsnittsränta för inlåning från icke-finansiella företag

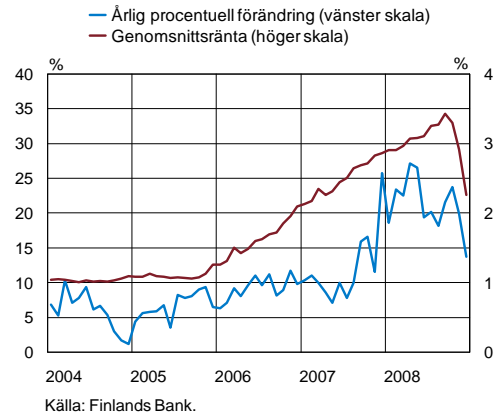


Diagram 55. Årlig ökningstakt för hushållsinlåning med överenskommen löptid upp till 2 år i några euroländer

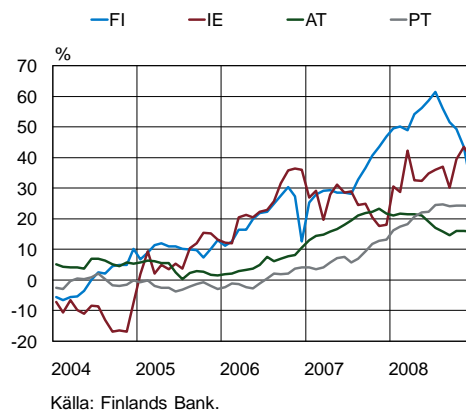


Diagram 56. Genomsnittsränta på hushållsinlåning med överenskommen löptid upp till 2 år i några euroländer

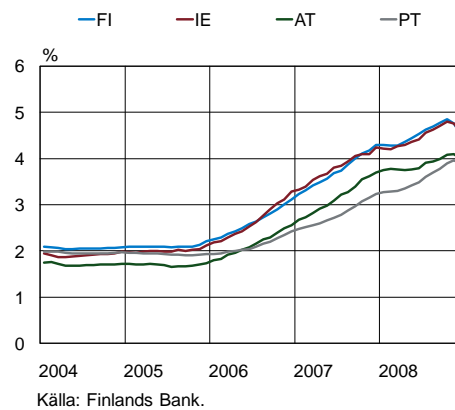


Diagram 57. Årlig ökningstakt för företagsinlåning med överenskommen löptid upp till 2 år i några euroländer

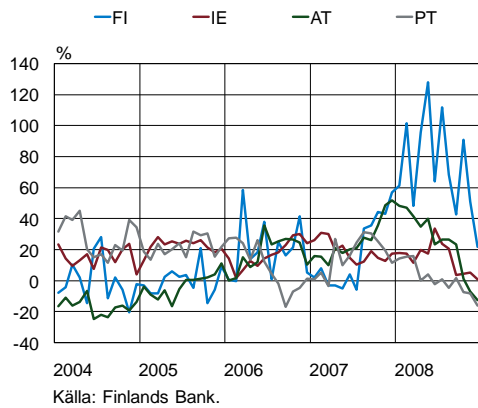


Diagram 58. Genomsnittsränta på företagsinlåning med överenskommen löptid upp till 2 år i några euroländer

