



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

BOLIGLÅNSUNDERSØKELSEN

2021



Boliglånsundersøkelsen

Finanstilsynet undersøker regelmessig bankenes utlånspraksis. I boliglånsundersøkelsen høsten 2021 rapporterte 30 av de største bankene informasjon om nær 12 000 nye lån med pant i bolig innvilget etter 1. august 2021. Det ble rapportert data om nær 8 000 nye nedbetalingslån og 4 000 nye rammekreditter med pant i nyervervet eller allerede eid bolig. Størstedelen av de nye lånene i undersøkelsen er gitt med hovedsikkerhet i bolig som låntaker allerede eier. For den enkelte bank tilsvarer antall rapporterte lån om lag bankens markedsandel i boliglånsmarkedet.

Lån med pant i bolig reguleres i utlånsforskriften. Forskriften stiller krav til betjeningsevne, maksimal gjeldsgrad, maksimal belåningsgrad og avdragsbetaling for lån med høy belåningsgrad, men gir rom for at finansforetak kan innvilge en andel lån som går utover ett eller flere krav. Denne fleksibilitetsknoten var midlertidig økt til 20 prosent i andre og tredje kvartal 2020 og medførte at en høyere andel lån gikk utover kravene i forskriften i perioden boliglånsundersøkelsen 2020 ble gjennomført. Fra og med fjerde kvartal 2020 har fleksibilitetsknoten vært på samme nivå som før pandemien, dvs. 8 prosent for utlån med pant i bolig i Oslo og 10 prosent for utlån med pant i bolig utenfor Oslo. Siden boliglånsundersøkelsen er en utvalgsundersøkelse i en begrenset periode, gir den ikke grunnlag for å vurdere etterlevelsen av kravene i utlånsforskriften.

Nedbetalingslån er definert som lån med avtalt forfall, hvor lånet skal nedbetales i løpet av en gitt løpetid. Rammekreditt er lån der det er bevilget en kredittramme som låntaker fritt kan trekke på, og det betales kun renter av trukket beløp. Dersom ny opplåning består av både nedbetalingslån og rammekreditt, er låneopptaket klassifisert ut fra største beløp.

INNHold

1	Hovedtrekk	3
2	Nye nedbetalingslån	7
2.1	Gjeldsgrad	7
2.2	Belåningsgrad	9
2.3	Betjeningsevne	10
2.4	Førstegangskjøpere	10
3	Nye rammekreditter	15
3.1	Gjeldsgrad	15
3.2	Belåningsgrad	17
4	Figurvedlegg	18

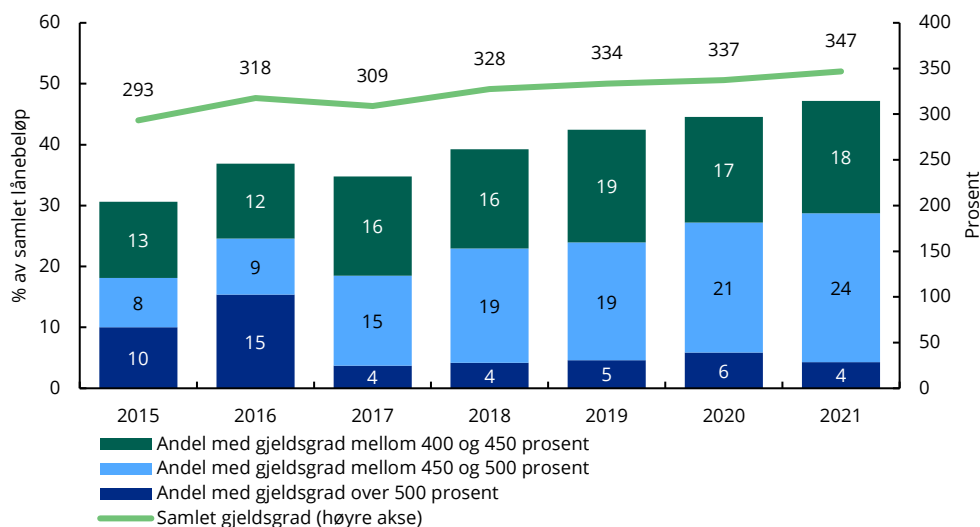
1 Hovedtrekk

Høy og økende gjeld i norske husholdninger utgjør en vesentlig risiko for den finansielle stabiliteten. Lån med pant i bolig utgjør størstedelen av husholdningenes gjeld. Finanstilsynets boliglånsundersøkelse supplerer annen tilgjengelig statistikk ved å gi detaljert informasjon om bankenes utlånspraksis med utgangspunkt i et utvalg nye lån med pant i bolig.

Boliglånsundersøkelsen 2021 viser at samlet gjeld som andel av brutto årsinntekt (gjeldsgrad) fortsetter å øke blant låntakere som tar opp nye lån med pant i bolig. I årets undersøkelse er samlet gjeldsgrad på 347 prosent.¹ Det er 9 prosentpoeng høyere enn i 2020, og 29 prosentpoeng høyere enn i 2016, som er året før gjeldsgrad ble regulert i forskrift. Både gjennomsnittlig lånebeløp og låntakernes gjennomsnittlige brutto årsinntekt økte i årets undersøkelse.

Andelen av lånevolumet som er innvilget til låntakere med total gjeld over fem ganger brutto årsinntekt, har vært stabil siden kravet til maksimal gjeldsgrad ble innført i 2017. Samtidig har en stor og økende andel av nye lån blitt tatt opp av låntakere med høy gjeldsgrad, se figur 1.1. I årets undersøkelse er 47 prosent av innvilget lånebeløp tatt opp av låntakere med gjeldsgrad over 400 prosent, mens 29 prosent er tatt opp av låntakere med gjeldsgrad over 450 prosent.

Figur 1.1 Gjeldsgrad* og andel lån med gjeldsgrad over 400 prosent. Prosent av samlet lånebeløp. Nye nedbetalingslån og rammekreditter

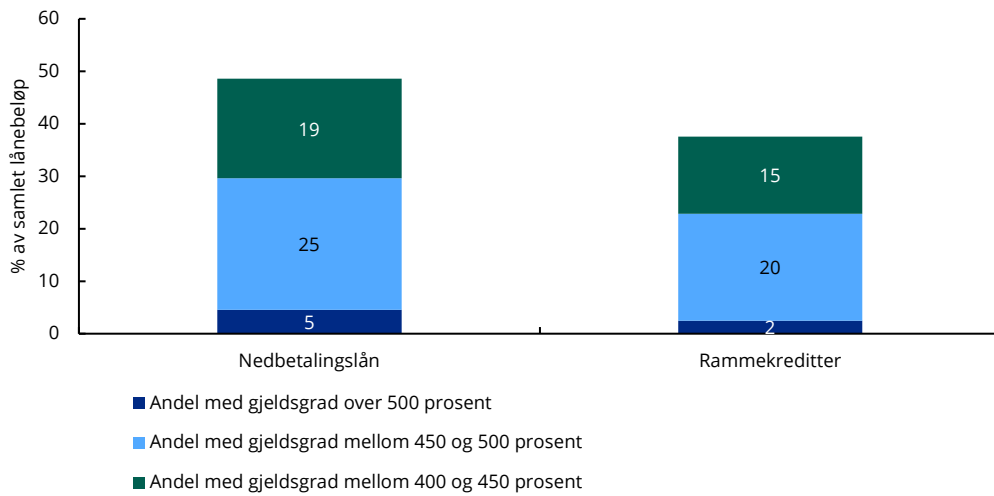


*Maksimal gjeld i forhold til inntekt var ikke regulert før 1. januar 2017.
Kilde: Finanstilsynet

Andelen av lånevolumet som er innvilget til låntakere med høy gjeldsgrad, er høyere for låntakere som tok opp nye nedbetalingslån enn for låntakere som tok opp nye rammekreditter. I årets undersøkelse er 49 prosent av nye nedbetalingslån tatt opp av låntakere med gjeldsgrad over 400 prosent, mot 38 prosent for låntakere som tok opp nye rammekreditter, se figur 1.2.

¹ Samlet for nedbetalingslån og rammekreditter. Nedbetalingslån er vektet med 87 prosent og rammekreditter med 13 prosent. Vektingen er basert på kvartalsvis innrapportering av innvilgede lån med pant i bolig fra et utvalg banker (<https://www.finanstilsynet.no/publikasjoner-og-analyser/etterlevelse-av-utlansforskriftene/>).

Figur 1.2 Andel lån til låntakere med gjeldsgrad over 400 prosent. Prosent av samlet lånebeløp. Nye nedbetalingslån og rammekreditter. 2021



Kilde: Finanstilsynet

Samlet belåningsgrad har, i motsetning til gjeldsgrad, vært om lag uendret de siste årene.² I årets undersøkelse utgjør nye lån med pant i bolig 65 prosent av boligens verdi for nye nedbetalingslån og 46 prosent av boligens verdi for nye rammekreditter. Andelen nedbetalingslån gitt til låntakere med belåningsgrad over 80 prosent, er 30 prosent i årets undersøkelse.

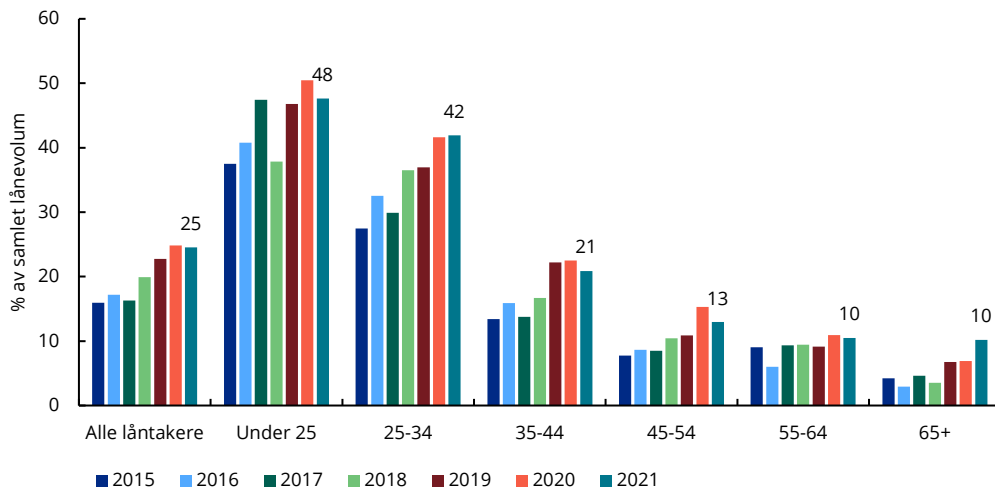
Utlånsforskriften stiller krav til at låntaker skal ha evne til å betjene lån og normale utgifter til livsopphold ved en renteøkning på 5 prosentpoeng. Gjenværende midler etter å ha dekket disse utgiftene, regnes som låntakers likviditetsoverskudd. Andelen lån gitt til låntakere med utilstrekkelig betjeningsevne, dvs. negativ likviditet etter en renteøkning på 5 prosentpoeng, utgjør 2 prosent for både nedbetalingslån og rammekreditter i årets undersøkelse, om lag det samme som i 2020.

De nye lånene i årets undersøkelse ble i all hovedsak tatt opp med flytende rente. Av de nye nedbetalingslånene er 184 av nærmere 8 000 lån med fast rente.

Mange låntakere har både høy gjeldsgrad og høy belåningsgrad. Som i fjorårets undersøkelse er 25 prosent av samlede nye nedbetalingslån tatt opp av låntakere med belåningsgrad over 75 prosent og gjeldsgrad over 400 prosent, se figur 1.3. Siden 2015 er denne andelen økt med 9 prosentpoeng. Det er i størst grad yngre låntakere som har både høy gjeldsgrad og høy belåningsgrad. Disse låntakerne kan være særlig sårbare ved bortfall av inntekt, økt rente eller fall i boligpriser.

² Med belåningsgrad menes lån med pant i bolig i prosent av forsvarlig verdigrunnlag inkludert tilleggssikkerhet. Utlånsforskriften stiller strengere krav til belåningsgrad for rammekreditter enn for nedbetalingslån.

Figur 1.3 Andel lån til låntakere med gjeldsgrad over 400 prosent og belåningsgrad over 75 prosent, etter alder. Prosent av samlet lånebeløp. Nye nedbetalingslån

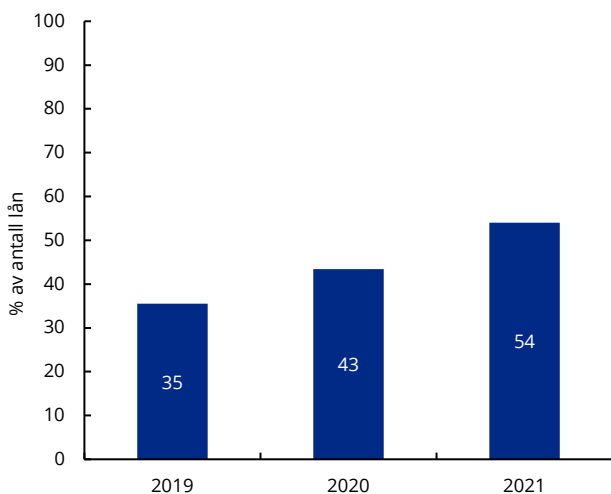


Kilde: Finanstilsynet

Boks 1 Økende andel låntakere selger bolig før de kjøper ny

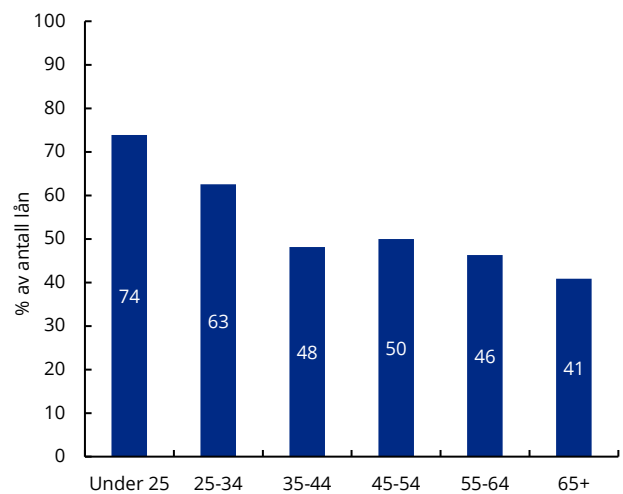
Av i alt 1 483 låntakere som kjøpte og solgte bolig i forbindelse med opptak av nytt nedbetalingslån, solgte 54 prosent bolig før de kjøpte ny i årets undersøkelse, se figur A.1. Det er 19 prosentpoeng høyere enn i 2019 og 11 prosentpoeng høyere enn i 2020. Det er i størst grad yngre låntakere som selger bolig før de kjøper, se figur A.2.

Figur A.1 Andel låntakere som solgte bolig før kjøp av ny bolig. Prosent av antall lån hvor det ble kjøpt og solgt bolig i forbindelse med låneopptaket. Nye nedbetalingslån



Kilde: Finanstilsynet

Figur A.2 Andel låntakere som solgte bolig før kjøp av ny bolig, etter alder. Prosent av antall lån hvor det ble kjøpt og solgt bolig i forbindelse med låneopptaket. Nye nedbetalingslån. 2021



Kilde: Finanstilsynet

Utlånsforskriften

Forskrift om krav til finansforetakenes utlånspraksis trådte i kraft 1. januar 2021, og erstattet tidligere boliglånsforskrift og forbrukslånsforskrift. Formålet med utlånsforskriften er å beskytte den enkelte låntaker mot å ta opp for store lån, begrense kredittrisikoen i den enkelte bank og bidra til finansiell stabilitet. Forskriften gjelder for alle finansforetak som yter boliglån eller forbrukslån, inkludert finansforetak som driver virksomhet i Norge gjennom filial eller grensekryssende virksomhet. Forskriften gjelder fram til og med 31. desember 2024. Finanstilsynet skal innen 30. september 2022, gi råd til Finansdepartementet om behovet for endringer i forskriften ut fra hensynet til finansiell stabilitet.

Generelle bestemmelser:

- **Betjeningsevne (§ 5)**
Låntaker skal ha tilstrekkelige midler til å dekke normale utgifter til livsopphold etter en renteøkning på 5 prosentpoeng. Selv om kravet til betjeningsevne er knyttet til renten, vil kravet bidra til at låntaker har god evne til å håndtere også andre hendelser som svekker gjeldsbetjeningsevnen, herunder bortfall av inntekt.
- **Gjeldsgrad (§ 6)**
Ved opptak av nytt lån skal låntakers totale gjeld (boliglånet og annen gjeld) ikke overstige fem ganger brutto årsinntekt.

Utlån med pant i bolig:

- **Belåningsgrad (§ 7)**
Nedbetalingslån med pant i bolig skal ikke overstige 85 prosent av forsvarlig verdigrunnlag for boligen inkludert tilleggsikkerhet, mens nedbetalingslån med pant i sekundærbolig i Oslo ikke skal overstige 60 prosent. Rammekreditter skal ikke overstige 60 prosent av forsvarlig verdigrunnlag inkludert tilleggsikkerhet.
- **Avdragsbetaling (§ 9)**
For lån med belåningsgrad høyere enn 60 prosent skal det kreves årlig nedbetaling som minst skal være 2,5 prosent av innvilget lån eller det avdragsbetalingen ville vært på et annuitetslån med 30 års nedbetalingstid hvis dette er lavere.

Etter forskriften kan bankene innvilge boliglån som ikke oppfyller ett eller flere av vilkårene i forskriften for inntil 10 prosent av verdien av innvilgede boliglån hvert kvartal, med unntak av lån med pant i bolig i Oslo, der fleksibilitetskvoten er 8 prosent eller inntil 10 millioner kroner. Flexibilitetskvotene gjelder samlet for nedbetalingslån og rammekreditter.

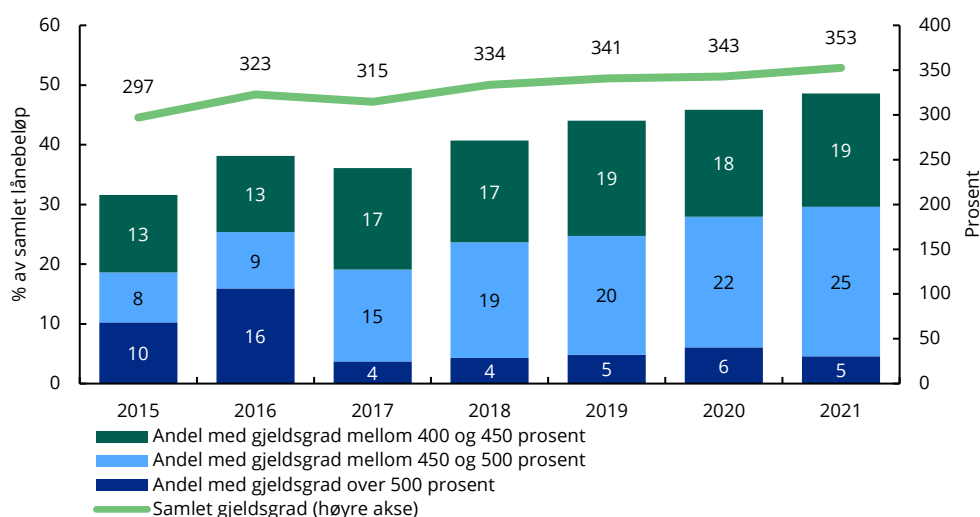
2 Nye nedbetalingslån

2.1 Gjeldsgrad

Samlet gjeldsgrad for nye nedbetalingslån er 353 prosent i årets undersøkelse, som er 10 prosentpoeng høyere enn i 2020 og 30 prosentpoeng høyere enn i 2016, se figur 2.1. Økningen fra i fjor kan i stor grad tilskrives en økning blant låntakere som tok opp lån med hovedsikkerhet i en bolig de allerede eier, se boks 2. Både samlet gjeld og samlet brutto årsinntekt blant låntakerne økte sammenlignet med fjorårets undersøkelse.

Etter at krav til maksimal gjeldsgrad ble regulert i forskrift 1. januar 2017, falt andelen innvilgede lån til låntakere med samlet gjeld over 5 ganger brutto årsinntekt betydelig. Denne andelen har vært forholdsvis stabil de siste årene.

Figur 2.1 Gjeldsgrad* og andel lån med gjeldsgrad over 400 prosent. Prosent av samlet lånebeløp. Nye nedbetalingslån

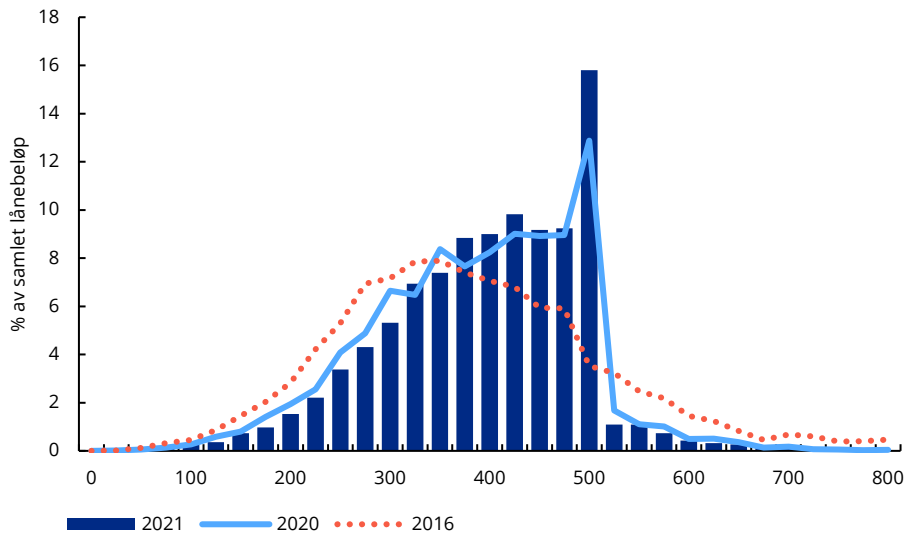


*Maksimal gjeld i forhold til inntekt var ikke regulert før 1. januar 2017.

Kilde: Finanstilsynet

De siste årene har andelen lån gitt til låntakere med gjeldsgrad over 4 ganger brutto årsinntekt økt. Økningen er særlig tydelig for låntakere med gjeldsgrad like under maksimalgrensen. I årets undersøkelse er 16 prosent av innvilget lånebeløp for nye nedbetalingslån gitt til låntakere med gjeldsgrad mellom 475 og 500 prosent, se figur 2.2. Fordelingen etter gjeldsgrad er relativt lik når andelenes ses i prosent av antall lånesaker, se figurvedlegg.

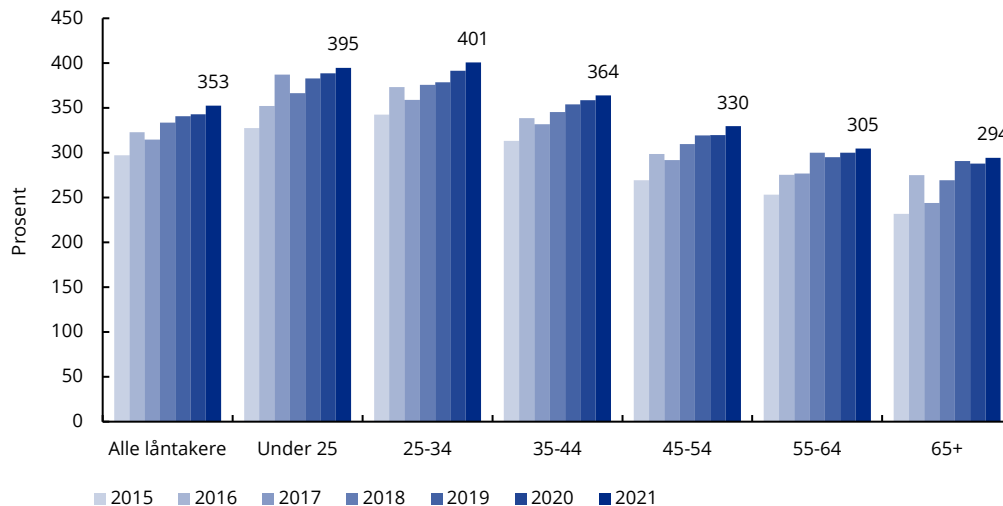
Figur 2.2 Nye nedbetalingslån etter gjeldsgrad*. Prosent av samlet lånebeløp



* Avmerkingen langs x-aksen angir øvre grense i intervaller på 25 prosentenheter for gjeldsgraden.
Kilde: Finanstilsynet

Yngre låntakere som tok opp nye nedbetalingslån, har høyere samlet gjeldsgrad enn andre aldersgrupper, se figur 2.3. Aldersgruppen med høyest samlet gjeldsgrad, 25-34 år, har over 100 prosentpoeng høyere samlet gjeldsgrad enn aldersgruppen fra 65 år og over. Siden undersøkelsen i 2020 har samlet gjeldsgrad økt med mellom 5 og 10 prosentpoeng for alle aldersgruppene. Siden 2015 har gjeldsgraden blant låntakere i undersøkelsen økt 56 prosentpoeng.

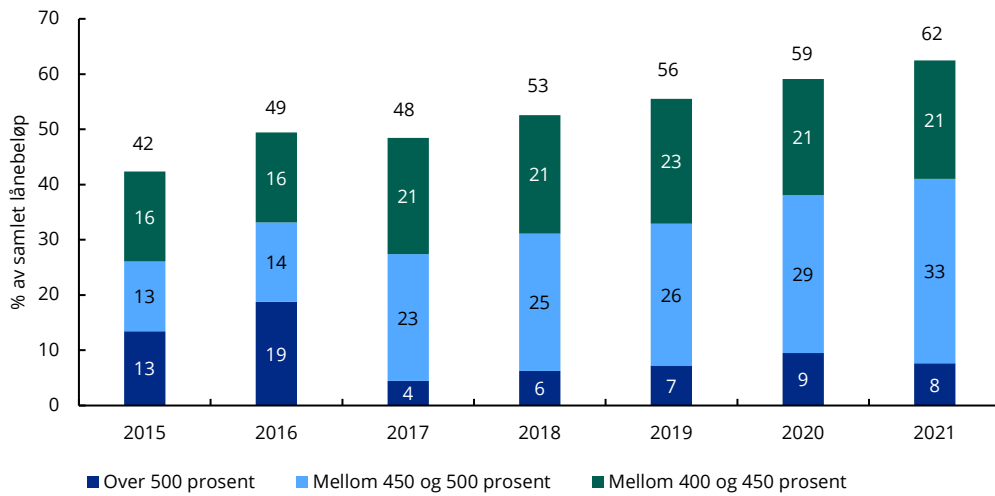
Figur 2.3 Samlet gjeldsgrad etter låntakers alder. Nye nedbetalingslån



Kilde: Finanstilsynet

Andelen unge låntakere med høy gjeldsgrad har økt de siste årene, se figur 2.4. I årets undersøkelse er 62 prosent av nye nedbetalingslån til låntakere under 35 år gitt til låntakere med gjeld større enn fire ganger brutto årsinntekt.

Figur 2.4 Andel lån til låntakere under 35 år med gjeldsgrad over 400 prosent. Prosent av samlet lånebeløp. Nye nedbetalingslån

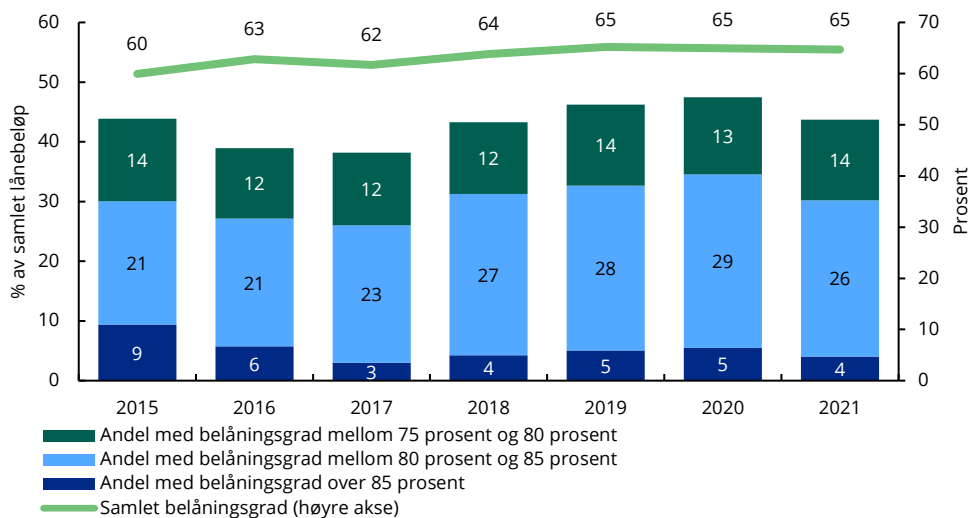


Kilde: Finanstilsynet

2.2 Belåningsgrad

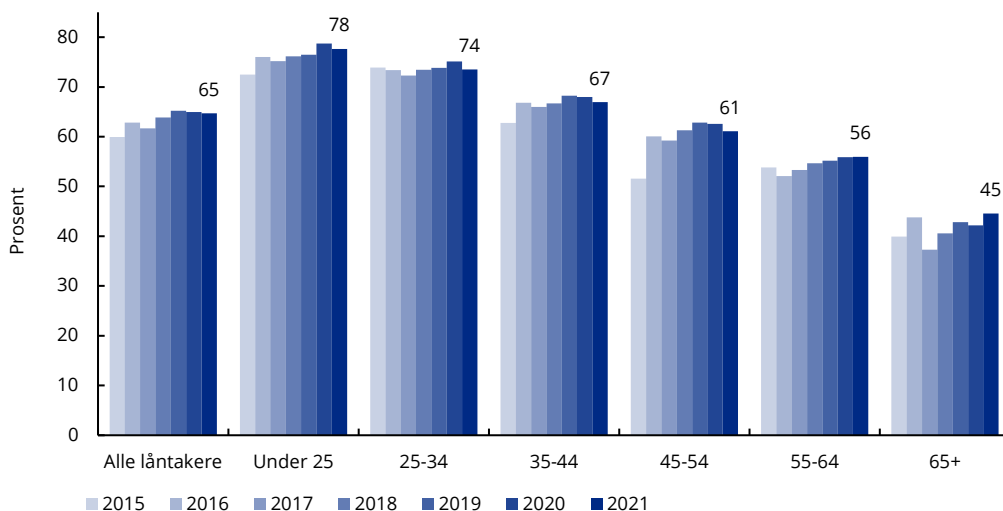
Samlet belåningsgrad for alle nedbetalingslån er 65 prosent i årets undersøkelse, som er omtrent det samme som de siste årene, se figur 2.5. Andelen lån til låntakere med belåningsgrad over 85 prosent har også vært stabil over tid, mens andelen lån til låntakere med belåningsgrad mellom 80 og 85 prosent avtok i årets undersøkelse. Låntakere under 25 år og i alderen 25-34 år har høyest samlet belåningsgrad, med henholdsvis 78 og 74 prosent i årets undersøkelse, se figur 2.6. Dette er omtrent 30 prosentpoeng høyere enn for den eldste aldersgruppen.

Figur 2.5 Belåningsgrad og andel med belåningsgrad over 75 prosent. Prosent av samlet lånebeløp. Nye nedbetalingslån



Kilde: Finanstilsynet

Figur 2.6 Samlet belåningsgrad etter låntakers alder. Nye nedbetalingslån

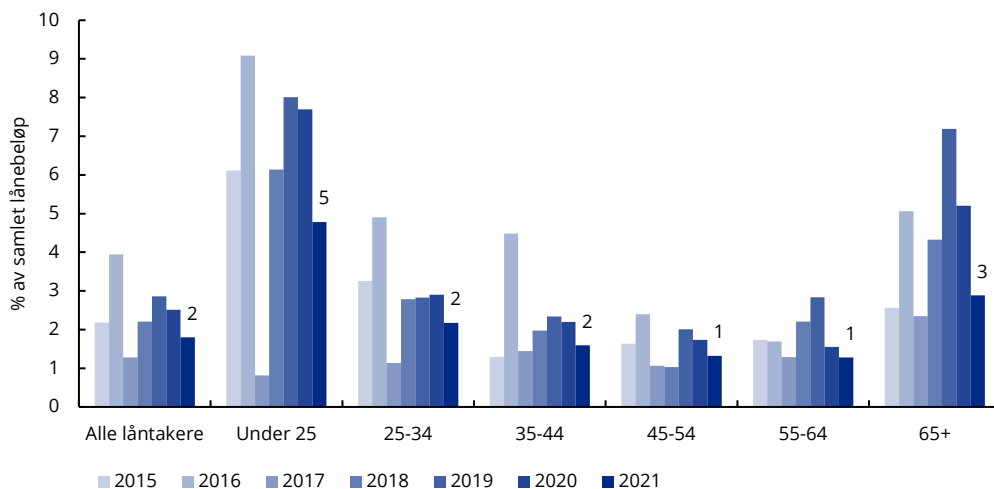


Kilde: Finanstilsynet

2.3 Betjeningsevne

Kravet om at låntaker skal ha tilstrekkelige midler til å dekke normale utgifter til livsopphold også etter en 5 prosentpoeng renteøkning skal bidra til at låntaker er bedre rustet til å håndtere en renteøkning, uforutsatt økning i utgifter eller bortfall av inntekt. Andelen nye lån til låntakere med utilstrekkelig betjeningsevne er redusert de siste to årene, se figur 2.7. Det har vært en nedgang sammenlignet med i fjor for alle aldersgrupper. Som for gjeldsgrad og belåningsgrad, er en betydelig andel lån gitt til låntakere som oppfyller kravet med liten margin, se figur 2.8. I årets undersøkelse er 15 prosent av innvilget lånebeløp for nye nedbetalingslån gitt til låntakere med mellom 0 og 2000 kroner i månedlig buffer etter en renteøkning på 5 prosentpoeng. I 2020 var denne andelen 11 prosent.

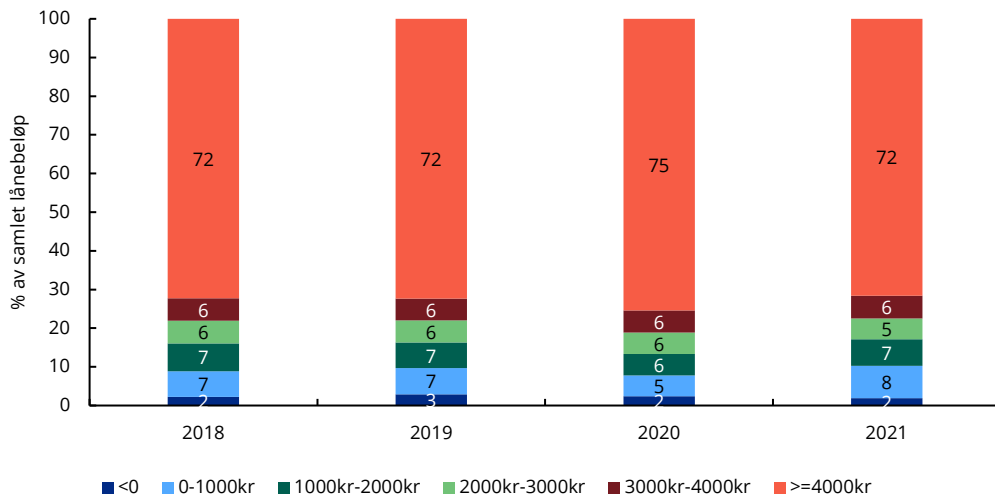
Figur 2.7 Andel lån til låntakere med utilstrekkelig betjeningsevne*. Prosent av samlet lånebeløp. Nye nedbetalingslån



*Beregnet negativ likviditet ved en renteøkning på 5 prosentpoeng.

Kilde: Finanstilsynet

Figur 2.8 Andel lån til låntakere fordelt på månedlig buffer*. Prosent av samlet lånebeløp. Nye nedbetalingslån

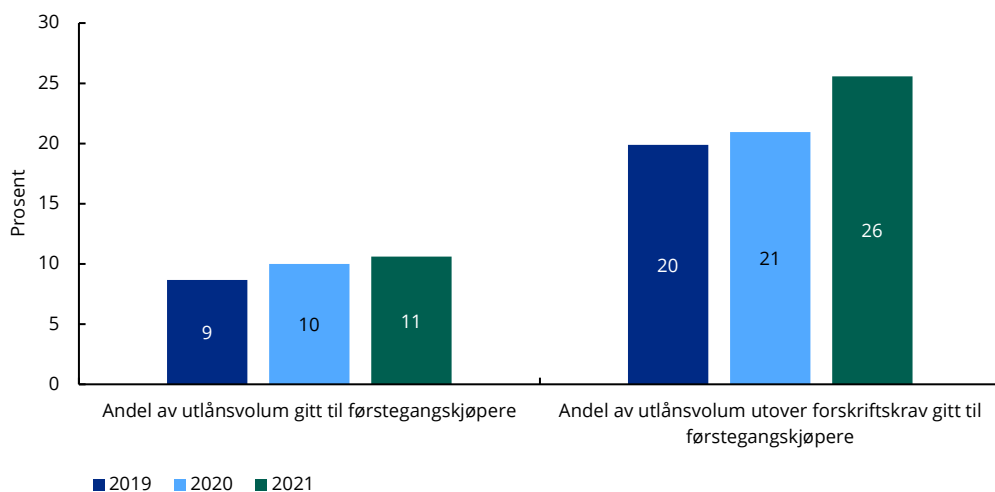


*Etter renteøkning på 5 prosentpoeng. To banker rapporterte ikke buffer i kronebeløp, og er tatt ut av datagrunnlaget til figuren.
Kilde: Finanstilsynet

2.4 Førstegangskjøpere

Førstegangskjøpere tar i all hovedsak opp nedbetalingslån. Lån gitt til førstegangskjøpere utgjør 11 prosent av innvilget lånevolum for nedbetalingslån i årets undersøkelse, se figur 2.9, mot 0,4 prosent av nye rammekreditter. Av nedbetalingslån som gikk utover ett eller flere krav i forskriften, utgjør lån til førstegangskjøpere 26 prosent av lånevolumet. Det er 5 prosentpoeng mer enn i 2020.

Figur 2.9 Andel lån og andel lån utover ett eller flere krav i forskriften. Førstegangskjøpere. Nye nedbetalingslån

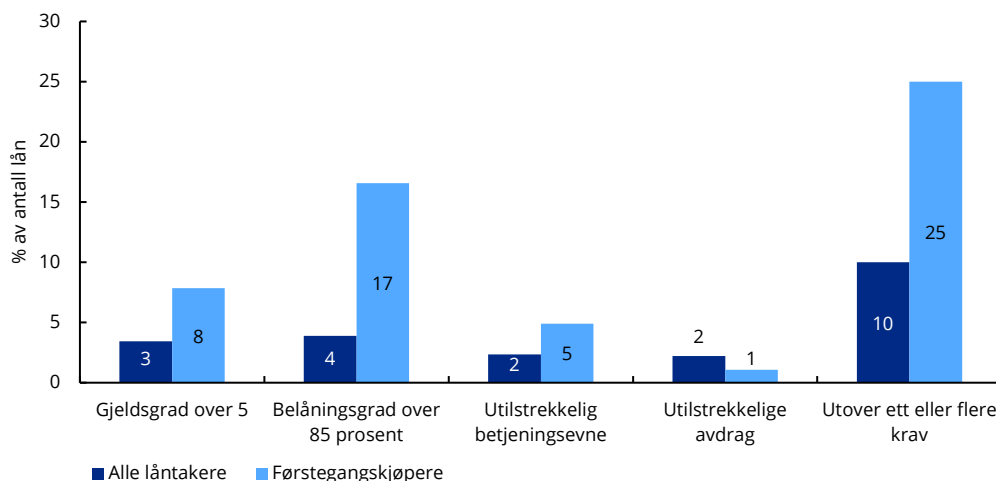


Kilde: Finanstilsynet

Av de nye nedbetalingslånene til førstegangskjøpere er 8 prosent til låntakere med total gjeld over 5 ganger brutto årsinntekt, mot 3 prosent for alle låntakere. For belåningsgrad over 85 prosent er tilsvarende andeler

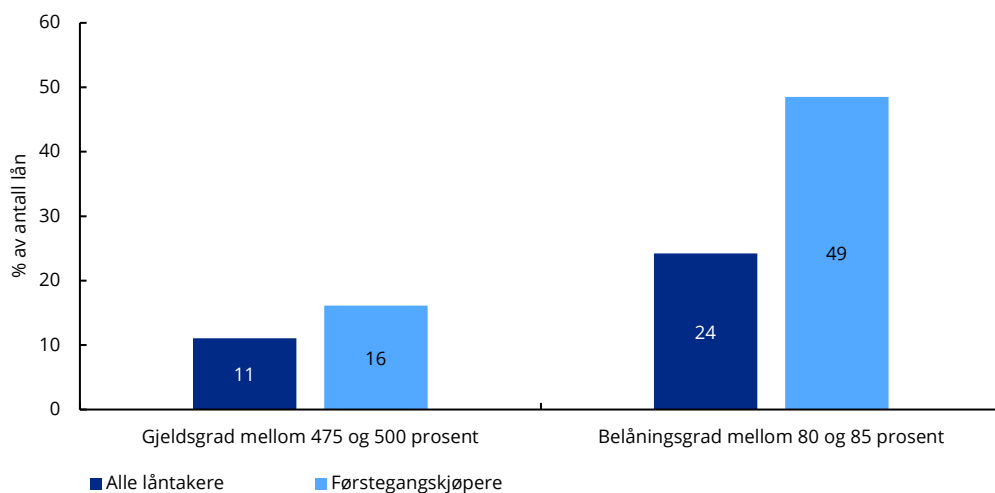
henholdsvis 17 prosent og 4 prosent, se figur 2.10. Lån til førstegangskjøpere ligger også i større grad tett opp mot kravene til maksimal gjeldsgrad og maksimal belåningsgrad. Om lag halvparten av førstegangskjøperne i undersøkelsen har en belåningsgrad på mellom 80 og 85 prosent, mot om lag en fjerdedel av alle låntakere, se figur 2.11. Det vil si at to tredjedeler av førstegangskjøperne i undersøkelsen har en belåningsgrad på over 80 prosent. Andel låntakere med gjeldsgrad mellom 475 og 500 prosent er noe høyere for førstegangskjøpere enn for alle låntakere, med hhv. 16 og 11 prosent.

Figur 2.10 Nye nedbetalingslån som går utover kravene i forskriften. Prosent av antall nye nedbetalingslån. 2021



Kilde: Finanstilsynet

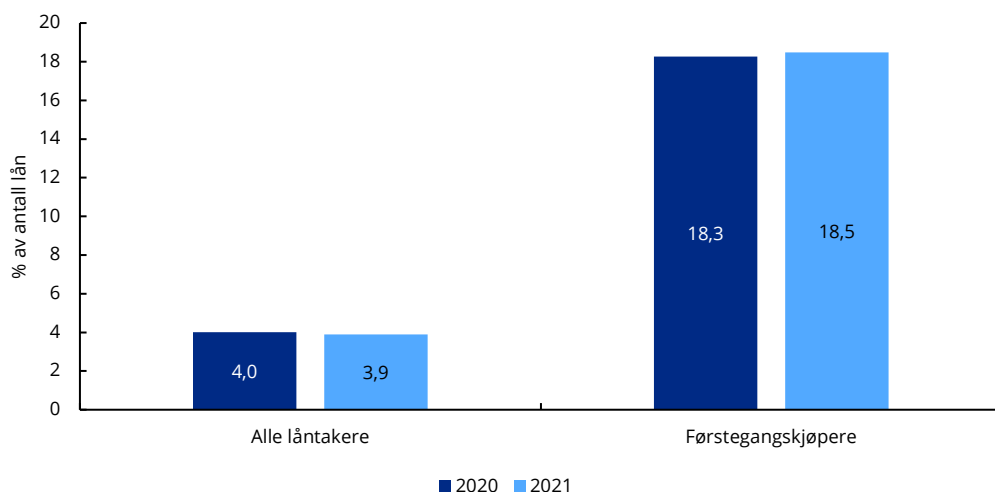
Figur 2.11 Nye nedbetalingslån til låntakere tett opp mot grensene i forskriften. Prosent av antall nye nedbetalingslån. 2021



Kilde: Finanstilsynet

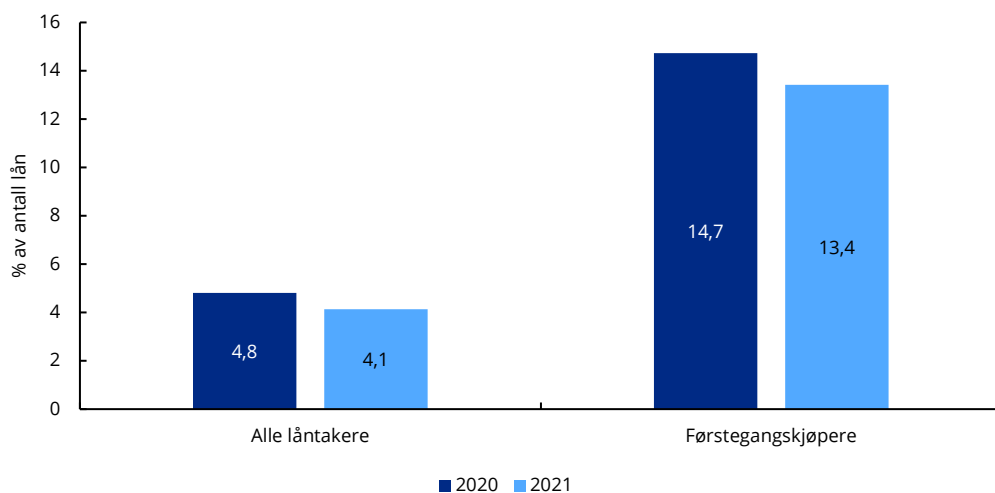
En klart større andel av nye nedbetalingslån tatt opp av førstegangskjøpere har eldre medlåntaker utenfor husstanden eller er tatt opp med kausjonist eller tilleggssikkerhet i en bolig eiet av andre enn låntakeren enn for alle låntakere sett under ett, se figur 2.12 og 2.13. Andelen låntakere med eldre medlåntaker er om lag som i fjorårets undersøkelse, mens andelen låntakere som har kausjonist eller tilleggssikkerhet i en bolig eiet av andre enn låntakeren, er noe redusert, både totalt og for førstegangskjøpere. 1,6 prosent av førstegangskjøperne har både eldre medlåntaker utenfor husstanden og kausjonist eller tilleggssikkerhet eiet av andre.

Figur 2.12 Låntakere med eldre medlåntaker utenfor husstanden. Prosent av antall nye nedbetalingslån



Kilde: Finanstilsynet

Figur 2.13 Låntakere med kausjonist eller tilleggssikkerhet i bolig eiet av andre. Prosent av antall nye nedbetalingslån

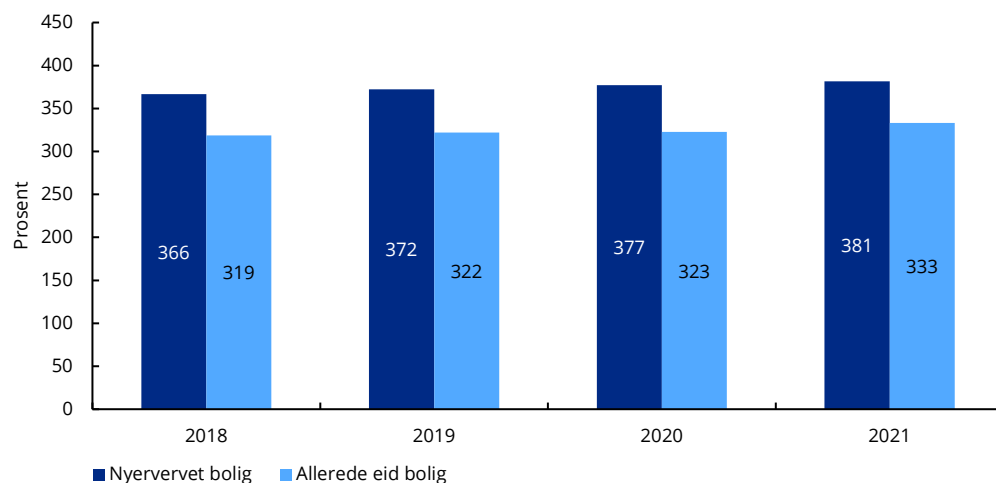


Kilde: Finanstilsynet

Boks 2 Nye lån med hovedsikkerhet i bolig låntaker allerede eier

For nye nedbetalingslån er om lag 60 prosent av innvilget lånebeløp gitt med hovedsikkerhet i allerede eid bolig, om lag samme nivå som i 2019 og 2020. For disse lånene er samlet gjeldsgrad hos låntakerne 10 prosentpoeng høyere i 2021 enn i 2020. For nye nedbetalingslån med pant i nyervervet bolig er økningen på 4 prosentpoeng fra 2020 til 2021, se figur B.1. Økt gjeld blant låntakere som benyttet pant i allerede eid bolig, ga dermed det største bidraget til økningen i samlet gjeldsgrad hos låntakere som tok opp nye nedbetalingslån.

Figur B.1 Gjeldsgrad etter hovedsikkerhet. Nye nedbetalingslån

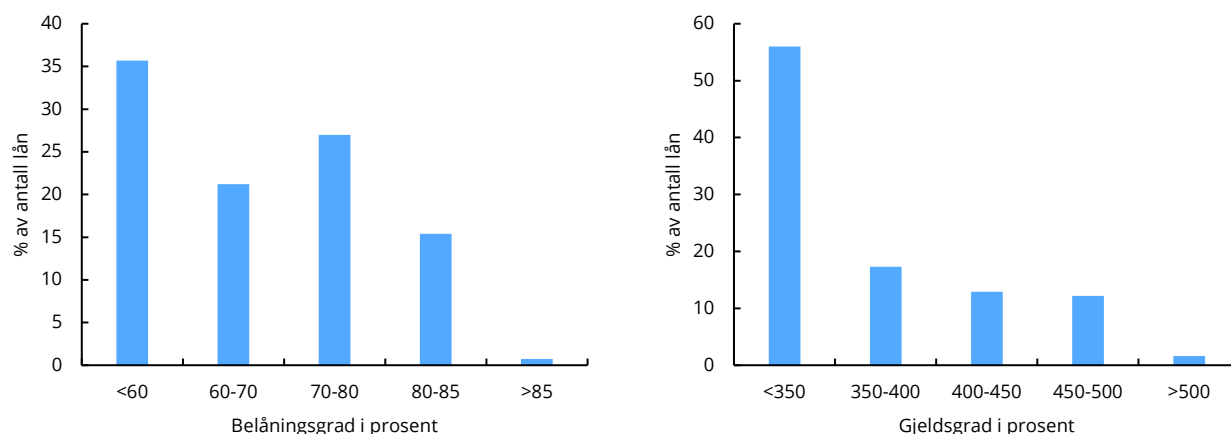


Kilde: Finanstilsynet

Én av ti låntakere som tok opp lån med pant i allerede eid bolig, økte ikke den samlede gjelden. Å reforhandle eller bytte bank gir mulighet til å få registrert ny inntekt og boligverdi, og kan gi opphav til bedre lånebetingelser. Denne gruppen har en gjennomsnittlig gjeldsgrad som er betydelig høyere enn gjennomsnittet for alle låntakere i undersøkelsen, og en belåningsgrad som i snitt er noe lavere.

De øvrige låntakerne økte den samlede gjelden. Økningen var i gjennomsnitt i overkant av 400 000 kroner.¹ Figur B.2 viser belåningsgrad og gjeldsgrad for gruppen som økte gjelden med pant i allerede eid bolig. Selv etter nytt låneopptak er gjeldsgrad betydelig lavere og belåningsgrad noe lavere enn gjennomsnittet for alle låntakere i undersøkelsen.

Figur B.2 Andel låntakere i intervaller av belåningsgrad (t.v.) og gjeldsgrad (t.h.), etter nytt låneopptak med pant i samme bolig. Nye nedbetalingslån. 2021



Kilde: Finanstilsynet

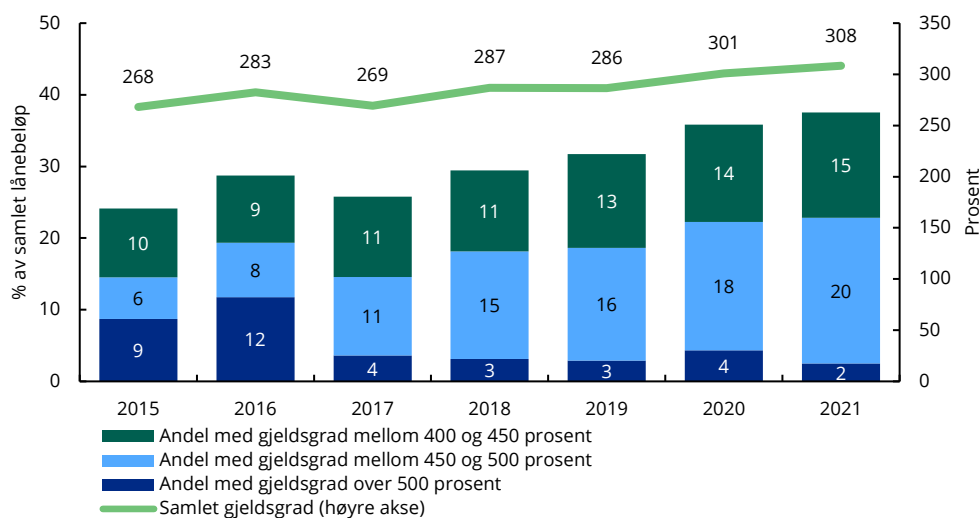
1. I undersøkelsen rapporterer bankene endring i låntakernes totale lånebeløp.

3 Nye rammekreditter

3.1 Gjeldsgrad

Låntakere som tok opp nye rammekreditter, har en samlet gjeldsgrad på 308 prosent i årets undersøkelse, se figur 3.1. Det er en økning på 8 prosentpoeng fra 2020 og 26 prosentpoeng fra 2016.

Figur 3.1 Gjeldsgrad* og andel lån med gjeldsgrad over 400 prosent. Prosent av samlet lånebeløp. Nye rammekreditter



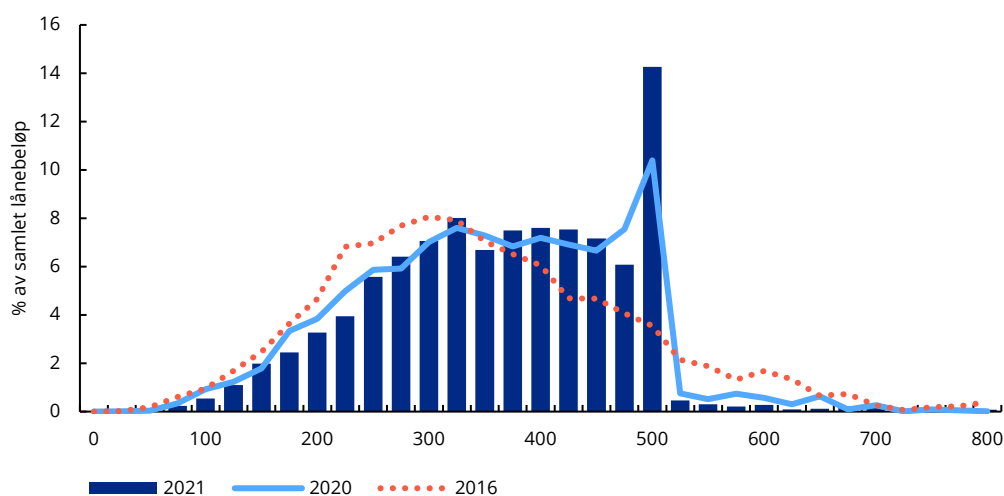
*Maksimal gjeld i forhold til inntekt var ikke regulert før 1. januar 2017.

Kilde: Finanstilsynet

De siste årene har andelen innvilgede rammekreditter til låntakere med gjeldsgrad over 400 prosent økt. Spesielt har andelen lån gitt til låntakere med gjeldsgrad like under grensen på 500 prosent. I årets undersøkelse er 14 prosent av innvilget lånebeløp for nye rammekreditter gitt til låntakere med gjeldsgrad mellom 475 og 500 prosent, se figur 3.2. Det er 4 prosentpoeng høyere enn i fjorårets undersøkelse. Andelen lån gitt til låntakere med gjeldsgrad over 500 prosent er samtidig noe redusert. Økningen i samlet gjeldsgrad for låntakere som tok opp nye rammekreditter, kan i hovedsak tilskrives en økning blant låntakere i aldersgruppene under 55 år³, se figur 3.3.

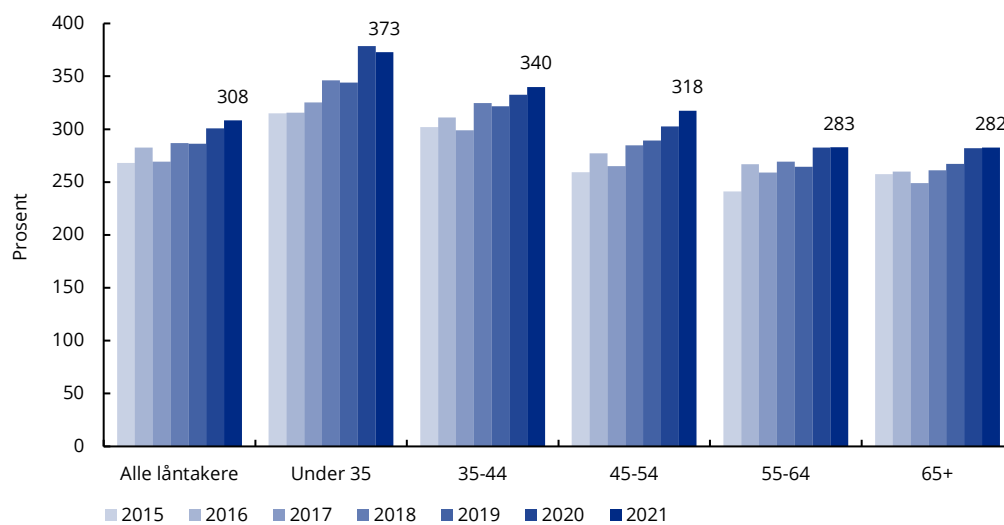
³ I utvalget er det kun 170 nye rammekreditter hvor låntaker er under 35 år

Figur 3.2 Nye rammekreditter etter gjeldsgrad*. Prosent av samlet lånebeløp



*Avmerkingen langs x-aksen angir øvre grense i intervaller på 25 prosentenheter for gjeldsgraden.
Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.3 Samlet gjeldsgrad etter låntakers alder. Nye rammekreditter

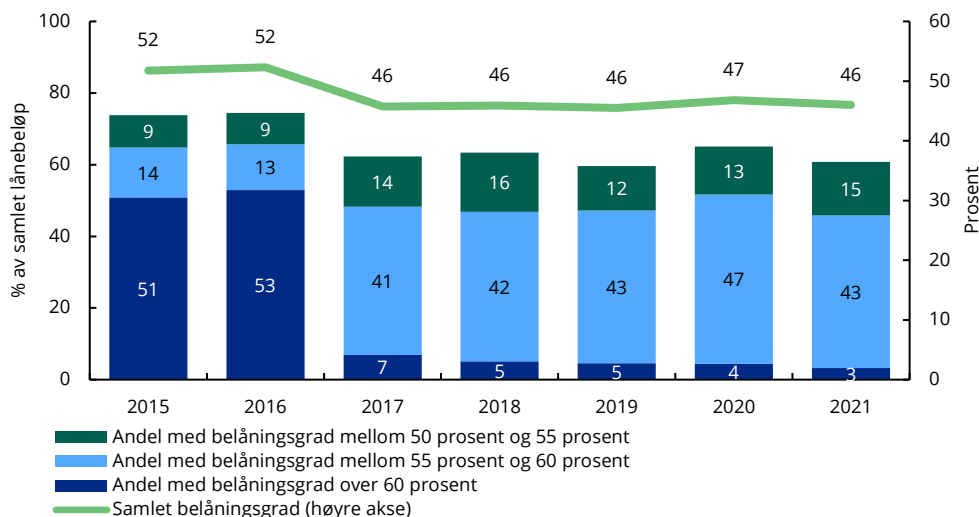


Kilde: Finanstilsynet

3.2 Belåningsgrad

Samlet belåningsgrad for låntakere som tar opp nye rammekreditter, har vært stabil de siste fem årene og var 46 prosent i årets undersøkelse, se figur 3.4. Andelen nye rammekreditter til låntakere med belåningsgrad nær grensen på 60 prosent har gått noe ned fra i fjor. Samlet belåningsgrad avtar med økende alder, se figur 3.5.

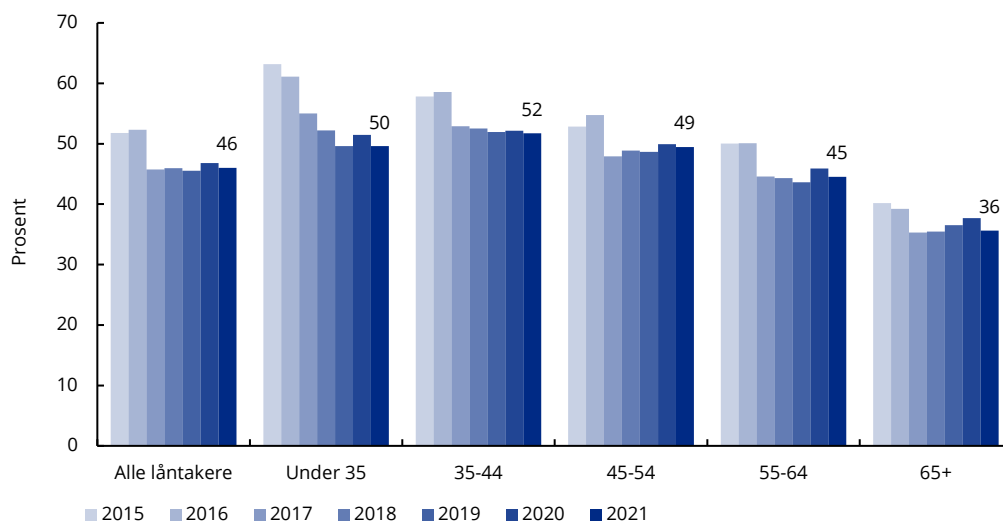
Figur 3.4 Belåningsgrad* og andel lån med belåningsgrad over 50 prosent. Prosent av samlet lånebeløp. Nye rammekreditter



*For nye rammekreditter ble kravet til maksimal belåningsgrad endret fra 70 til 60 prosent fra 1. januar 2017.

Kilde: Finanstilsynet

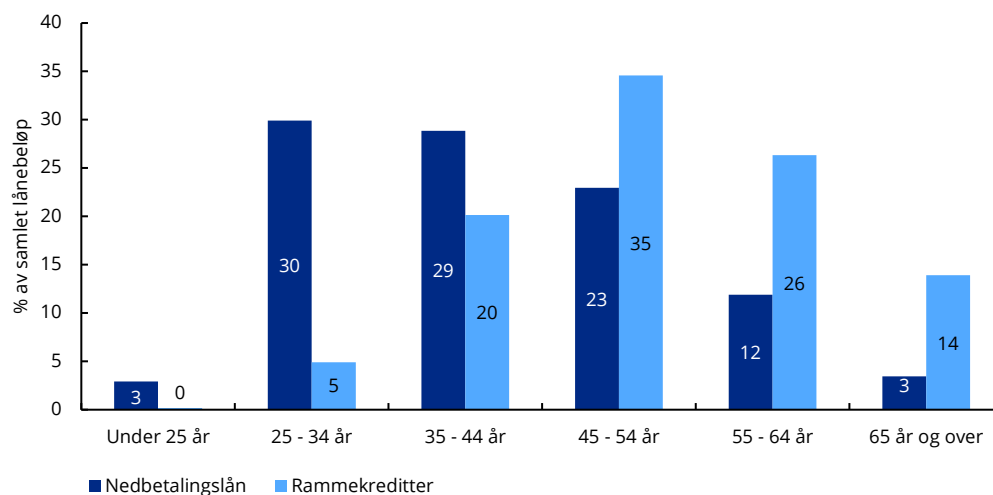
Figur 3.5 Samlet belåningsgrad etter låntakers alder. Nye rammekreditter



Kilde: Finanstilsynet

4 Figurvedlegg

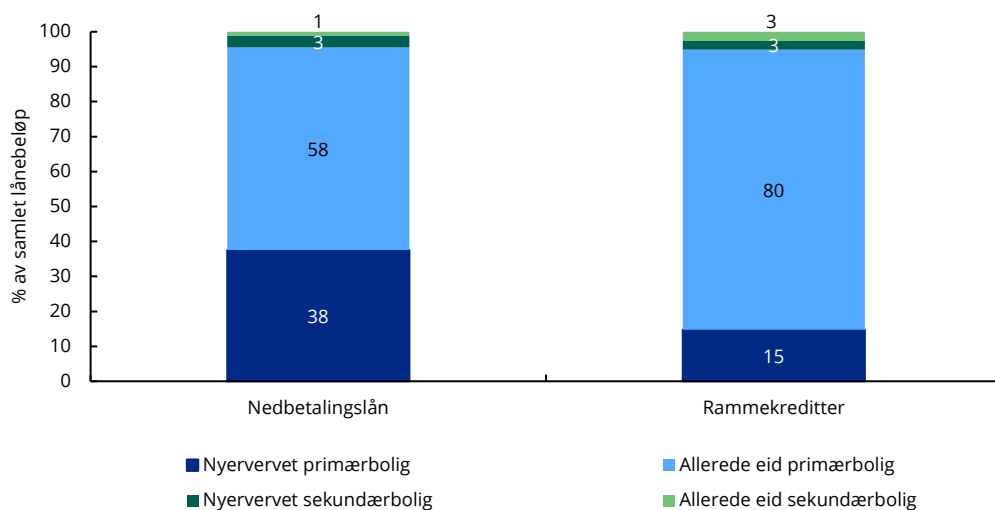
Figur 4.1 Nye nedbetalingslån og rammekreditter etter låntakers alder. Prosent av samlet lånebeløp. 2021*



* Aldersgruppene under 25 år og 65 år og over består av kun hhv. 314 og 480 nedbetalingslån. Disse aldersgruppene blir derfor i begrenset grad omtalt i rapporten.

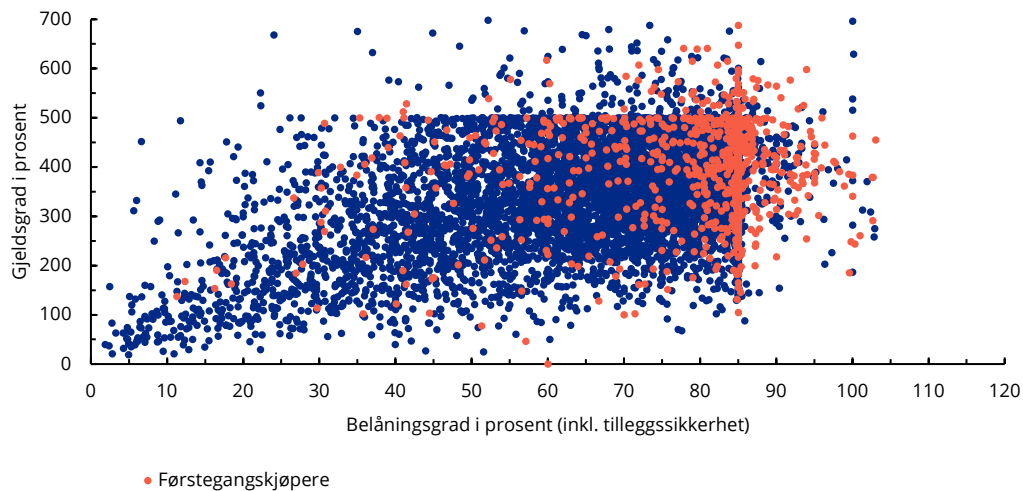
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.2 Nye lån fordelt etter hovedsikkerhet. Prosent av samlet lånebeløp. 2021



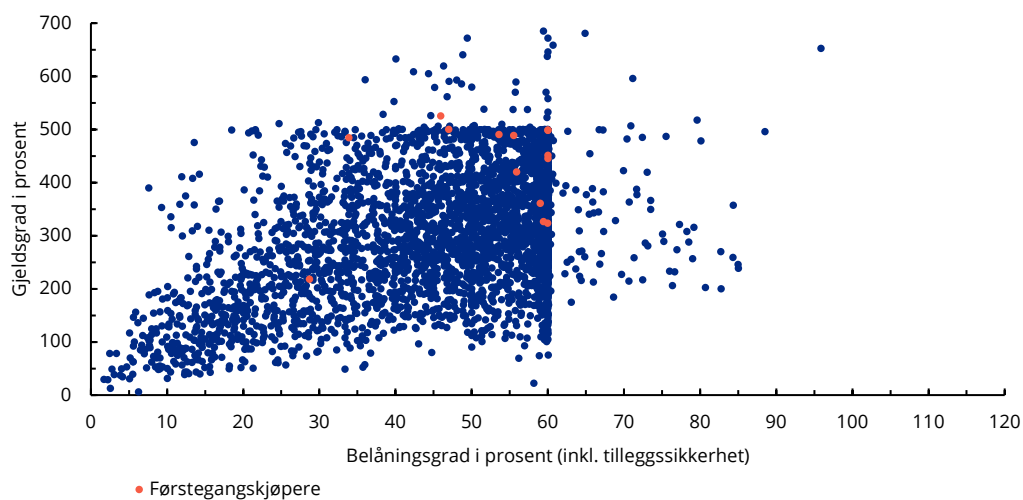
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.3 Nye nedbetalingslån etter gjeldsgrad og belåningsgrad. 2021



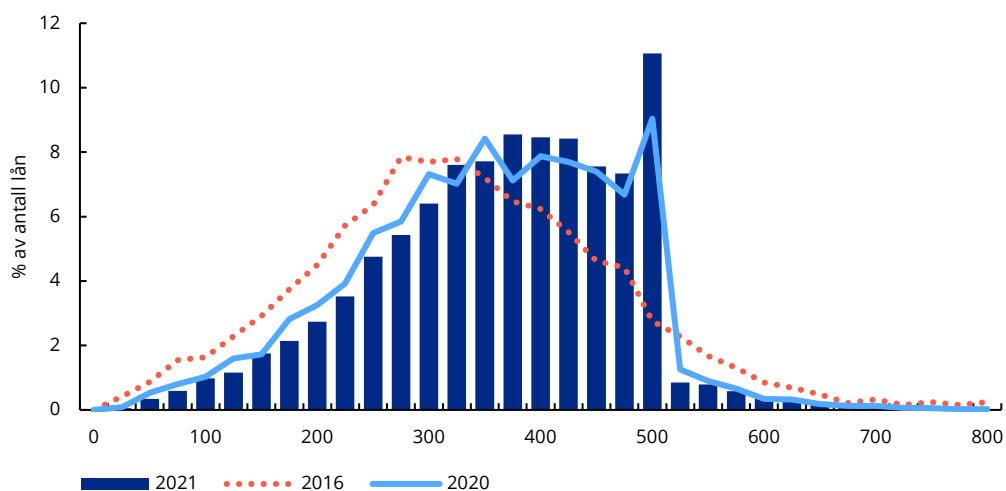
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.4 Nye rammekreditter etter gjeldsgrad og belåningsgrad. 2021



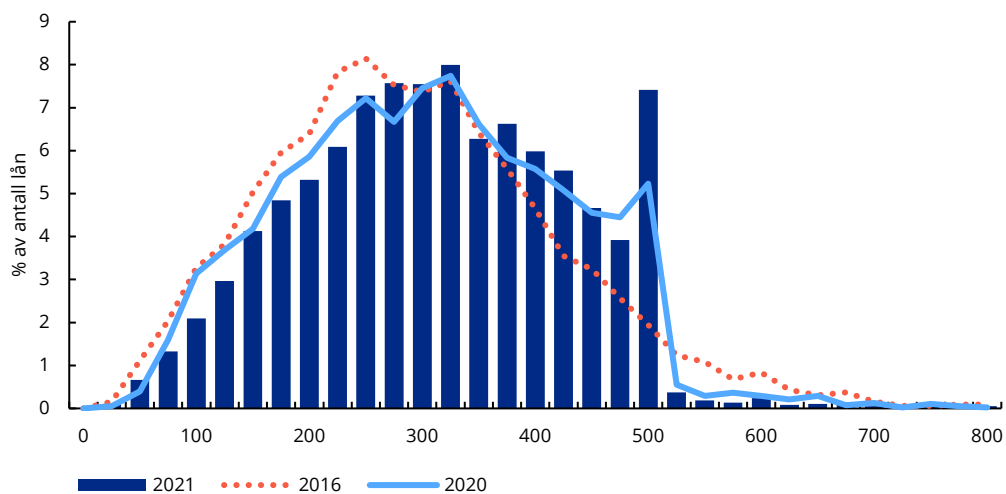
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.5 Nye nedbetalingslån etter gjeldsgrad*. Prosent av antall lån



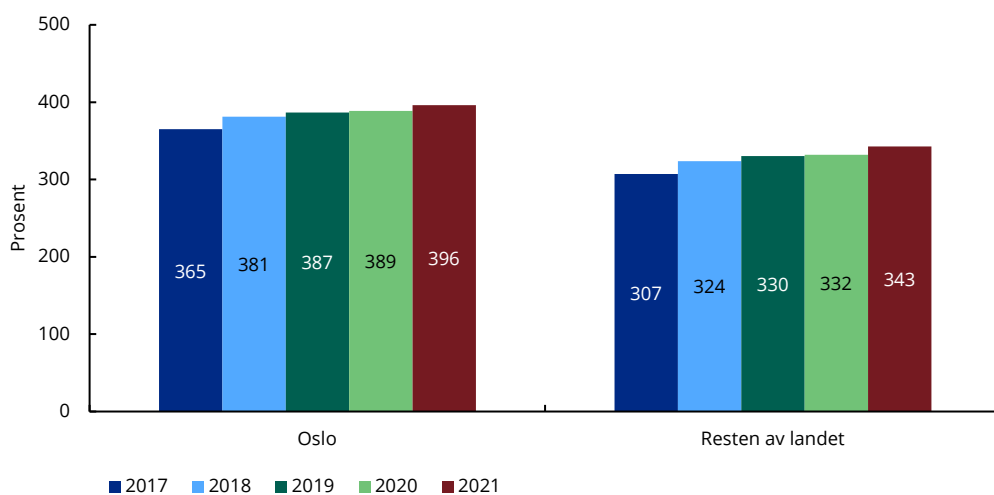
* Avmerkingen langs x-aksen angir øvre grense i intervaller på 25 prosentenheter for gjeldsgraden.
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.6 Nye rammekreditter etter gjeldsgrad*. Prosent av antall lån



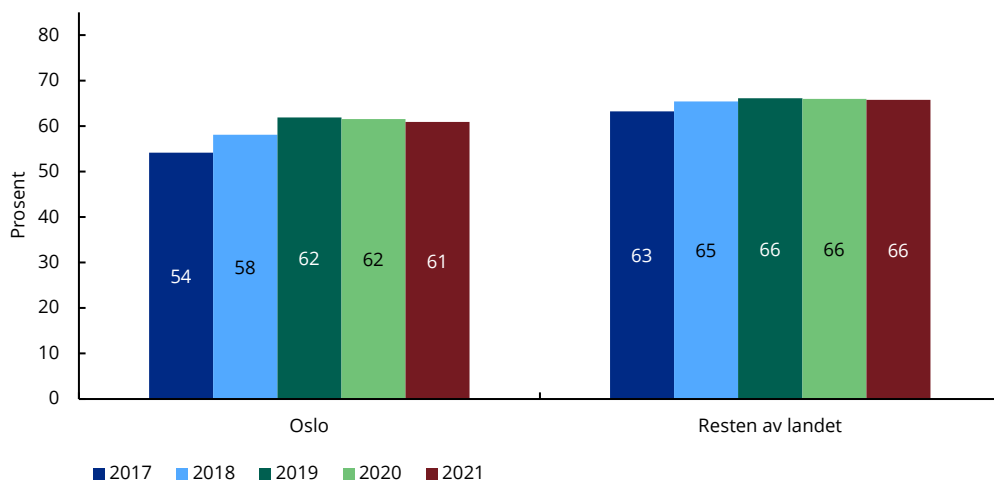
*Avmerkingen langs x-aksen angir øvre grense i intervaller på 25 prosentenheter for gjeldsgraden.
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.7 Samlet gjeldsgrad. Nye nedbetalingslån med pant i bolig i henholdsvis Oslo og resten av landet



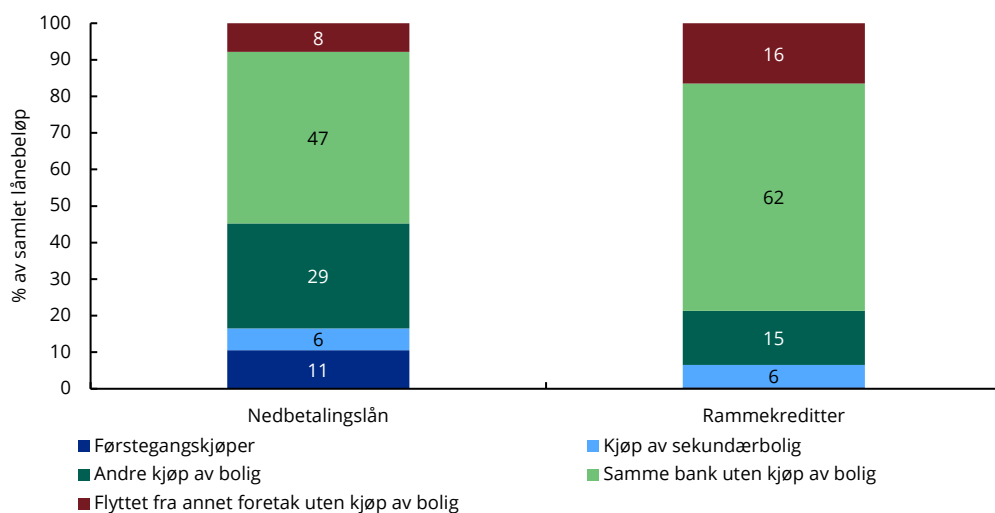
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.8 Samlet belåningsgrad. Nyte nedbetalingslån med pant i bolig i henholdsvis Oslo og resten av landet. Nye nedbetalingslån



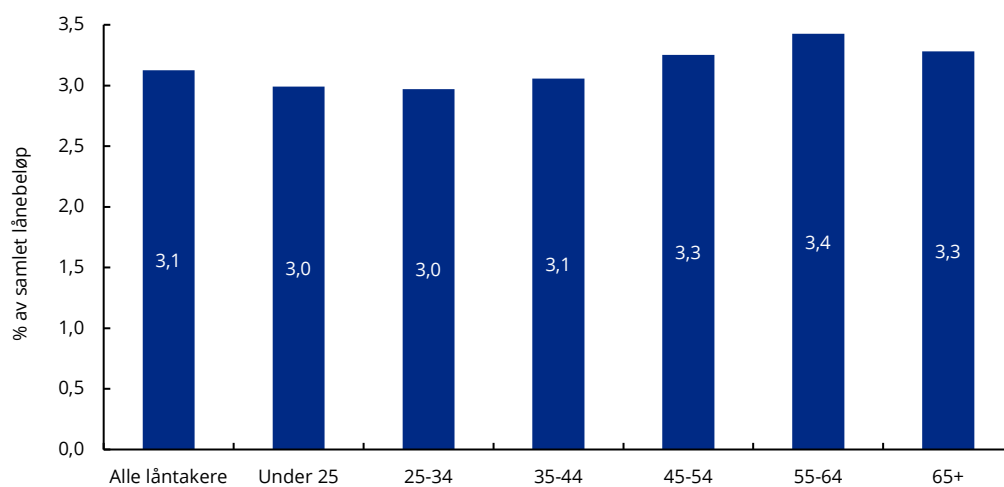
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.9 Nye lån fordelt etter oppgitt formål med låneopptaket. Prosent av samlet lånebeløp. 2021



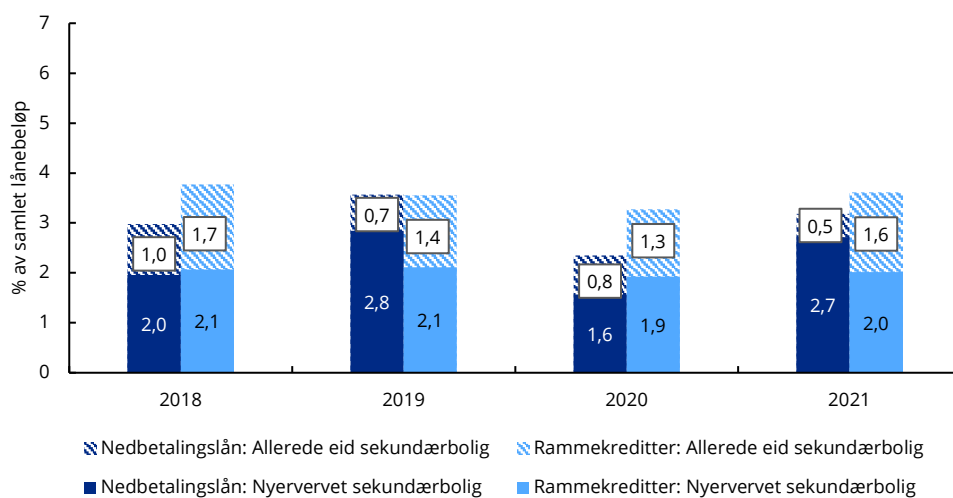
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.10 Avtalte avdrag første år, etter låntakers alder. Prosent av samlet lånebeløp. Nye nedbetalingslån. 2021



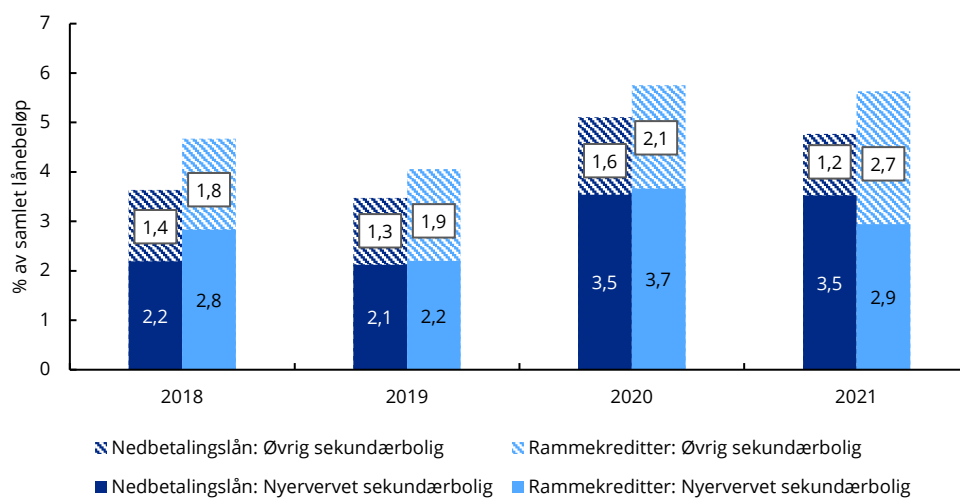
Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.11 Nye lån med sekundærbolig i Oslo som hovedsikkerhet. Prosent av samlet lånebeløp



Kilde: Finanstilsynet

Figur 4.12 Nye lån med sekundærbolig utenfor Oslo som hovedsikkerhet. Prosent av samlet lånebeløp



Kilde: Finanstilsynet

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00
post@finansstilsynet.no
finansstilsynet.no

