

DANMARKS NATIONALBANK

30. NOVEMBER 2018 — NR. 6

Sundt med konkurrence, men det kan gå ud over kreditstandarder

Mellemstore banker opruster i vækstområder

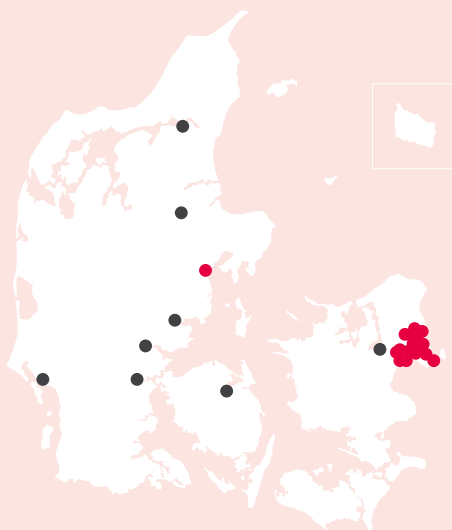
De mellemstore banker har udvidet deres aktiviteter i Aarhus og København ved at åbne filialer og øge udlån til boliger kraftigt. Mens antallet af bankfilialer i Danmark generelt har været faldende i flere år, har de mellemstore banker øget deres netværk af filialer med 19 siden 2012, og størstedelen af dem er åbnet i vækstområder som Aarhus og København.

Åbningen af filialer i de store byer er med til at forklare, hvorfor de mellemstore banker med hovedsæde uden for København øger udlånet i vækstområder. Men der kan være risici forbundet med at

træde ind på nye markedsområder, påpeger Nationalbanken i den halvårslige analyse af den finansielle stabilitet i Danmark.

Konkurrencen om kunderne skærpes typisk, i takt med at de mellemstore banker åbner i de nye områder, og det kan føre til, at der slækkes på krav til kreditkvalitet og vilkår for nye udlån. Nationalbankens udlånsundersøgelser viser, at de mellemstore banker ifølge eget udsagn ikke lempet kreditstandarderne for husholdningerne, men de svarer, at konkurrenternes adfærd påvirker kreditstandarderne negativt.

De mellemstore bankers boligudlån vokser mest i vækstområderne



Udlånsvækst, fra ultimo 2015 til medio 2018

Pct.	Mellemstore banker	Mellemstore banker ekskl. københavnske banker
○ Resten af landet	20	40
● Større byer	23	36
● Vækstområder	32	65

Konkurrence mellem bankerne er sundt, men det er vigtigt, at kreditstandarder ikke benyttes som konkurrenceparameter i jagten på nye kunder.

Mellemstore banker med hovedsæde uden for København har øget deres udlån til boliger i Aarhus og København med 65 pct. de seneste to et halvt år. De to byer har i flere år oplevet både stor tilflytning og stigende boligpriser. Det er derfor naturligt, at bankerne søger mod de områder, men det er vigtigt, at bankerne forstår, at der er en højere risiko ved at yde lån langt fra hjemstavnen, påpeger Nationalbanken.

Det fremgår også af analysen, at de seneste års udvikling har medført, at mellemstore banker med hovedsæde uden for København nu har godt en fjerdedel af deres udlån til boligformål i vækstområderne, mens udlånene i slutningen af 2015 udgjorde knap en femtedel.

Sammen med analysen offentliggøres også Nationalbankens stresstest af de største banker. Resultaterne viser, at de største og dermed systemisk vigtige banker har tilstrækkelig kapital til at modstå et hårdt recessionsscenario. De systemisk vigtige institutter holder pæn afstand til minimumskravet til deres kapital, men enkelte er tæt på at overskride de bufferkrav, der ligger oven i minimumskravene. Hvis bankerne – i stedet for at udbetale udbytte til ejerne i det første år af stresstesten – opbyggede egenkapital, ville ingen af de systemiske banker være tæt på at overskride bufferkravene.

Læs analyserne Finansiell Stabilitet og Stresstest på Nationalbankens hjemmeside ([link](#)).

OM NYT



Nyt er en nyhedsartikel baseret på en analyse, working paper eller anden læn- gere tekst udarbejdet af Nationalbanken.

Nyt henvender sig journalister, politikere, embedsmænd, fagpersoner og andre, der gerne vil opdateres om aktuelle emner.

Nyt'en består af en dansk og engelsk version. I tilfælde af tvivl om oversættelsens korrekthed gælder den danske version.

DANMARKS NATIONALBANK
HAVNEGADE 5
1093 KØBENHAVN K
WWW.NATIONALBANKEN.DK

Redaktionen er afsluttet
27. november 2018



DANMARKS
NATIONALBANK

KONTAKT

Ole Mikkelsen
Kommunikations-
og presserådgiver

omi@nationalbanken.dk
+45 3363 6027

SEKRETARIAT
OG KOMMUNIKATION



I 2018 fejrer Nationalbanken 200-års jubilæum. Formålet for Nationalbanken har været stort set uændret i de 200 år, banken har eksisteret – nemlig at "opretholde et sikkert pengevæsen" og at "lette og regulere pengeomsætning og kreditgivning", som det står i loven.

Et af Nationalbankens formål er derfor at bidrage til at sikre stabiliteten i det finansielle system. Nationalbanken begyndte i 2002 at offentliggøre analyser af den finansielle stabilitet. De indgår i Nationalbankens vurdering af det finansielle system i Danmark.

Hvad har vi lært af historiens bank- og finanskriser?

De seneste 150 år har der været flere tilfælde af bank- og finanskriser. Kriser i den finansielle sektor er sjældent ens, og det er vanskeligt at forudse, hvordan den næste krise vil tage sig ud.

De seneste to bankkriser kom begge efter en overophedning af den danske økonomi og stærkt stigende ejendomspriser. Den seneste finanskris havde rod i den internationale økonomi. Men udviklingen forud for krisen havde også betydning. Finanspolitikken var for lempelig og bidrog til at overophede økonomien.

Den finansielle sektor er mere reguleret end mange andre brancher. Det er der gode grunde til, da det kan ramme samfundet hårdt, hvis en større bank kommer i vanskeligheder.

I forlængelse af den seneste krise blev der taget adskillige initiativer, der skulle gøre det finansielle system mere robust og dermed forhindre, at noget lignende sker igen.

Først og fremmest skal bankerne i dag være bedre kapitaliserede og have mere likviditet, end de skulle før krisen. Det giver dem mere at stå imod med. Der er også indført ordninger, så selv store banker kan afvikles i en krisesituation. Formålet er at sikre, at vigtige funktioner kan videreføres, så kunderne ikke pludselig står uden bankforbindelse.

Et andet nyt tiltag er, at det fremover først og fremmest er aktionærer og investorer i et nødlidende pengeinstitut, der skal holde for. Og dermed bliver deres interesser sammenfaldende med samfundets.

I Danmark er Det Systemiske Risikoråd blevet etableret. Formålet er at undgå, at risici vokser meget og når et niveau, hvor de kan få store, negative effekter på det finansielle system og samfundsøkonomien.

Der er desværre ikke nogen garanti mod, at vi rammes af en ny bank- eller finanskris, men vi er forhåbentligt bedre rustede næste gang.

Antal pengeinstitutter 1810-2017

