















Macroprudentiële indicatoren OFS

Najaar 2023





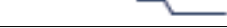







DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Macroprudentiële indicatoren

| | Recentste waarneming | Ontwikkeling na 1998 | | | | |
|---|----------------------|----------------------|-------|-------|---|-------------------|
| | | Min | Max | Gem | Beschouwde periode | |
| Kredietcondities | | | | | | |
| Trendafwijking krediet/bbp-ratio ¹⁾ | -46,0 | -46,0 | 9,3 | -6,5 |  | 1998-I - 2023-I |
| Kredietgroei huishoudens (j-o-j) | 2,3 | -1,3 | 16,2 | 5,0 |  | 1998-I - 2023-I |
| Kredietgroei niet-financiële bedrijven (j-o-j) | -1,5 | -3,0 | 12,0 | 4,1 |  | 1998-I - 2023-I |
| Kredietvoorwaarden voor niet-financiële bedrijven ²⁾ | -17 | -25 | 80 | 10 |  | 1998-I - 2023-III |
| Kredietvoorwaarden voor woninghypotheken ²⁾ | -33 | -60 | 83 | 10 |  | 1998-I - 2023-III |
| Hefboomwerking | | | | | | |
| Leverage ratio CRD IV, fully loaded ³⁾ | 6,0 | 4,1 | 6,9 | 5,1 |  | 2014-I - 2023-II |
| Tier 1-kapitaal/balanstotaal bankwezen (tot 2013-III) | 5,0 | 3,0 | 5,0 | 3,9 |  | 1998-I - 2013-VI |
| CET1-ratio banken CRD IV, volgens transitierregels | 16,8 | 13,6 | 18,0 | 16,1 |  | 2014-I - 2023-II |
| Tier 1-ratio banken obv CRD III (tot 2013-III) ⁴⁾ | 12,5 | 8,2 | 12,8 | 10,0 |  | 1998-I - 2013-VI |
| Krediet huishoudens (% bbp) | 90,6 | 75,9 | 119,1 | 103,9 |  | 1998-I - 2023-I |
| Krediet niet-financiële bedrijven (% bbp) | 110,1 | 110,1 | 157,3 | 128,9 |  | 1998-I - 2023-I |
| Vastgoedmarkt | | | | | | |
| Huizenprijsgroei (j-o-j) | -5,5 | -9,9 | 21,1 | 5,2 |  | 1998jan - 2023jul |
| Prijsgroei commercieel vastgoed (j-o-j) | -12,6 | -12,6 | 13,0 | 2,8 |  | 1998-I - 2023-II |
| Hypotheekrente nieuwe contracten 5-10 jaar (bp) | 381 | 153 | 553 | 373 |  | 2003jan - 2023jul |

Macroprudentiële indicatoren

| | Recentste waarneming | Ontwikkeling na 1998 | | | | |
|---|----------------------|----------------------|-------|-------|--|-------------------|
| | | Min | Max | Gem | Beschouwde periode | |
| Liquiditeit banken | | | | | | |
| Loan-to-deposit-ratio ⁵⁾ | 108,5 | 106,9 | 191,7 | 162,0 |  | 1998-VI - 2023-II |
| Aandeel marktfinanciering met looptijd < 1 jaar | 26,5 | 15,3 | 32,0 | 25,1 |  | 2003-I - 2023-II |
| Systeemrelevantie | | | | | | |
| Omvang bankbalans in procenten bbp | 288,3 | 278,9 | 562,5 | 395,1 |  | 1998-I - 2023-I |
| Aandeel G5 banken in balanstotaal bankensector ⁶⁾ | 83,6 | 79,9 | 90,3 | 86,3 |  | 1998-I - 2023-I |
| Rating uplift systeemrelevante banken (stappen) ⁷⁾ | 1,0 | 1,0 | 2,3 | 1,5 |  | 2012 - 2023 |
| Internationale risico's | | | | | | |
| Lange rente (bp) ⁸⁾ | 291,7 | -55,3 | 566,6 | 264,7 |  | 1998jan - 2023aug |
| BAA-AA risicopremie (bp) ⁹⁾ | 92,0 | 51,0 | 463,0 | 148,7 |  | 2001jan - 2023aug |
| Risicopremie geldmarkt (bp) ¹⁰⁾ | -3,9 | -22,8 | 186,0 | 15,8 |  | 1999jan - 2023aug |
| Risicopremie op senior unsecured bankobligaties (bp) ¹¹⁾ | 116,1 | 12,6 | 321,5 | 83,5 |  | 1999jan - 2023aug |
| Financiële stressindex ¹²⁾ | -0,08 | -0,56 | 3,44 | 0,21 |  | 1999dec - 2023aug |
| Wereldwijde kredietgroei niet-financiële bedrijven (j-o-j) ¹³⁾ | 0,4 | -5,8 | 20,5 | 6,0 |  | 2000-I - 2022-VI |
| Wereldwijde huizenprijsgroei (j-o-j) | 1,7 | -6,9 | 8,6 | 2,9 |  | 2001-I - 2023-I |

Macroprudentiële indicatoren

| Concentratie uitzettingen Nederlandse banken ¹⁴⁾ | 2023-II | |
|---|-----------|------------|
| | Nederland | Buitenland |
| Totaal schuldbewijzen en leningen | 43,7 | 56,3 |
| Centrale bank | 0,1 | 1,0 |
| Overheden | 3,0 | 6,2 |
| Kredietinstellingen | 0,5 | 8,5 |
| Overige financiële bedrijven | 2,2 | 9,1 |
| Niet-financiële bedrijven | 9,8 | 19,0 |
| Waarvan: Midden- en kleinbedrijf | 3,6 | 4,8 |
| Waarvan: Commercieel vastgoed | 5,1 | 3,8 |
| Huishoudens | 28,1 | 12,5 |
| Waarvan: Hypothecaire leningen | 26,8 | 10,8 |
| Waarvan: Consumptief krediet | 0,4 | 1,0 |

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

Toelichting bij de tabel

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