



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

16. april 2024

Besvarelse af spørgsmål B 181 stillet af udvalget den 19. marts efter ønske fra Lisbeth Bech-Nielsen (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for udviklingen i bankernes bidragssatser siden år 2000, herunder en opgørelse af den gennemsnitlige bidragsprocent, de samlede indtægter fra bidrag i kroner og ører samt de samlede bidrags andel af henholdsvis den samlede låneportefølje og bankernes samlede indtjening.

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, der har oplyst følgende:

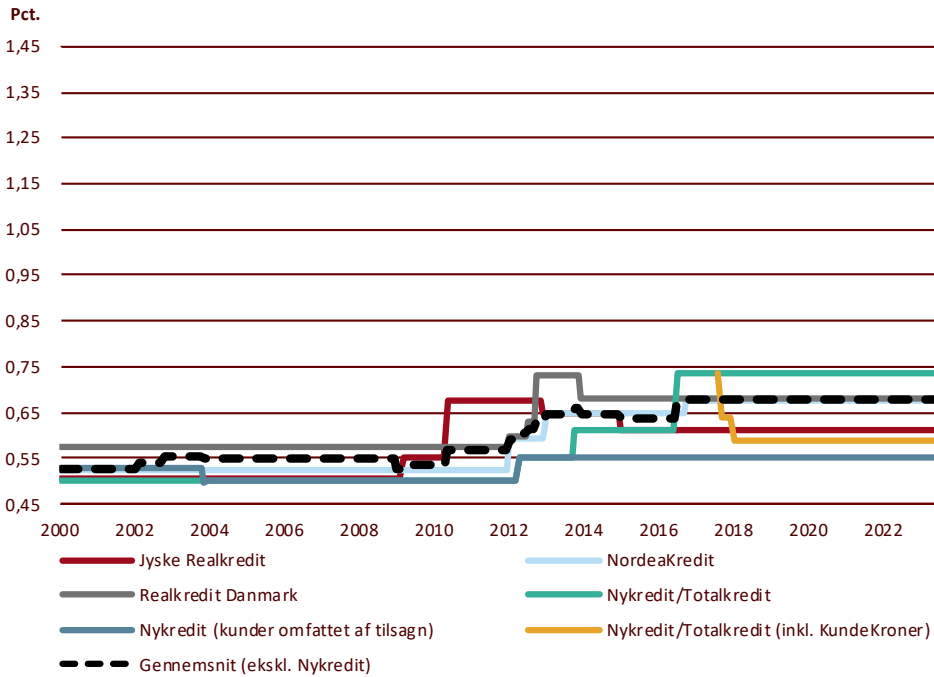
”I spørgsmålet spørges der til bankernes bidragssatser. Bidragssatser vedrører realkreditinstitutter, hvorfor det antages, at der spørges ind til realkreditinstitutternes bidragssatser.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen redegør én gang årligt for udviklingen i bidragssatser og gebyrer i henhold til ”*Aftale om øget gennemsigtighed og mobilitet på realkreditmarkeder*”. I den årlige redegørelse viser styrelsen udviklingen i bidragssatser for lån til ejerboliger ved fuld belåning (dvs. lån på 80 pct. af værdien af ejendommen) for fire forskellige lånetyper (fastforrentede lån med afdrag, cita-baserede variabelt forrentede lån med afdrag (F-kort), F3-lån uden afdrag og F5-lån uden afdrag).

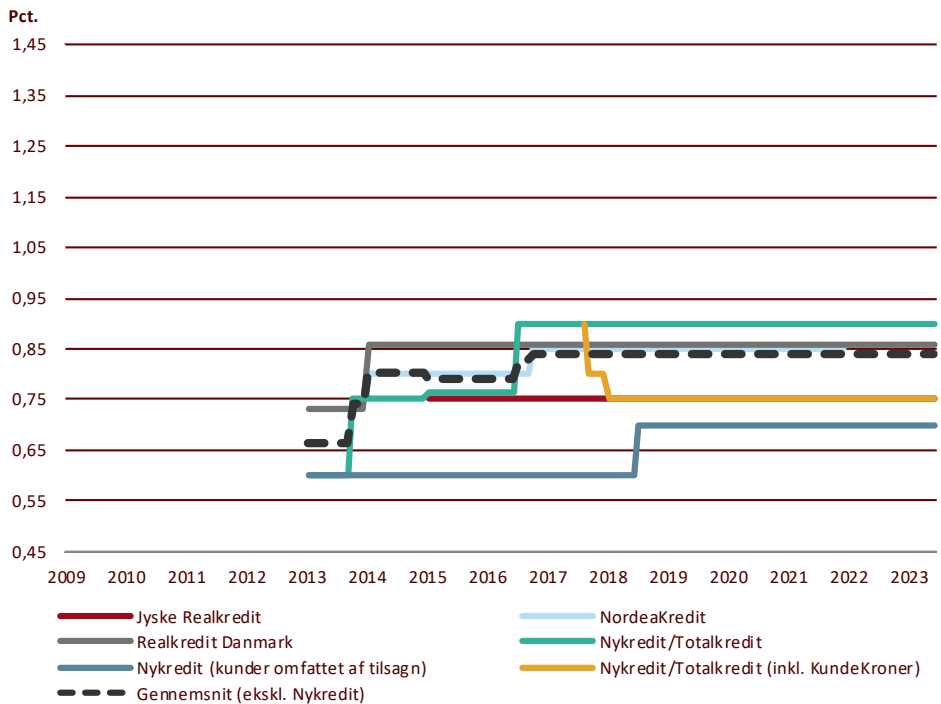
Figur 1 nedenfor viser bidragssatserne for de samme fire lånetyper, der vurderes at give et omtrent dækkende billede af prisudviklingen. I de tilfælde, hvor det er relevant, er figurene opdateret med bidragssatser tilbage til år 2000.

Figur 1: Udvikling i bidragssatserne for forskellige typer af realkreditlån (ejerboliger – ved fuld belåning)

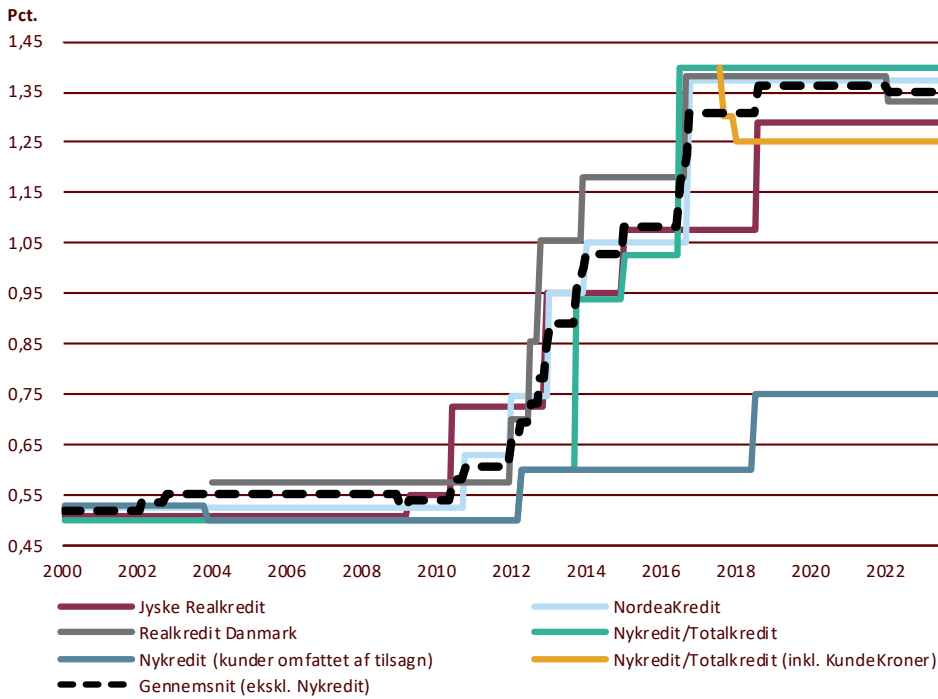
Fastforrentet lån med afdrag



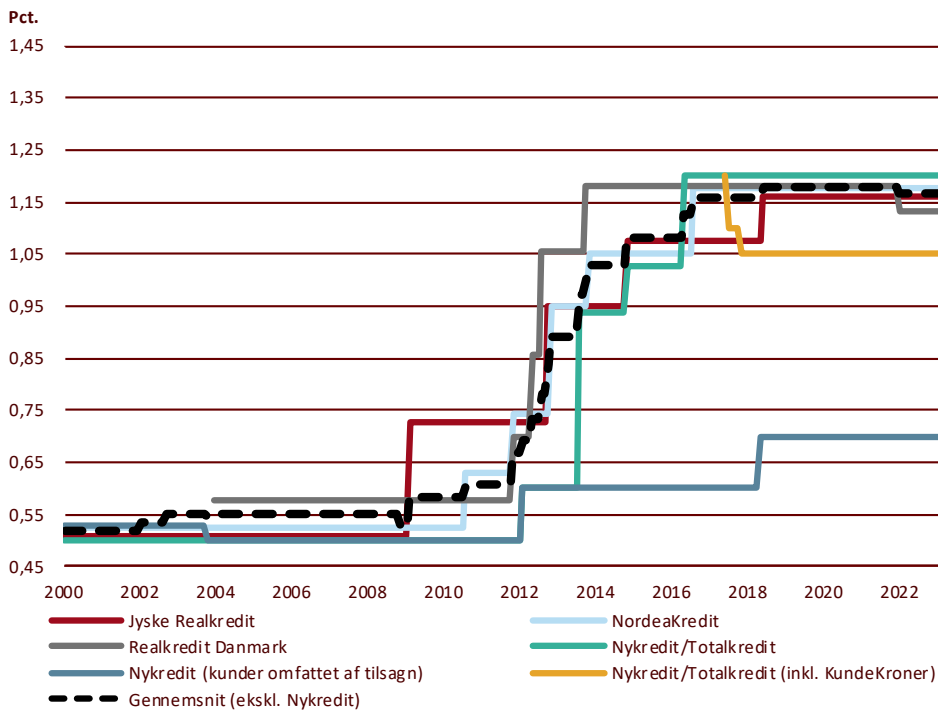
Cita-baserede variabelt lån med afdrag (F-kort)



F3-lån uden afdrag



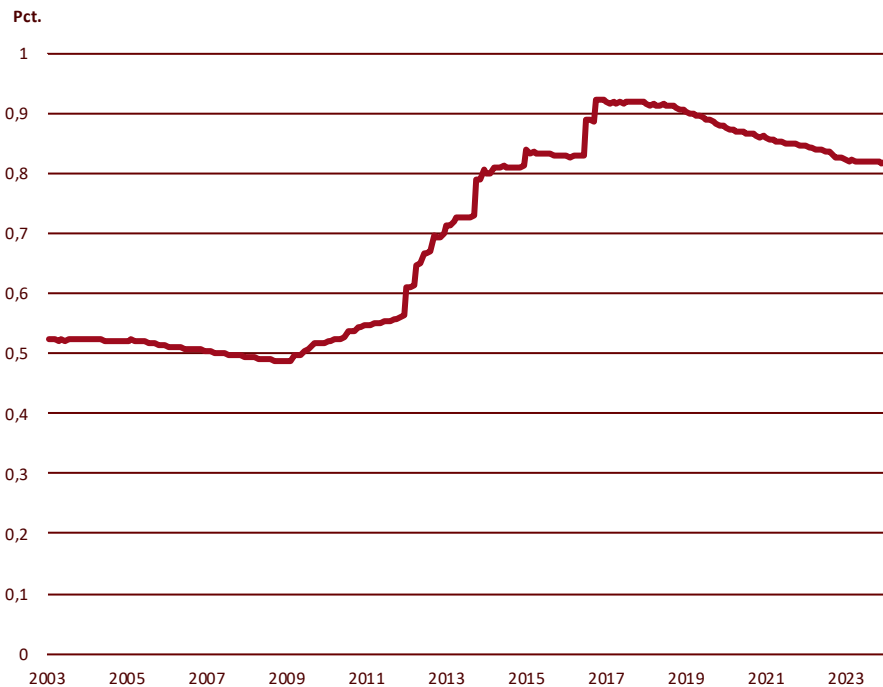
F5-lån uden afdrag



Kilde: Realkreditinstitutters indberetninger til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Samlet set er de gennemsnitlige bidragssatser for husholdninger (dvs. alle låntyper under ét) steget fra et niveau på ca. 0,5 pct. i 2003 til ca. 0,9 pct. i 2016/2017 og aktuelt ca. 0,8 pct., jf. figur 2. Den gennemsnitlige bidragssats for husholdningernes realkreditlån har været svagt nedadgående de sidste seks år, selvom der ikke er sket særlige ændringer i realkreditinstitutternes bidragssatser, jf. figur 1. Denne svagt nedadgående tendens afspejler en gradvis ændring af husholdningernes lånesammensætning i retning af lån med lavere bidrag (dvs. lån med afdrag og mindre hyppig refinansiering).

Figur 2: Gennemsnitlig bidragssats for husholdningers udestående realkreditlån i perioden 2003-2024



Kilde: Nationalbankens statistik (DNRUURI)''

Jeg har endvidere forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der oplyser følgende:

''Finanstilsynet har opgørelser af bidragsindtægter fra 2016 og frem. Bidragsindtægterne er en del af realkreditinstitutternes renteindtægter, og har i perioden udgjort mellem 21,5 og 23 mia. kr. årligt, jf. tabel 1. I samme periode har de samlede renteindtægter ligget på mellem 59,5 og 121,5 mia. kr.

Tabel 1: Opgørelse over bidragsindtægter, resultat før skat og udlån

Mia. kr.	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Renteindtægter	78,2	73,1	69,5	67,8	60,8	59,5	69,5	121,5
- heraf bidrag	21,5	22,4	21,9	21,8	22,3	22,7	23,0	22,6
Resultat før skat	19,6	22,6	19,3	22,5	18,0	22,1	23,4	30,5
Samlede udlån	2.719	2.818	2.883	2.991	3.097	3.141	2.906	3.034
<i>Bidragsandele, pct.</i>								
Andel af resultat	109%	99%	114%	97%	123%	103%	98%	74%
Andel af udlån	0,8%	0,8%	0,8%	0,7%	0,7%	0,7%	0,8%	0,7%

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet

Realkreditinstitutternes bidragsindtægter udgjorde 22,6 mia. kr. i 2023, mens institutternes samlede resultat før skat endte på 30,5 mia. kr. Dermed svarer bidragene til 74 pct. af resultatet før skat.

I 2023 havde realkreditinstitutterne udlån for 3.034 mia. kr. Bidragsindtægterne udgør 0,7 pct. af udlånene, hvilket svarer til niveauet for resten af perioden.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov