Opgave 2 Krediet onderzocht

Kredietverleners (bijvoorbeeld banken) willen weten wat het risico is op wanbetaling door potentiële kredietnemers (geldleners). Dit kunnen kredietverleners zelf onderzoeken, maar ook laten doen door het Bureau Leen Administratie (BLA). Het BLA voert dit kredietonderzoek uit voor aangesloten kredietverleners.

2p **6** Leg uit dat de inzet van het BLA de transactiekosten van kredietverleners per saldo kan verminderen.

Kredietverleners betalen per onderzoek een vast percentage van het krediet. Het BLA voert alleen onderzoek uit bij een krediet groter dan € 50.000. Het BLA heeft alleen gegevens van de bij het BLA aangesloten kredietverleners. Ieder kredietonderzoek heeft dezelfde kostprijs.

1p **7** Beargumenteer de keuze van het BLA om een minimale kredietgrootte te hanteren.

In het geval van wanbetaling draagt de gemeente de kosten van bemiddeling tussen kredietverleners en kredietnemers. Door het BLA daalt het risico van wanbetaling.

2p **8** Leg uit dat inzet van het BLA leidt tot lagere maatschappelijke kosten van kredietverlening.

Kredietverleners vragen lagere premies voor kredietnemers die een lager risico op wanbetaling hebben. Dit wordt premiedifferentiatie genoemd.

2p **9** Leg uit of premiedifferentiatie leidt tot een afname van averechtse selectie.

Hypotheekbank SVD overweegt de inzet van het BLA. De directeur maakt hiervoor een analyse (zie tabel 2).

Tabel 2 Kredietgegevens SVD – voorspelling 2025–2035

	zonder inzet BLA	met inzet BLA
totale omzet		
aantal afgesloten kredieten	50.000	48.000
gemiddelde omvang krediet	€ 310.000	€ 340.000
gemiddeld rentepercentage	4,1%	3,9%
totale kosten	€ 568,695 miljoen	…
schadekosten[1)]	9%	3%
vermogenskosten[2)]	3,3%	3,3%
jaarlijks tarief BLA (als % van het verleende krediet)	-	0,05%

noot 1 de schadekosten van wanbetaling als percentage van de omzet
noot 2 kosten voor het aantrekken van het benodigde vermogen als percentage van het verleende krediet

3p **10** Bereken de verandering van de winst door de inzet van het BLA.

De SVD leent zelf op de geldmarkt. Hier sluit de SVD kortlopende leningen af om dit vervolgens uit te lenen via kredieten met een vaste looptijd van 30 jaar en een rentevaste periode. Dit is een periode waarin de rente op een krediet gelijk blijft. Als de centrale bank monetair beleid voert zal de rente op de geldmarkt veranderen.

2p **11** Leg uit dat het voeren van krap monetair beleid door de centrale bank leidt tot een lagere winst voor de SVD op korte termijn.