

Ekonomiska kommentarer

Svenska hushållens skuldsättning – uppdatering för 2016

Peter van Santen och Dilan Ölcer

Författarna är verksamma vid avdelningen för penningpolitik och vid avdelningen för finansiell stabilitet¹

Hushållens skuldsättning har ökat i Sverige sedan mitten av 1990-talet. I denna ekonomiska kommentar använder vi data på hushållsnivå för att beskriva skuldfördelningen över tid samt mellan olika inkomst- och åldersgrupper och mellan olika regioner och banker. Vi visar att hushållens skuldsättning fortsätter att öka snabbare än inkomsterna samt att skuldsättningen är störst bland låginkomsthushåll, unga hushåll och hushåll i storstäder.

Hushållens skuldsättning har ökat i Sverige sedan mitten av 1990-talet. Att bostadsägandet finansieras genom stora bolån med rörliga räntor gör hushållen sårbara för sjunkande bostadspriser och stigande räntor. Detta kan förstärka konjunkturedgångar på grund av skuldnedväxling, vilket får hushållen att dra ner på konsumtionen. För att få en bättre bild av riskerna med alltmer skuldsatta hushåll började Riksbanken 2013 att samla in kreditinformation om samtliga låntagare från de åtta största bankerna.² Genom dessa data har Riksbanken kunnat studera hur skuldsättningen har förändrats över tid samt hur den varierar mellan olika inkomst- och åldersgrupper samt mellan olika regioner och banker. Analyser av dessa kreditdata har tidigare publicerats i ett antal ekonomiska kommentarer från Riksbanken.³ I denna ekonomiska kommentar utökar vi den tidigare analysen genom att använda nya data som omfattar perioden juli 2015–juli 2016.⁴

Liksom i tidigare ekonomiska kommentarer om hushållens skuldsättning använder vi skuldkvoten som skuldsättningsmått. Denna kvot beräknas som den sammanlagda skulden (bolån, kreditkortslån och konsumentlån, men exklusive studielån), dividerad med inkomsten efter skatt.^{5, 6} I denna ekonomiska kommentar använder vi oss av medel- och medianskuldkvoten eftersom det finns för- och nackdelar med båda dessa mått.⁷

1. Författarna vill tacka Johan Almenberg, Kerstin Hallsten, Kasper Roszbach och Annika Svensson för värdefulla synpunkter.

2. De åtta största bankerna är Danske Bank, Handelsbanken, Länsförsäkringar Bank, Nordea, SBAB, SEB, Skandiabanken och Swedbank.

3. Se Winstrand och Ölcer (2014) för en dataanalys av individers och hushålls skulder och inkomster för perioden juli 2010–juli 2013. I Alfelt och Winstrand (2015) utökades analysen till att även omfatta data för perioden augusti 2013–juli 2014. På basis av data från juli 2010–juli 2015 visade van Santen och Ölcer (2016) hur skuldkvoten kan variera beroende på det inkomst- och skuldmått som används.

4. Dessa data inkluderar information om lån och förvärvsinkomster för samtliga individer med lån hos Sveriges åtta största banker. Individer utan skulder ingår således inte. Materialet består av månatliga observationer mellan juli 2010 och juli 2016.

5. Eftersom vi fokuserar på hushåll och individer med bolån är den statistik som presenteras här högre än den aggregerade skuldkvot som Statistiska centralbyrån publicerar och som uppgick till cirka 180 procent för andra kvartalet 2016.

6. Samtliga lån med flera låntagare fördelas lika mellan låntagarna. van Santen och Ölcer (2016) studerade konsekvenserna av olika inkomstbaserade skuldfördelningar för lån med flera låntagare. För hushåll är aggregerad statistik såsom medel- och medianskuldkvot i princip okänslig för hur skulden fördelas, eftersom det endast är ett fåtal lån som delas mellan hushåll. När det gäller individer blir effekterna större för medelskuldkvoterna, men inte lika stora för medianskuldkvoterna. Störst effekt blir det när skuldkvoten fördelas efter inkomstdecil för individer.

7. Medelskuldkvoten är känslig för onormala värden (eller extremvärden) för inkomster. I våra data, som kommer från Skattemyndigheten, kan inkomsterna variera i stor utsträckning för egenföretagare eller individer som realiserar stora kapitalvinster eller -förluster. Eftersom vi delar skulden lika mellan låntagare av samma lån, blir dessutom skuldkvoten för hushåll med en inkomsttagare låg för inkomsttagaren och hög för respektive make/maka. Medianskuldkvoten är mycket mindre känslig för dessa båda mätproblem. Vi winsoriserar skuldkvoten för den 1:a och 99:e percentilen varje år.

De viktigaste resultaten kan sammanfattas i följande punkter:

1. Hushållens skuldsättning fortsätter att öka i en snabbare takt än inkomsterna. Den genomsnittliga skuldkvoten ökade från 324 procent i juli 2010 till 343 procent i juli 2016, medan medianskuldkvoten ökade från 233 procent till 269 procent under samma period. Under de senaste 12 månaderna har medelskuldkvoten ökat med 5 procentenheter och medianskuldkvoten med 7 procentenheter.
2. Högst skuldkvoter förekommer bland de lägre inkomstgrupperna. Skuldkvoten har ökat för samtliga inkomster, med undantag för de lägsta 10 procenten, och har störst tillväxttakt för de högsta inkomsterna. Därför minskar skillnaden i skuldkvotnivåer mellan olika inkomstgrupper.
3. Sett till ålderskohorter är skuldsättningen störst bland de unga hushållen. Under de senaste sex åren har skuldkvoten ökat för samtliga åldrar.
4. I kommuner som redan 2010 hade de högsta skuldnivåerna har hushållens skuldsättning ökat mest mellan 2010 och 2016.
5. Det förekommer stora skillnader mellan bankerna, både sett till skuldnivån hos deras kunder och förändringen i kundernas skuldnivå från 2010 till 2016.
6. Nästan 50 procent av hushållen minskar inte sin bolåneskuld. Sedan 2015 har andelen hushåll som minskar sin bolåneskuld ökat.

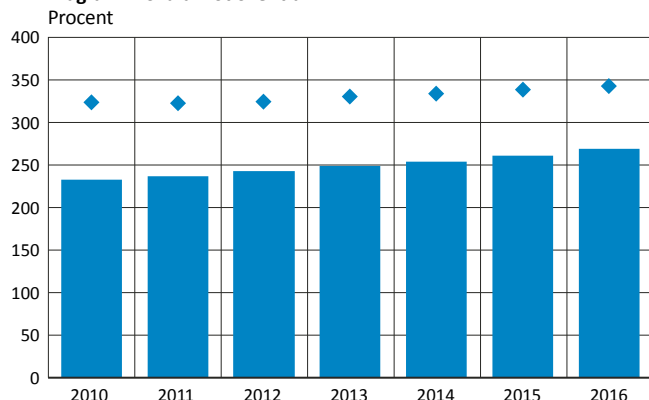
I denna ekonomiska kommentar fokuserar vi på hushåll med bolån i själva huvudtexten. För fullständighetens skull redovisar vi även motsvarande data på individnivå i bilaga 1.⁸ Kvalitativt sett är resultaten likartade, oberoende av om vi studerar hushåll eller individer. Deskriptiv statistik för de 2 miljoner hushåll och de 3 miljoner individer som våra data innehåller finns i bilaga 2.

Hushållens skuldsättning ökar

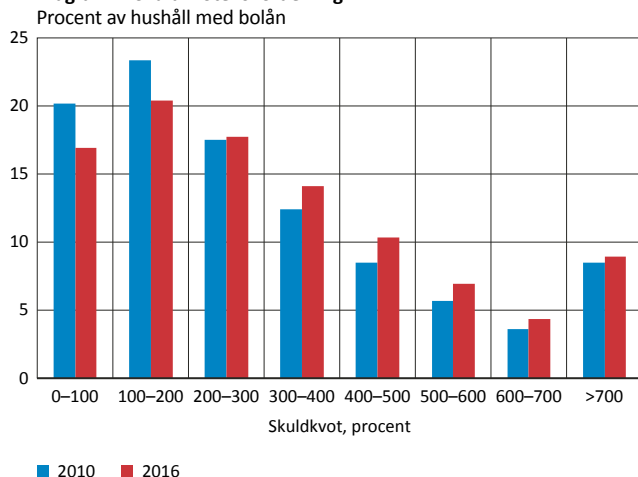
De svenska hushållens skuldkvoter har ökat de senaste sex åren. Diagram 1 visar att medianskuldkvoten har stigit från 233 procent 2010 till 269 procent 2016, en ökning på 36 procentenheter. Medelskuldkvoterna, som ligger betydligt högre, har ökat från 324 procent till 343 procent under samma tidsperiod. Den sammanlagda skulden steg under samma period med i genomsnitt med 367 000 kronor, vilket helt och hållet förklaras av den stigande bolåneskulden, medan bolånetagarnas genomsnittsinkomst ökade med 86 000 kronor (se bilaga 2). Utöver detta har antalet hushåll med bolån ökat med 170 000 hushåll till lite drygt 2 miljoner hushåll.

I diagram 2 jämförs skuldkvotfördelningen för 2010 respektive 2016. Diagrammet visar att andelen hushåll med högre skuldkvoter har ökat. År 2016 hade cirka 30 procent av hushållen med bolån (618 000 hushåll) en skuldkvot över 400 procent, medan 13 procent av hushållen (270 000 hushåll) hade en skuldkvot över 600 procent, vilket kan jämföras med cirka 25 procent respektive 13 procent 2010.

8. Hushåll kan bestå av en enda individ. Vi låter därför samma individer ingå i analysen såväl på hushållsnivå som på individnivå. På individnivå behandlar vi samtliga låntagare som om de var enpersonshushåll, medan vi på hushållsnivå adderar de individuella inkomsterna innan vi beräknar skuldkvoten. Definitionen av ett hushåll är densamma som används i van Santen och Ölcer (2016) det vill säga att individer som delar både adress och lån anses ingå i samma hushåll. Observera att vår definition av hushåll skiljer sig från Winstrand och Ölcer (2014) samt Alfelt och Winstrand (2015), där definitionen inte omfattade någon delning av lån. Som en följd av detta innehåller analysen i den här ekonomiska kommentaren ytterligare cirka 500 000 hushåll som tidigare inte ingått.

Diagram 1. Skuldkvot över tid

Anm. Staplarna anger medianvärdena, medan romberna anger medelvärdena.
Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Diagram 2. Skuldkvotens fördelning

Anm. Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Högst skuldsättning för låginkomsthushåll

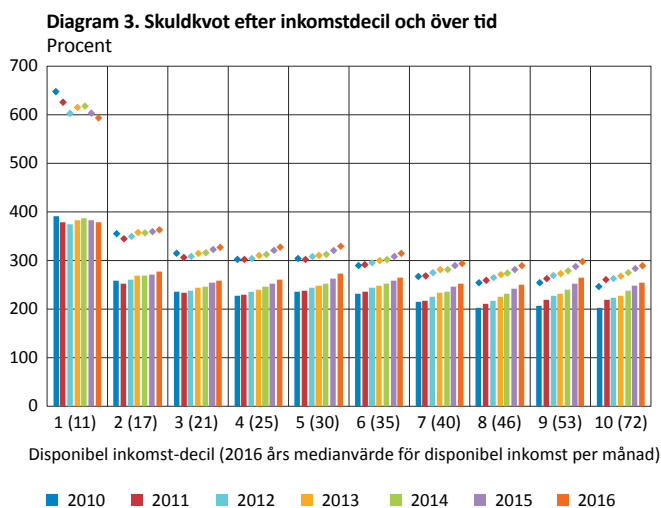
Hushållens skuldsättning ökar i snabbare takt än inkomsterna. Median- och medelskuldkvoten per år ger en sammantagen bild av hur skuldsättningen utvecklas över tid, men däremot ingen information om vilka typer av hushåll som ökar eller minskar sin skuldsättningsnivå. När man ska bedöma riskerna med hushållens höga och stigande skuldsättning är det viktigt att känna till vilken typ av inkomstgrupper som har störst skuldsättning samt hur detta förändras över tid. I diagram 3 redovisas därför median- och medelskuldkvoten när det gäller hushåll i olika inkomstdeciler, med tio lika stora inkomstgrupper per år.

Skuldkvoterna i den första inkomstdecilen bör tolkas med försiktighet eftersom denna grupp bland annat omfattar hushåll med ytterst varierande inkomster.⁹ Den aktuella inkomsten är kanske inte den bästa variabeln för att beskriva dessa hushålls kreditvärdighet. En annan lika viktig aspekt är att vi inte observerar skattefria inkomstkällor såsom barn- eller bostadsbidrag, som utgör viktiga inkomstkomponenter för hushåll i den lägsta inkomstdecilen.

9. Denna grupp kan till exempel omfatta hushåll med egenföretagare som har mycket varierande förvärsinkomst.

Diagram 3 visar att i synnerhet medelskuldkvoterna ligger högre för låginkomsthushåll, och detta gäller oberoende av om den första inkomstdecilen beaktas eller ej. I den andra inkomstgruppen, där det typiska hushållet 2016 hade en inkomst efter skatt på 17 000 kronor, är exempelvis medianskuldkvoten 278 procent och medelskuldkvoten 364 procent. I den nionde inkomstdecilen, där det typiska hushållet hade en inkomst efter skatt på cirka 53 000 kronor, är medianskuldkvoten 264 procent och medelskuldkvoten 298 procent.

När det gäller förändringen i skuldsättning från 2010 till 2016 har såväl median- som medelskuldkvoten ökat inom samtliga inkomstdeciler utom den första. Skuldkvotsökningen har emellertid varit mer uttalad för hushåll med högre inkomst. Medianskuldkvoten i den andra inkomstdecilen ökade från 258 procent 2010 till 278 procent 2016, medan medianskuldkvoten i den nionde inkomstdecilen ökade från 207 procent till 264 procent under samma period. Det faktum att skuldkvotsnivåerna har ökat mer i de högre inkomstgrupperna mellan 2010 och 2016 innebär att differensen över tid minskar mellan skuldkvotsnivåerna i de lägre och högre inkomstgrupperna. År 2016 är medianskuldkvoten ungefär densamma i den tredje till tionde decilen.



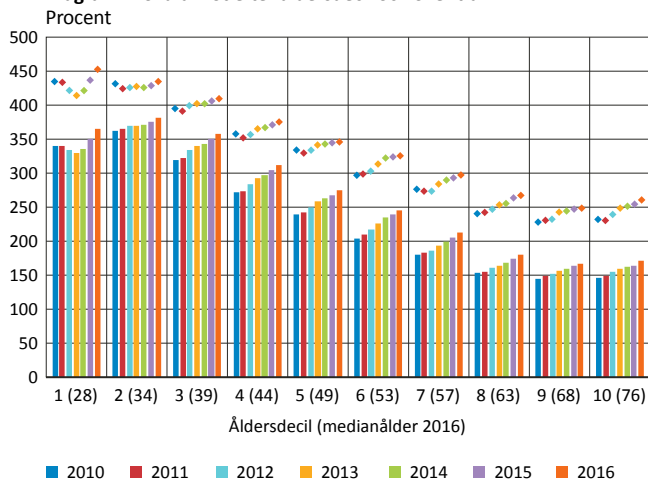
Anm. Staplarna anger medianskuldkvoten i en viss inkomstdecil ett visst år, medan romberna anger motsvarande medelvärden. Medianvärdet för disponibel inkomst per månad (i tusentals kronor) 2016 anges inom parentes för varje inkomstdecil. Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Unga hushåll har högst skuldsättning

Under de senaste sex åren har hushållens skuldsättning ökat för hela åldersfördelningen av låntagare.¹⁰ Diagram 4 visar att skuldkvoten för de äldsta låntagarna i vårt urval i dag är cirka hälften så hög som skuldkvoten för de yngsta. I mitten av 2016 var till exempel medianskuldkvoten i den andra åldersdecilen (31–36 år 2016) 383 procent, medan medelvärdet var 436 procent. I den nionde åldersdecilen (65–71 år) var motsvarande siffror 168 procent respektive 248 procent.

Mellan 2010 och 2016 ökade såväl medianskuldkvoten som medelskuldkvoten särskilt snabbt för åldersgrupperna kring 40–60 år.

10. Vi använder oss av hushållsmedlemmarnas genomsnittsalder, men bilden är oförändrad om vi i stället utgår ifrån åldern på den högsta inkomsttagaren.

Diagram 4. Skuldkvot efter åldersdecil och över tid

Anm. Staplarna anger medianskuldkvoten i en viss åldersdecil ett visst år, medan romberna anger motsvarande medelvärden. Medianåldern 2016 anges inom parentes för varje åldersdecil. Hushållets ålder definieras som genomsnittsåldern för samtliga hushållsmedlemmar som delar länen. Data är från juli i respektive år.

Källa: Riksbanken

Storstadshushåll har högre skuldsättning

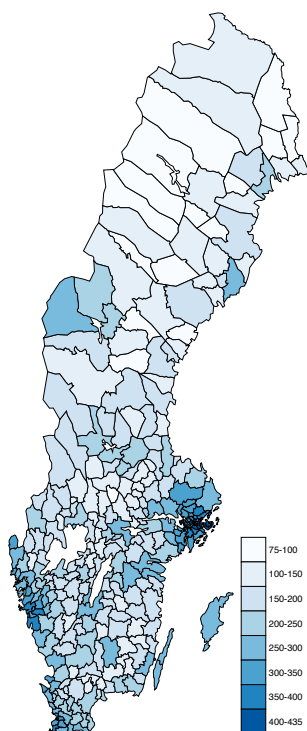
Geografiskt sett är skuldsättningen ojämnt fördelad i Sverige. Diagram 5.a visar medianskuldkvoten i varje kommun 2016. Med nivåer över 400 procent är medianskuldkvoten som högst kring Stockholm, där bostadspriserna har ökat snabbt under senare år. Göteborg och Malmö, liksom andra delar av västkusten, har också höga skuldsättningsnivåer.

Diagram 5.b visar medianskuldkvotens förändring per kommun mellan 2010 och 2016. Medianskuldkvoten har ökat avsevärt i många kommuner runtom i landet, inte bara kring de största städerna. I vissa kommuner, särskilt i norra Sverige, har skuldkvoten minskat. Överlag har skuldsättningen ökat snabbare i kommuner där skuldsättningen låg högt redan 2010.

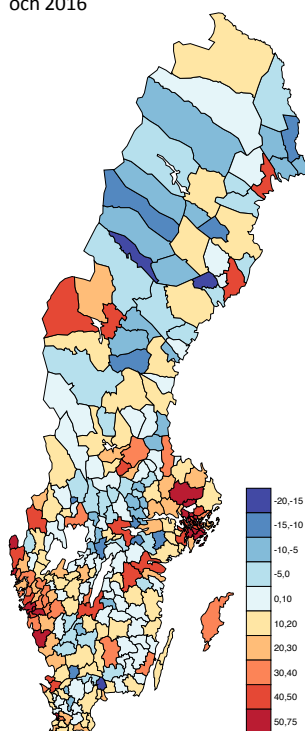
En minskad skuldsättning i stora delar av Sverige (77 kommuner som omfattar 36 procent av landytan, men bara 9 procent av befolkningen) har noterats sedan 2010. På den andra sidan av spektret har 73 kommuner som omfattar 11 procent av landytan och 48 procent av befolkningen noterat en ökad skuldsättning på mer än 25 procentenheter.

Diagram 5. Skuldkvot per kommun

a. Medianskuldkvot, procent



b. Medianskuldkvotens förändring i procentenheter mellan 2010 och 2016



Anm. Kartan till vänster bygger på data från juli 2016. Färgerna anger medianskuldkvoten i respektive kommun. Kartan till höger bygger på data från juli 2010 och 2016. Färgerna anger medianskuldkvotens förändring i procentenheter i respektive kommun.

Källa: Riksbanken

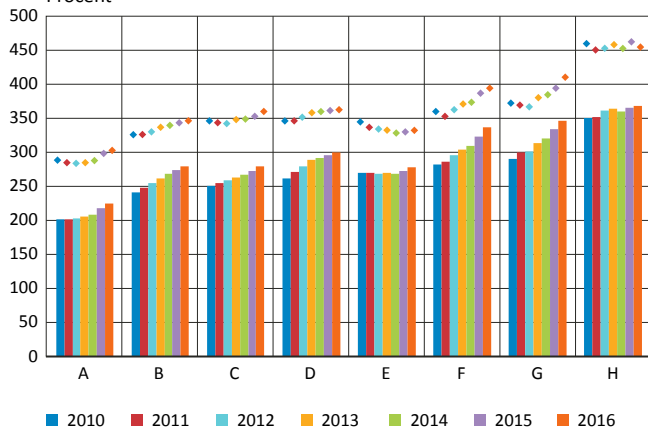
Vissa banker har fler skuldsatta hushåll som kunder än andra banker

Olika banker har olika typer av hushåll som kunder. Vissa banker är exempelvis mer villiga att ge bolån till låginkomsthushåll eller hushåll med egenföretagare. Graden av riskaptit kan också variera mellan bankerna. Sammantaget innebär detta att graden av hushållens skuldsättning kan variera mellan bankerna. Diagram 6 visar median- och medelskuldkvoterna för kunder hos de åtta bankerna i vårt urval.¹¹

Diagram 6 visar att medianskuldkvoten 2016 var 225 procent för bank A, medan den var 369 procent för bank H. Detta visar att vissa banker har fler skuldsatta hushåll som kunder än andra banker. Samtidigt har förändringen av såväl medel- som medianskuldkvot mellan 2010 och 2016 varit relativt liten för två av de åtta bankerna jämfört med övriga sex.

11. Vi kan inte identifiera de olika bankerna individuellt, eftersom de rapporterade siffrorna inte offentliggörs av bankerna själva. Hushåll med flera bankförbindelser räknas för båda bankerna.

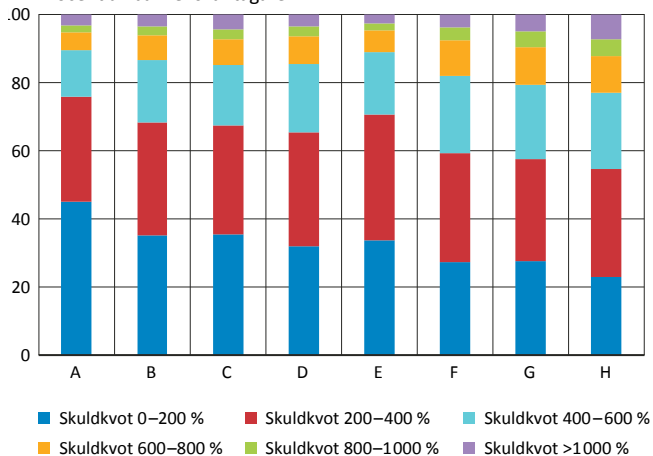
Diagram 6. Skuldkvot efter bank och över tid
Procent



Anm. Staplarna A–H motsvarar de åtta bankerna i vårt urval. Staplarna anger medianskuldkvoten, medan romberna anger medelskuldkvoten för respektive bank. Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Det är också intressant att analysera fördelningen av hushållens skuldkvotsnivåer inom varje bank. Diagram 7 visar att vissa bankers låneportföljer innehåller en betydligt större andel högt skuldsatta kunder än andra banker. Medan till exempel 45 procent av bank A:s bolånetagare hade en skuldkvotsnivå på mindre än 200 procent, hade endast 23 procent av bank H:s låntagare lika låga skuldkvotsnivåer. Bank H sticker även ut när det gäller antalet låntagare med extremt höga skuldkvotsnivåer. Cirka 7 procent av bank H:s låntagare har en skuld på mer än tio gånger sin disponibla inkomst.

Diagram 7. Fördelning av skuldkvoter efter bank
Procent av bankens låntagare



Anm. Data från juli 2016. Om ett hushåll är kund i mer än en bank, ingår detta hushålls totala skuldkvot i samtliga banker där hushållet i fråga är kund.
Källa: Riksbanken

Nära 50 procent av hushållen minskar inte sin bolåneskuld

De svenska hushållen minskar sin bolåneskuld i långsam takt.¹² Detta beror på den långa löptiden för ett typiskt bolåneavtal (normalt 50 år), den amorteringsfria perioden för nya lån samt de stigande huspriserna. Det nyligen införda amorteringskravet syftar till att förändra

12. Till skillnad från tidigare delar av denna ekonomiska kommentar, där vi har behandlat bolånetagarnas sammanlagda skuld, avser denna del endast förändringen i bolånetagarnas bolåneskuld. Vi går därför här inte in på bolånetagarnas återbetalningstakt för övriga skulder, såsom konsumentkrediter.

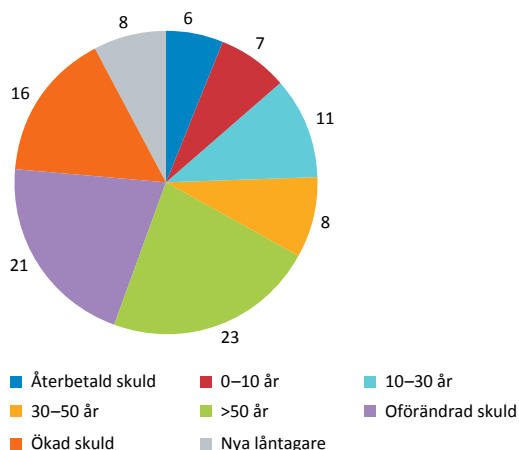
denna aspekt av skuldsättningen, men våra data upphör endast en månad efter det att kravet infördes i juni 2016, och den här aktuella tidsperioden ger oss därför inte förutsättningar att bedöma vilken effekt kravet kommer att få.

I diagram 8 delas hushållen upp efter förändringen i bolåneskuld under de senaste tolv månaderna. För de hushåll som har minskat sin skuld grupperar vi hushållen i olika grupper efter antalet år till återbetalning. Observera att denna variabel bygger på antagandet att hushållet fortsätter att återbetala sin skuld i samma takt som det föregående året.¹³ Med denna klassificering beaktas inte heller antalet år som hushållet kan ha återbetalat lånet före 2010, eftersom vi inte kan observera skuldvolymen eller lånets ursprungsdatum.

Diagram 8 visar att 50 procent av hushållen faktiskt minskade sina bolån från 2015 till 2016, men de flesta gör det i en takt som motsvarar en återbetalningstid på mer än 50 år. Sett till samtliga hushåll med bolån 2015 hade 37 procent av hushållen inte minskat sin bolåneskuld ett år senare. Åtta procent av hushållen hade ett bolån 2016 men inte 2015, medan 6 procent återbetalade hela sitt bolån. Dessa siffror ligger högt, men vi kan notera att till exempel hushåll som tillfälligt hyr en bostad innan de flyttar skulle klassificeras som att de har betalat hela sin skuld för att nästa år klassificeras som nya bolånetagare.

Diagram 8. Återbetalningstid, 2015–2016

Procent av hushåll med bolån



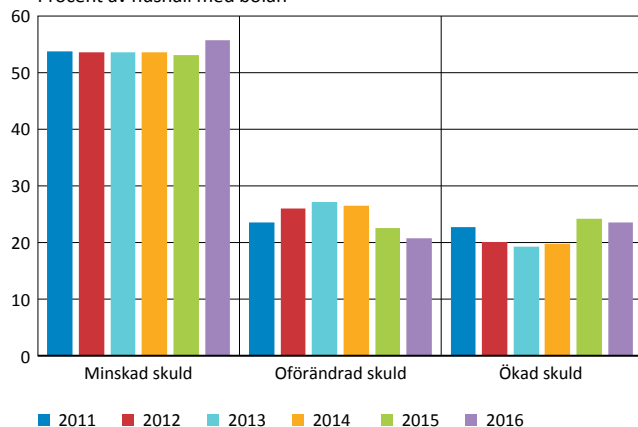
Anm. I detta diagram redovisas endast bolåneskulden och inte bolånetagarnas sammanlagda skuld. Data från juli 2015 och 2016.

Källa: Riksbanken

13. Vi beräknar denna siffra som beloppet av 2015 års bolåneskuld dividerat med förändringen i bolåneskuld mellan 2015 och 2016, minus 1 år.

Diagram 9 visar bolånets återbetalningstid per år sedan 2010. Detta diagram visar att nästan 50 procent av hushållen under de senaste tolv månaderna inte minskat sin bolåneskuld för de senaste sex åren. Andelen hushåll som minskar sin skuld har emellertid ökat sedan 2015. Detta skulle kunna bero på att de förutsåg amorteringskravet, även om detta är ett samband vi inte formellt kan belägga. I aggregatet uppvägs emellertid denna positiva utveckling av en ökad andel hushåll med ökande skuld.

Diagram 9. Förändring i bolåneskuld
Procent av hushåll med bolån



Anm. I detta diagram redovisas endast bolåneskulden och inte bolånetagarnas sammanlagda skuld. Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Referenser

Alfelt, G. och Winstrand, G. (2015), Svenska hushållens skuldsättning – uppdatering för 2014, Ekonomiska kommentarer, nr 1, Riksbanken.

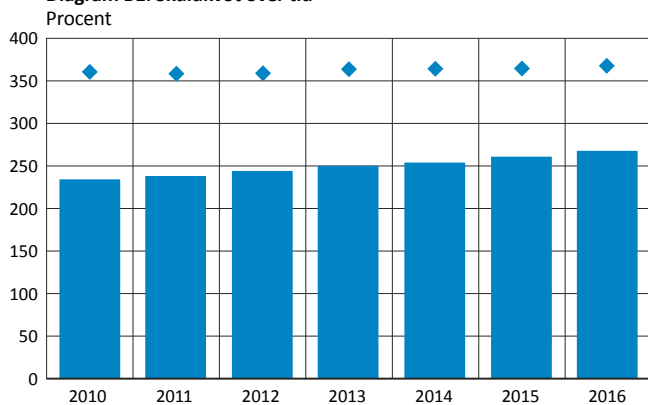
van Santen, P. och Ölcer, D. (2016), Definitioner av inkomst och skuld, Ekonomiska kommentarer, nr 4. Riksbanken.

Winstrand, J. och Ölcer, D. (2014), Hur skuldsatta är de svenska hushållen?, Ekonomiska kommentarer, nr 1, Riksbanken.

Bilaga 1. Individer med bolån

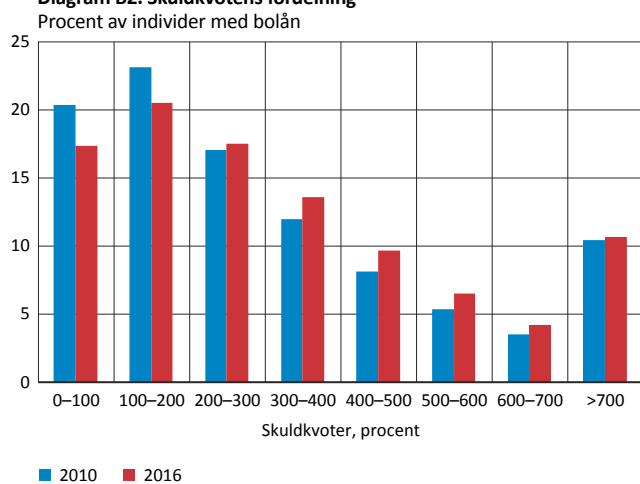
I denna bilaga redovisas motsvarande siffror som presenterats i huvuddelen i denna ekonomiska kommentar men för individer med bolån. Skuldkvoterna gäller därför individer och inte hushåll. Kvalitativt sett påminner mönstren till stor del om analysen på hushållsnivå, men den genomsnittliga skuldkvoten är normalt högre på individnivå.

Diagram B1. Skuldkvot över tid



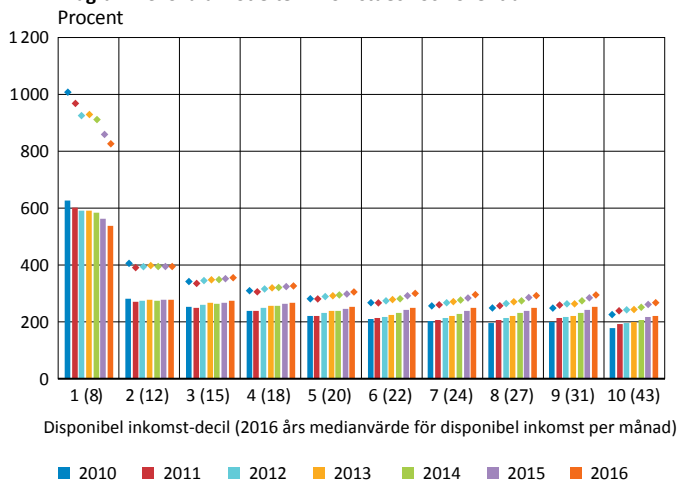
Anm. Staplarna anger medianvärdena, medan romberna anger medelvärdena.
Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Diagram B2. Skuldkvotens fördelning



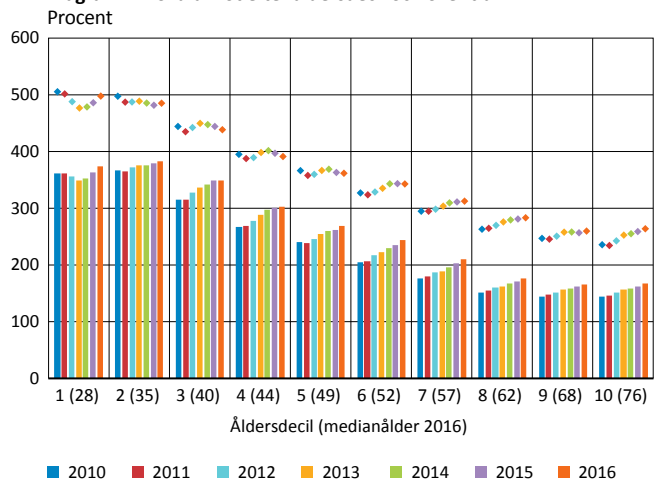
Anm. Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Diagram B3. Skuldkvot efter inkomstdecil och över tid



Anm. Staplarna anger medianskuldkvoten i en viss inkomstdecil ett visst år, medan romberna anger motsvarande medelvärden. Medianvärdet för disponibel inkomst per månad 2016 anges inom parentes för varje inkomst-decil. Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Diagram B4. Skuldkvot efter åldersdecil och över tid

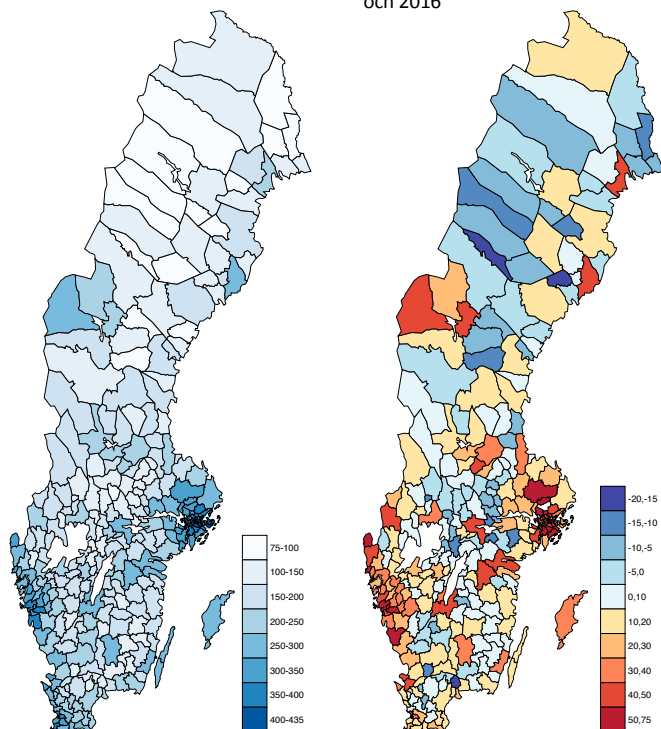


Anm. Staplarna anger medianskuldkvoten i en viss åldersdecil ett visst år, medan romberna anger motsvarande medelvärden. Medianåldern 2016 anges inom parentes för varje åldersdecil. Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Diagram B5. Skuldkvot per kommun

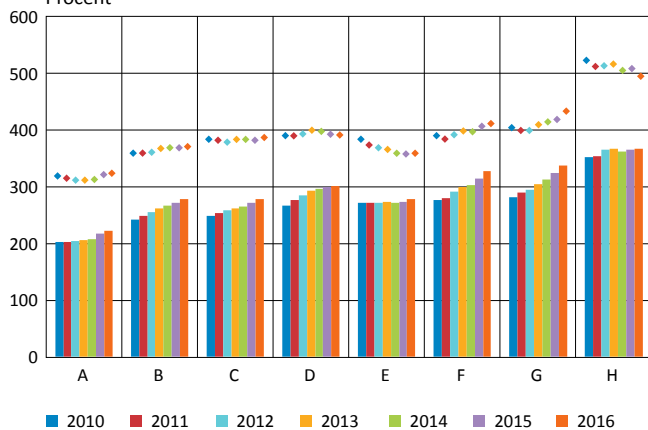
a. Medianskuldkvot, procent

b. Medianskuldkvotens förändring i procentenheter mellan 2010 och 2016



Anm. Kartan till vänster bygger på data från juli 2016. Färgerna anger medianskuldkvoten i respektive kommun. Kartan till höger bygger på data från juli 2010 och 2016. Färgerna anger medianskuldkvotens förändring i procentenheter i respektive kommun.
Källa: Riksbanken

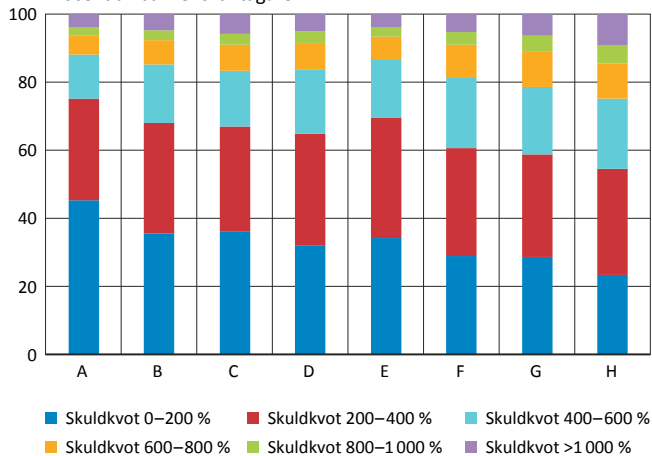
Diagram B6. Skuldkvot efter bank och över tid
Procent



Anm. Staplarna anger medianskuldkvoten, medan romberna anger medelskuldkvoten för respektive bank. Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Diagram B7. Fördelning av skuldkvoter efter bank

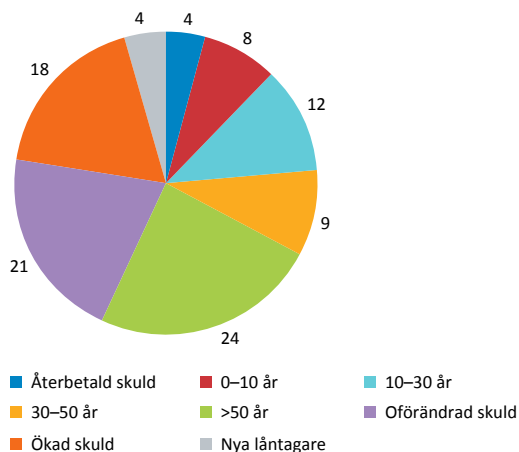
Procent av bankens låntagare



Anm. Data från juli 2016. Om en individ är kund i mer än en bank, ingår denna individs totala skuldkvot i samtliga banker där individen i fråga är kund.
Källa: Riksbanken

Diagram B8. Återbetalningstid, 2015–2016

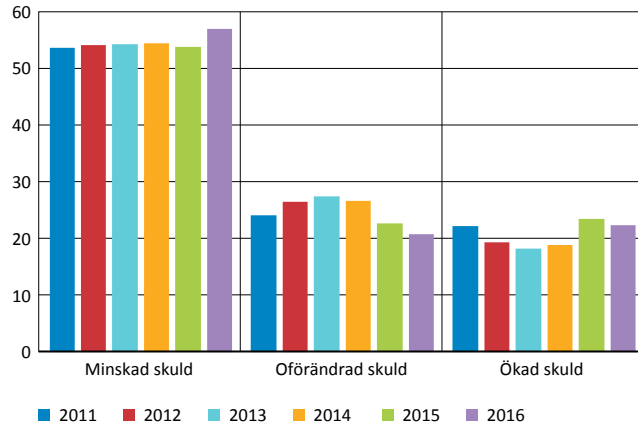
Procent av hushåll med bolån



Anm. I detta diagram redovisas endast bolåneskulden och inte bolånetagarnas sammanlagda skuld. Data från juli 2015 och 2016.
Källa: Riksbanken

Diagram B9. Förändring i bolåneskuld

Procent av hushåll med bolån



Anm. I detta diagram redovisas endast bolåneskulden och inte bolånetagarnas sammanlagda skuld. Data är från juli i respektive år.
Källa: Riksbanken

Bilaga 2. Sammanfattning av statistiken

Hushåll med bolån

Variabel	År	Medel	P10	P25	P50	P75	P90	SD	Hushåll
Skuldkvot	2010	324 %	59 %	119 %	233 %	414 %	654 %	332 %	1 833 866
Skuldkvot	2011	323 %	60 %	121 %	237 %	415 %	643 %	321 %	1 871 112
Skuldkvot	2012	325 %	61 %	124 %	243 %	423 %	647 %	312 %	1 896 390
Skuldkvot	2013	331 %	62 %	127 %	249 %	429 %	655 %	316 %	1 923 870
Skuldkvot	2014	333 %	63 %	130 %	254 %	434 %	655 %	316 %	1 941 401
Skuldkvot	2015	338 %	65 %	134 %	262 %	442 %	662 %	313 %	1 986 284
Skuldkvot	2016	343 %	66 %	138 %	269 %	450 %	671 %	308 %	2 015 026
Total skuld	2010	986	160	341	700	1 331	2 138	1 047	1 833 866
Total skuld	2011	1 054	170	361	749	1 425	2 287	1 191	1 871 112
Total skuld	2 012	1 100	177	379	784	1 490	2 379	1 247	1 896 390
Total skuld	2013	1 142	184	396	818	1 539	2 458	1 293	1 923 870
Total skuld	2014	1 192	192	410	859	1 605	2 551	1 351	1 941 401
Total skuld	2015	1 271	200	438	923	1 712	2 706	1 441	1 986 284
Total skuld	2016	1 353	208	466	991	1 826	2 881	1 521	2 015 026
Bolåneskuld	2010	954	150	320	670	1 296	2 095	1 025	1 833 866
Bolåneskuld	2011	1 021	158	342	715	1 387	2 233	1 160	1 871 112
Bolåneskuld	2012	1 066	166	358	750	1 446	2 324	1 215	1 896 390
Bolåneskuld	2013	1 109	174	375	788	1 500	2 402	1 264	1 923 870
Bolåneskuld	2014	1 161	182	395	826	1 570	2 500	1 321	1 941 401
Bolåneskuld	2015	1 236	190	414	890	1 672	2 655	1 413	1 986 284
Bolåneskuld	2016	1 319	200	445	959	1 791	2 828	1 490	2 015 026
Antal år tills bolånet är återbetalat	2011	79	6	17	40	91	174	128	891 379
Antal år tills bolånet är återbetalat	2012	83	6	17	41	94	178	136	917 862
Antal år tills bolånet är återbetalat	2013	84	6	17	42	95	178	135	929 945
Antal år tills bolånet är återbetalat	2014	83	6	17	43	95	174	133	941 715
Antal år tills bolånet är återbetalat	2015	82	6	18	44	95	168	128	942 080
Antal år tills bolånet är återbetalat	2016	78	6	18	46	90	163	116	1 002 832
Disponibel inkomst	2010	29 222	11 808	17 658	26 825	36 675	46 875	32 537	1 833 866
Disponibel inkomst	2011	30 835	12 342	18 583	28 233	38 808	49 883	32 825	1 871 112
Disponibel inkomst	2012	31 750	12 642	19 000	28 883	39 800	51 267	37 638	1 896 390
Disponibel inkomst	2013	32 413	12 925	19 383	29 450	40 758	52 433	39 717	1 923 870
Disponibel inkomst	2014	33 396	13 292	19 925	30 225	42 050	54 250	38 543	1 941 401
Disponibel inkomst	2015	34 725	13 667	20 575	31 200	43 750	56 658	40 338	1 986 284
Disponibel inkomst	2016	36 419	14 092	21 258	32 292	45 583	59 517	42 343	2 015 026
Ålder	2010	50	31	39	49	61	69	14	1 833 866
Ålder	2011	50	31	39	49	61	69	14	1 871 112
Ålder	2012	50	31	39	49	61	70	15	1 896 390
Ålder	2013	50	31	39	49	62	70	15	1 923 870
Ålder	2014	51	31	39	50	62	71	15	1 941 401
Ålder	2015	51	31	39	50	62	71	15	1 986 284
Ålder	2016	51	31	39	50	62	71	15	2 015 026

Anm. Total skuld och bolåneskuld visas i tusentals kronor. Disponibel inkomst är på månadsbasis. Skuldkvoten står för total skuld/ disponibel inkomst. Antalet hushåll är lägre för variabeln Antal år tills bolånet är återbetalat, eftersom detta begrepp endast definieras för de hushåll som minskar sin bolåneskuld. Variablerna Skuldkvot och Antal år tills bolånet är återbetalat winsoriserats för den 1:a och 99:a percentilen varje år.

Källa: Riksbanken

Individer med bolån

Variabel	År	Medel	P10	P25	P50	P75	P90	SD	Individer
Skuldkvot	2010	361 %	58 %	119 %	234 %	426 %	716 %	456 %	2 945 806
Skuldkvot	2011	358 %	59 %	121 %	238 %	428 %	704 %	442 %	3 004 995
Skuldkvot	2012	359 %	60 %	123 %	244 %	435 %	710 %	424 %	3 043 302
Skuldkvot	2013	364 %	61 %	126 %	250 %	441 %	716 %	426 %	3 077 831
Skuldkvot	2014	364 %	62 %	128 %	254 %	444 %	714 %	417 %	3 101 726
Skuldkvot	2015	365 %	63 %	133 %	261 %	451 %	717 %	398 %	3 160 621
Skuldkvot	2016	368 %	65 %	136 %	267 %	459 %	722 %	388 %	3 197 608
Total skuld	2010	624	113	232	459	833	1 300	699	2 945 806
Total skuld	2011	667	119	246	494	893	1 387	801	3 004 995
Total skuld	2012	697	124	256	518	935	1 442	834	3 043 302
Total skuld	2013	725	128	269	546	976	1 495	873	3 077 831
Total skuld	2014	759	133	281	575	1 017	1 553	898	3 101 726
Total skuld	2015	811	140	300	615	1 088	1 652	965	3 160 621
Total skuld	2016	863	148	318	658	1 162	1 763	1 028	3 197 608
Bolåneskuld	2010	605	105	218	439	808	1 275	681	2 945 806
Bolåneskuld	2011	646	112	233	473	868	1 354	778	3 004 995
Bolåneskuld	2012	676	117	245	500	910	1 407	811	3 043 302
Bolåneskuld	2013	705	122	255	525	951	1 465	852	3 077 831
Bolåneskuld	2014	739	126	268	553	1 000	1 524	876	3 101 726
Bolåneskuld	2015	789	132	285	594	1 061	1 623	945	3 160 621
Bolåneskuld	2016	842	140	300	638	1 140	1 738	1 005	3 197 608
Antal år tills bolånet är återbetalat	2011	79	6	17	40	91	174	126	1 487 903
Antal år tills bolånet är återbetalat	2012	82	6	17	42	94	178	133	1 532 251
Antal år tills bolånet är återbetalat	2013	83	6	18	43	96	178	132	1 552 079
Antal år tills bolånet är återbetalat	2014	82	6	18	43	95	174	130	1 568 343
Antal år tills bolånet är återbetalat	2015	81	6	18	44	95	168	125	1 563 210
Antal år tills bolånet är återbetalat	2016	77	6	19	46	90	161	113	1 648 450
Disponibel inkomst	2010	18 326	8 300	12 308	16 775	21 617	27 800	25 412	2 945 806
Disponibel inkomst	2011	19 334	8 692	12 917	17 708	22 975	29 592	24 665	3 004 995
Disponibel inkomst	2012	19 945	8 933	13 217	18 158	23 592	30 408	28 517	3 043 302
Disponibel inkomst	2013	20 416	9 192	13 567	18 625	24 208	31 067	30 747	3 077 831
Disponibel inkomst	2014	21 092	9 517	14 033	19 238	25 042	32 142	29 306	3 101 726
Disponibel inkomst	2015	22 000	9 867	14 542	20 008	26 100	33 500	30 671	3 160 621
Disponibel inkomst	2016	23 128	10 208	15 092	20 833	27 150	35 058	32 290	3 197 608
Ålder	2010	50	32	38	48	60	68	14	2 945 806
Ålder	2011	50	32	39	49	61	69	14	3 004 995
Ålder	2012	50	32	39	49	61	69	14	3 043 302
Ålder	2013	50	32	39	49	61	69	14	3 077 831
Ålder	2014	50	32	39	49	62	70	14	3 101 726
Ålder	2015	51	32	39	50	62	70	15	3 160 621
Ålder	2016	51	31	39	50	62	71	15	3 197 608

Anm. Total skuld och bolåneskuld visas i tusentals kronor. Disponibel inkomst är på månadsbasis. Skuldkvoten står för total skuld/disponibel inkomst. Antalet hushåll är lägre för variabeln Antal år tills bolånet är återbetalat, eftersom detta begrepp endast definieras för de individer som minskar sin bolåneskuld. Variablerna Skuldkvot och Antal år tills bolånet är återbetalat winsoriseras för den 1:a och 99:a percentilen varje år.

Källa: Riksbanken