

Hur skuldsatta är de svenska hushållen?

Jakob Winstrand och Dilan Ölcer¹

Författarna är verksamma vid Riksbankens avdelning för finansiell stabilitet.

De svenska hushållens skulder har vuxit kraftigt de senaste åren och är höga i ett historiskt perspektiv. Riksbanken har i olika sammanhang påtalat att det finns risker med den här utvecklingen, både för den makroekonomiska utvecklingen och för den finansiella stabiliteten.²

Sedan 2007 har analysen av hushållens skulder i stor utsträckning byggts på aggregerade data för hushållens skulder och tillgångar eftersom data på individ- eller hushållsnivå inte har varit tillgängliga.³ De senaste åren har analysen också kunnat underbyggas av Finansinspektionens bolåneundersökning där stickprov av nya låntagare och vissa aggregerade uppgifter på skuldstocken samlats in från bankerna. Bolåneundersökningens stickprov täcker dock en begränsad period och innehåller endast nya lån. Uppgifterna i bolåneundersökningen ger därmed ingen tydlig bild av skuldernas fördelning för befintliga lån.

För att kunna genomföra bättre analyser av hur hushållens skulder utvecklats över tiden och på individ- och hushållsnivå har Riksbanken med stöd av riksbankslagen och via UC samlat in kreditinformation om samtliga låntagare hos de åtta största bankerna.⁴

Denna Ekonomiska kommentar redovisar beskrivande statistik för uppgifterna som Riksbanken samlat in. Analysen visar att den genomsnittliga skuldkvoten (skulderna i relation till de disponibla inkomsterna) i juli 2013 var 296 procent för skuldsatta individer och 370 procent för individer med bolån. För skuldsatta hushåll var skuldkvoten 263 procent och för hushåll med bolån 313 procent.⁵ Oavsett inkomstgrupp och oavsett om man ser till skuldsatta individer, skuldsatta hushåll eller individer och hushåll med bolån är skuldkvoten genomgående över 200 procent och högst bland låg- och medelinkomsttagare. För hushåll med bolån visar analysen också att skuldkvoten i genomsnitt är högre än 400 procent i de tre storstadskommunerna och drygt 300 procent i övriga landet. Statistiken visar även att nästan 25 procent av hushållen i stocken har ökat sina skulder och nästan 60 procent har minskat sina skulder mellan 2012 och 2013. Om låntagarna som har minskat sina skulder under denna period fortsätter att minska skulderna i samma takt framöver är de i genomsnitt skuldfria om cirka 100 år.

Data om nästan fyra miljoner skuldsatta individer

Riksbanken har med stöd av riksbankslagen och via UC samlat in information om skulder för samtliga låntagare hos de åtta största bankerna. Informationen omfattar alla lån som dessa låntagare har och inte bara de som är givna av de åtta största bankerna.⁶ Lånevolymen i datasetet täcker cirka 80 procent av hushållens lån från monetära finansinstitut (MFI) och 94 procent av alla bolån.⁷ Datasetet innehåller månatliga

1. Författarna vill tacka Peter van Santen och Erik von Schedvin för hjälp med databearbetning och Sofia Possne, Cecilia Roos-Isaksson, Kasper Roszbach, Marianne Sterner, Annika Svensson och seminariedeltagare för värdefulla synpunkter.

2. Se exempelvis Finansiell stabilitet 2013:2 och af Jochnick (2014).

3. Sedan 2007, då förmögenhetsskatten avskaffades, har ingen myndighet haft uppdraget att samla in uppgifter om individers skulder och tillgångar. Därmed har analyser av skulder och tillgångar inte varit möjliga på individ- eller hushållsnivå.

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

5. Dessa skuldkvoter är genomsnittliga efter att extremvärden har hanterats på det sätt som beskrivs i Bilaga 2. Utan justeringen av extremvärden skulle de genomsnittliga skuldkvoterna vara högre. Studieskulder och skatteskulder är inte inkluderade.

6. Data inkluderar alla lån som är registrerade hos UC.

7. Dessa andelar är efter rensning för extremvärden (se Bilaga 2). Enligt SCB uppgick hushållens lån från MFI till 2 826 miljarder kronor i juli 2013 och 81 procent av dessa bestod av bolån.

Analysen av hushållens skuldsättning har under de senaste åren baserats på aggregerade data eller stickprov på nya låntagare. I den aggregerade statistiken är det inte möjligt att analysera hur skulderna är fördelade bland individer och hushåll som faktiskt har en skuld. För att kunna genomföra bättre analyser av hur hushållens skulder är fördelade har Riksbanken, med stöd av riksbankslagen, samlat in data på individnivå om de svenska låntagarna. I denna Ekonomiska kommentar redovisas beskrivande statistik för hur skulderna i detta data-material är fördelade över inkomstgrupper, geografiskt, över åldrar och över tid.

uppgifter från juli 2010 till juli 2013 om bland annat olika typer av krediter, taxerad förvärvsinkomst efter skatt, ålder, antal medlåntagare, taxeringsvärde (gäller endast villor) och i vilken församling låntagaren är skriven. Detta innebär att vi har en panel av låntagare som sträcker sig över 37 månader. Uppgifter om den taxerade förvärvsinkomsten har UC fått från Skatteverket. Det finns dock inga uppgifter om förmögenheter eller värdet på eventuella bostadsrätter i materialet. Definitionerna förklaras utförligt i Bilaga 1 som även inkluderar en variabellista. Bilaga 2 beskriver hur data har hanterats och Bilaga 3 innehåller deskriptiv statistik.

Materialet inkluderar information om nästan fyra miljoner skuldsatta vuxna individer vilket motsvarar 52 procent av Sveriges totala vuxna befolkning.⁸ Individerna kan kopplas till drygt 1,8 miljoner hushåll (se Bilaga 1 för beskrivning av hushållsvariabeln). Ett hushåll består i genomsnitt av 1,7 personer och 35 procent är enpersonshushåll.⁹

De totala skulderna i datamaterialet uppgick i juli 2013 till 2 257 miljarder kronor. Av denna lånevolym bestod 95 procent av bolån, 0,6 procent av kreditkortsskulder och 4,3 procent av andra typer av skulder.¹⁰ Cirka tre miljoner individer och 1,5 miljoner hushåll har bolån.

Tabell 1 illustrerar de genomsnittliga disponibla inkomsterna och skulderna för skuldsatta och skuldsatta med bolån på både individ- och hushållsnivå. Av tabellen framgår att individer och hushåll med bolån i genomsnitt har en högre inkomst efter skatt men också en högre skuld än genomsnittet av samtliga skuldsatta.¹¹ Den genomsnittliga skuldsatta individen har tre lån, är 50 år gammal och har en skuldkvot på 296 procent.

Tabell 1. Disponibla inkomster och totala skulder på individ- och hushållsnivå

		INKOMST EFTER SKATT	TOTAL SKULD
Individ	Medel	240 623	586 885
	Median	218 400	394 221
Individ med bolån	Medel	244 645	721 238
	Median	223 300	541 109
		INKOMST EFTER SKATT	TOTAL SKULD
Hushåll	Medel	409 736	990 400
	Median	374 600	650 618
Hushåll med bolån	Medel	422 063	1 177 045
	Median	394 200	845 750

Anm. Data från juli 2013. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik. Värdena i denna tabell motsvarar de i tabell 5–8 i Bilaga 3.

Källa: Riksbanken

Skuldsättningen bland svenska individer och hushåll

Eftersom de flesta hushåll betalar sina lånekostnader med de löpande inkomsterna, är skulderna i relation till de disponibla inkomsterna (skuldkvoten) ett bra mått på hushållens skuldsättning. Skuldkvoten kan också användas för att beskriva den potentiella ränteutgiften som andel av disponibla inkomster. Om skuldkvoten är hög kan förändringar i räntor eller inkomster medföra att ränteutgifterna blir en så stor belastning att hushållen tvingas dra ner på annan konsumtion eller använda andra tillgångar för att klara ränteutgifterna. Med andra ord, ju högre skuldkvoten är desto mer sårbara är hushållen för inkomstbortfall och ränteökningar.¹²

För att ge en bättre bild av skuldsättningen går vi i detta avsnitt först igenom skuldkvoten på aggregerad nivå. Därefter går vi igenom skuldsatta individer i olika inkomstgrupper och åldersgrupper, vilket följs av en genomgång av skuldkvoten för skuldsatta hushåll i olika inkomstgrupper. Eftersom bolån utgör en så stor andel av lånen och mer

8. År 2013 uppgick Sveriges befolkning över 17 år till 7,7 miljoner enligt SCB.

9. Enligt SCB fanns det totalt drygt fyra miljoner hushåll i Sverige år 2012 och av dessa var 37 procent enpersonshushåll och 31 procent tvåpersonshushåll.

10. Kreditkortsskulder kan underskattas eftersom de brukar återbetalas i slutet av varje månad.

11. Medianen är i samtliga fall lägre än genomsnittet, vilket tyder på att det finns vissa inkomster och skulder som är väldigt höga.

12. Eftersom information om räntevillkor, värdet på bostaden eller tillgångarna inte är tillgängliga i Riksbankens kreditdata är det inte möjligt att beräkna andra mått som exempelvis räntekvot, belåningsgrad, eller nettosoliditet. Därför är analysen i denna Ekonomiska kommentar i stor utsträckning begränsad till skuldkvoter.

än tre fjärdedelar av alla hushåll har bolån redogör vi särskilt för dessa. Dessutom är det ur ett riskperspektiv viktigt att analysera individer och hushåll med bolån eftersom de svenska bankerna har en stor exponering mot bolånetagare.

Skuldkvoten för hela svenska hushållssektorn baseras vanligtvis på aggregerad statistik från SCB och beräknas som hushållssektorns totala skulder som andel av dess totala inkomster, och kallas fortsättningsvis den aggregerade skuldkvoten. Det fjärde kvartalet 2013 var den aggregerade skuldkvoten 174 procent och därmed hög i ett historiskt perspektiv (se diagram 1).



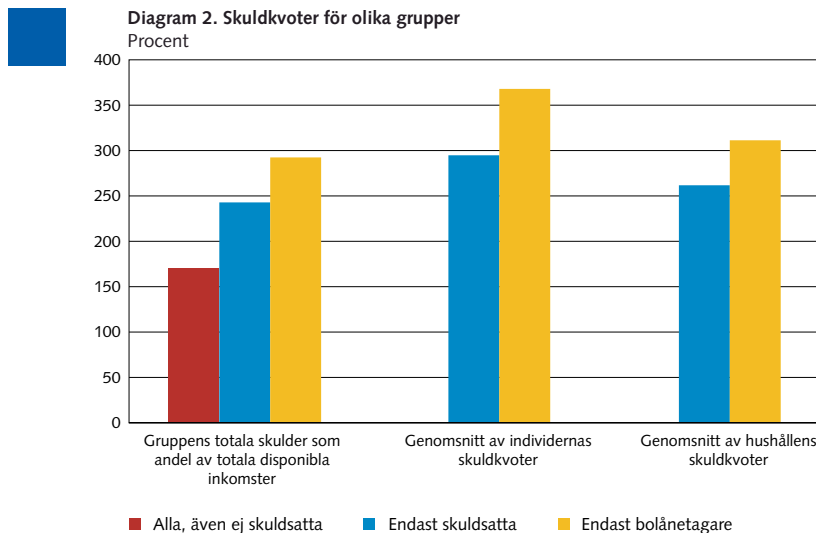
Anm. Skatteskulder och studieskulder ingår i den aggregerade skuldkvoten.

Källor: SCB och Riksbanken

När skuldkvoten beräknas på aggregerad nivå divideras den svenska befolkningens totala skulder med deras totala disponibla inkomster. Därmed inkluderas även individer som saknar skuld men som har en inkomst. Nivån på skuldkvoten påverkas därför av hur stor andel av hushållen som är skuldsatta.

När man använder data på individnivå är det möjligt att beräkna en genomsnittlig skuldkvot för enbart skuldsatta eller skuldsatta med bolån. Beräkningen kan dock göras på två sätt, antingen som totala skulder dividerat på totala disponibla inkomster (det vill säga på samma sätt som den aggregerade skuldkvoten beräknas) eller som ett genomsnitt av de enskilda individernas skuldkvoter.¹³ Det är även möjligt att beräkna ett genomsnitt av de enskilda hushållens skuldkvoter. Diagram 2 jämför den aggregerade skuldkvoten för hela befolkningen med den för enbart skuldsatta och för skuldsatta med bolån. Genom att beräkna skuldkvoterna för individer och hushåll som faktiskt är skuldsatta får man en bättre bild av hur sårbara de egentligen är. Som framgår i diagrammet är skuldkvoten högre för skuldsatta och skuldsatta med bolån än för hela Sveriges befolkning. I den resterande delen av denna Ekonomiska kommentar är samtliga genomsnittliga skuldkvoter beräknade som ett medelvärde av de enskilda individernas och hushållens skuldkvoter.

13. När den genomsnittliga skuldkvoten beräknas som totala skulder genom totala inkomster så motsvarar det ett inkomstviktat genomsnitt av de individuella skuldkvoterna.



Anm. Data från juli 2013. De genomsnittliga skuldkvoterna på individnivå och hushållsnivå är ett genomsnitt av individernas och hushållens skuldkvoter. För de tre grupperna som helhet beräknas skuldkvoterna som totala skulder som andel av totala disponibla inkomster, vilket motsvarar ett inkomstväktat medelvärde av de enskilda individernas eller hushållens skuldkvoter. Stapeln som visar skuldkvoten för "alla, även ej skuldsatta" är den aggregerade skuldkvoten och den är inte helt jämförbar med de skuldkvoter som beräknas på Riksbankens kreditdata eftersom det finns vissa skillnader i vilka inkomster och skulder som inkluderas. I den aggregerade skuldkvoten ingår fler inkomster och skulder, exempelvis skatteskulder och studieskulder.

Källor: SCB och Riksbanken

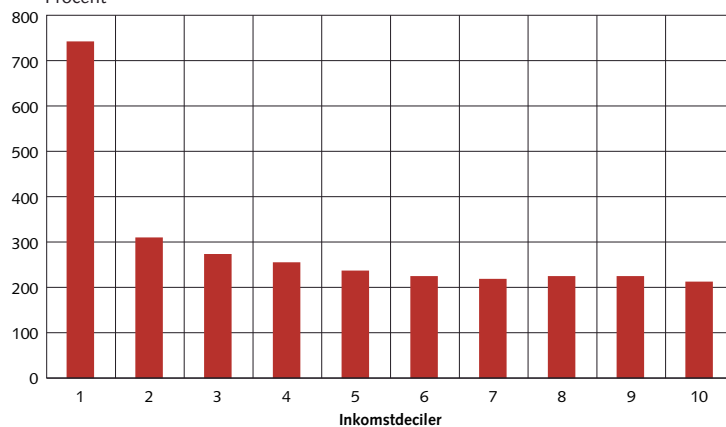
Högst skuldkvoter hos individer med låga inkomster

De knappt fyra miljoner skuldsatta individerna i datamaterialet har delats in i tio inkomstdeciler och tio åldersdeciler (hädanefter används decil och grupp som synonymter). Inkomstdecil ett är den tiondel av individerna som har de lägsta inkomsterna och inkomstdecil tio är den tiondel som har de högsta inkomsterna. Diagram 3 visar den genomsnittliga skuldkvoten på individnivå i varje inkomstgrupp. Det framgår att skuldkvoten på individnivå i genomsnitt är 200 procent eller högre i samtliga inkomstgrupper, och högst i de lägre inkomstgrupperna.¹⁴ Den genomsnittliga skuldkvoten för samtliga skuldsatta individer är 296 procent, alltså högre än den aggregerade skuldkvoten. För individer med bolån är skuldkvoten i genomsnitt 370 procent. De totala skulderna hos de skuldsatta individerna med de högsta inkomsterna (inkomstdecil tio) motsvarar cirka 18 procent av de totala skulderna (se tabell 2).

14. Den höga skuldkvoten i den lägsta inkomstgruppen bör dock tolkas med viss försiktighet eftersom denna grupp bland annat inkluderar hushåll som har väldigt varierande inkomster. Gruppen kan exempelvis inkludera "nolltaxerare", egen företagare som kan ha gjort en förlust ett visst år eller en stor reavinst som resulterat i en hög skatt.

Diagram 3. Skuldkvoter för skuldsatta individer i olika inkomstgrupper

Procent



Anm. Data från juli 2013. Den genomsnittliga disponibla inkomsten per individ var följande i respektive inkomstdecil; 1: 70 557 kr, 2: 125 414 kr, 3: 157 692 kr, 4: 184 734 kr, 5: 207 726 kr, 6: 229 316 kr, 7: 253 289 kr, 8: 283 804 kr, 9: 328 615 kr, och 10: 565 169 kr. Skuldkvoten är beräknad som den genomsnittliga skuldkvoten i varje inkomstdecil. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

Källa: Riksbanken

Tabell 2. Andelen av totala skulder och inkomster, per inkomstdecil för skuldsatta individer

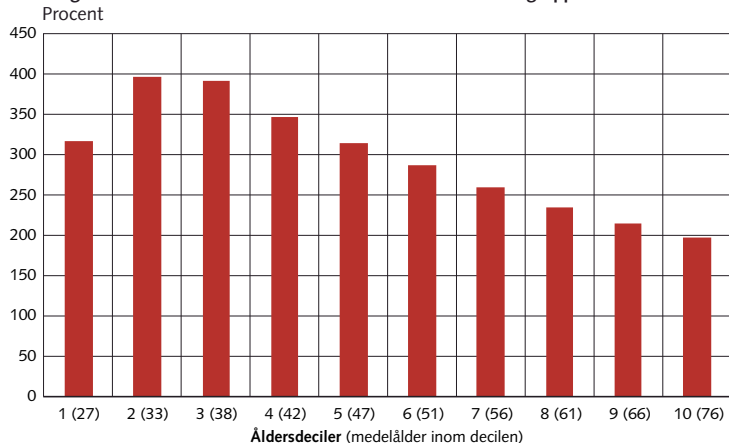
Inkomstdecil	DISPONIBLA INKOMSTER		TOTALA SKULDER	
	Totala disponibla inkomster (miljarder kr)	Andel av totala disponibla inkomster (%)	Totala skulder (miljarder kr)	Andel av totala skulder (%)
1	27	2,9	183	8,1
2	48	5,2	152	6,7
3	61	6,6	170	7,5
4	71	7,7	185	8,2
5	80	8,6	191	8,5
6	88	9,5	200	8,9
7	98	10,5	219	9,7
8	109	11,8	251	11,1
9	126	13,7	292	12,9
10	217	23,5	414	18,4
Alla deciler	925	100	2 257	100

Anm. Data från juli 2013. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

Källa: Riksbanken

Fördelningen i olika åldersgrupper visar att yngre låntagare har högre skuldkvoter än äldre (se diagram 4). Den genomsnittliga skuldkvoten är samtidigt lägre i den yngsta gruppen än i den näst yngsta. En förklaring till detta kan vara att det finns färre individer med stora lån som till exempel bolån i gruppen med de yngsta låntagarna. Om vi istället tittar på individer med bolån är skuldkvoterna i alla åldersgrupper betydligt högre. Då är exempelvis skuldkvoten 252 procent för bolånetagare i den äldsta åldersgruppen.

Diagram 4. Skuldkvoter för skuldsatta individer i olika åldergrupper



Anm. Data från juli 2013. Skuldkvoten är beräknad som den genomsnittliga skuldkvoten i varje åldersdecil. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

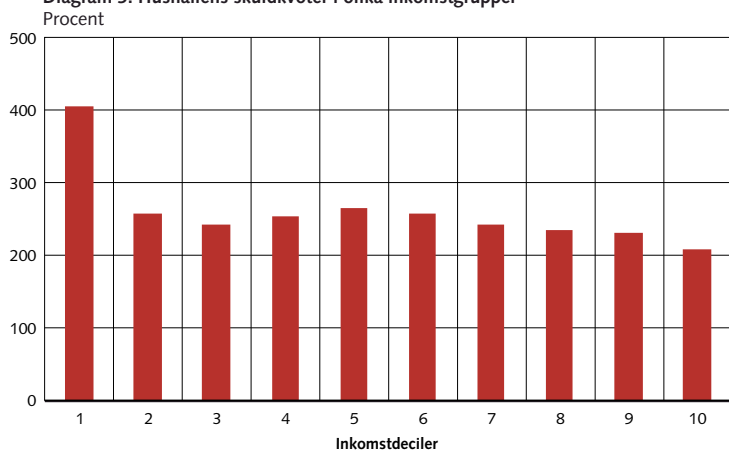
Källa: Riksbanken

För hushåll med bolån är skuldkvoterna som högst hos låginkomsttagare

Många låntagare bor i ett hushåll med fler än en inkomsttagare och har också delat betalningsansvar för lånen. I statistiken på individnivå beräknas den totala skulden för en individ som summan av de personliga lånen och andelen av lånen som individen har ett delat betalningsansvar för. Detta innebär att i ett hushåll med lån som har delat betalningsansvar och där det finns en person med låg inkomst och en person med hög inkomst så kommer den ena personen att få en hög skuldkvot och den andra en lägre. Genom att analysera hushåll i stället för individer jämnar man därmed ut skuldkvoten för hushållet. Således kan det vara viktigt att också titta på skulderna på hushållsnivå (se Bilaga 1 för en beskrivning av hushållsvariabeln).

Riksbankens statistik på skuldsatta hushåll visar att skuldkvoterna hos samtliga inkomstgrupper är högre än den aggregerade skuldkvoten beräknad på statistik från SCB (se diagram 5). Bortsett från den första inkomstgruppen är skuldkvoterna högst hos medelinkomsthushållen. De totala skulderna hos de skuldsatta hushållen med de högsta inkomsterna motsvarar 19 procent av de totala skulderna (se tabell 3).

Diagram 5. Hushållens skuldkvoter i olika inkomstgrupper



Anm. Data från juli 2013. Den genomsnittliga disponibla inkomsten för hushållet var följande i respektive inkomstdecil; 1: 106 518 kr, 2: 186 745 kr, 3: 237 848 kr, 4: 288 675 kr, 5: 346 009 kr, 6: 400 582 kr, 7: 451 640 kr, 8: 510 268 kr, 9: 598 591 kr, och 10: 970 366 kr. Skuldkvoten är beräknad som den genomsnittliga skuldkvoten i varje inkomstdecil. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

Källa: Riksbanken

Skuldkvoterna är högre i samtliga inkomstgrupper hos hushåll med bolån än hos skuldsatta hushåll i allmänhet och de högsta skuldkvoterna finns i de lägsta inkomstgrupperna. I samtliga inkomstgrupper är den genomsnittliga skuldkvoten högre än 200 procent (se diagram 6).

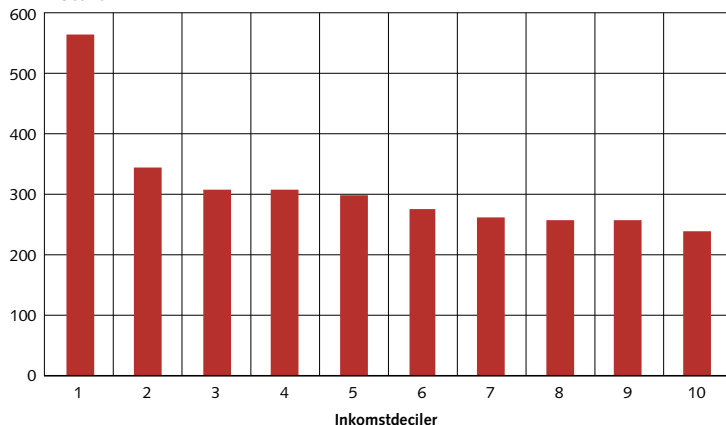
Tabell 3. Andelen av totala skulder och inkomster, per inkomstdecil för skuldsatta hushåll

Inkomstdecil	DISPONIBLA INKOMSTER		TOTALA SKULDER	
	Totala disponibla inkomster (miljarder kr)	Andel av totala disponibla inkomster (%)	Totala skulder (miljarder kr)	Andel av totala skulder (%)
1	19	2,6	82	4,6
2	34	4,6	91	5,1
3	43	5,8	107	6,0
4	52	7,0	136	7,6
5	62	8,4	168	9,4
6	72	9,8	188	10,5
7	81	11,0	200	11,2
8	92	12,5	220	12,3
9	108	14,6	254	14,2
10	175	23,7	340	19,0
Alla deciler	738	100	1 784	100

Anm. Data från juli 2013. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

Källa: Riksbanken

Diagram 6. Skuldkvoter i olika inkomstgrupper för hushåll med bolån
Procent



Anm. Data från juli 2013. Den genomsnittliga disponibla inkomsten för hushållet var följande i respektive inkomstdecil; 1: 117 362 kr, 2: 204 114 kr, 3: 258 400 kr, 4: 313 508 kr, 5: 368 859 kr, 6: 417 514 kr, 7: 464 757 kr, 8: 520 950 kr, 9: 606 715 kr, och 10: 948 734 kr. Skuldkvoten är beräknad som den genomsnittliga skuldkvoten i varje inkomstdecil. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

Källa: Riksbanken

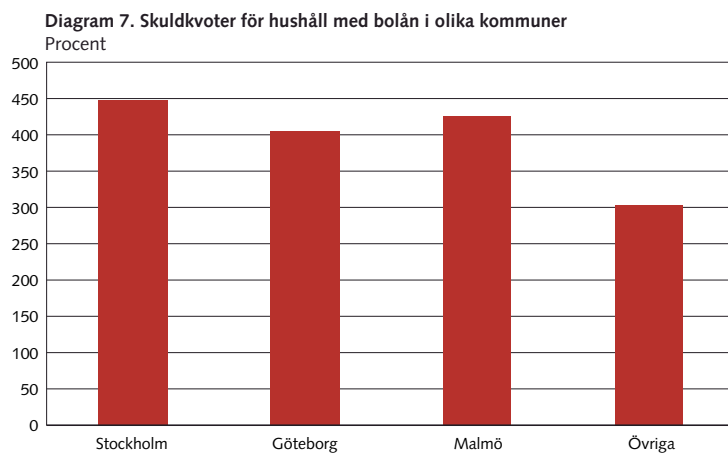
Skuldsättning i olika regioner

I detta avsnitt redogörs för den geografiska fördelningen av skuldsatta hushåll med bolån. Av diagram 7 framgår att skuldkvoterna för hushåll med bolån är mer än 400 procent, det vill säga ungefär 100 procentenheter högre i de tre storstadskommunerna än i övriga kommuner. Eftersom fördelningen är på kommuner inkluderar gruppen "övriga" också vissa delar av storstadsområdena som inte ingår i storstadskommunerna. Tittar vi på andelen av totala skulder så finns 86 procent utanför de tre storstadskommunerna (se diagram 8). I Stockholms kommun finns 6,6 procent av skulderna som hushåll med bolån har.

Om vi i stället tittar på länsnivå finns cirka en fjärdedel av de totala skulderna i Stockholms län, en sjättedel i Västra Götalands län och en sjundedel i Skåne län.¹⁵ I juli 2013 var de genomsnittliga skuldkvoterna för hushåll med bolån 430 procent i Stockholms

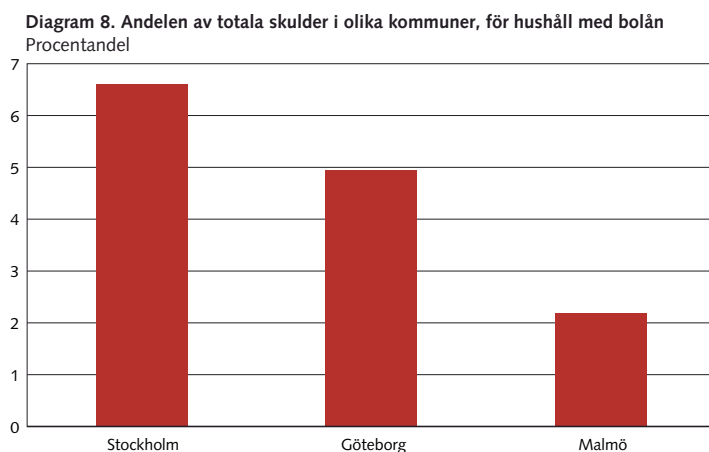
15. Totalt finns 57,5 procent av skulderna för hushåll med bolån i storstadslänen. Samtidigt utgör dessa län 52 procent av den svenska befolkningen.

län, 324 procent i Västra Götalands län, 352 procent i Skåne län och 265 procent i övriga landet.



Anm. Data från juli 2013. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

Källa: Riksbanken



Anm. Data från juli 2013. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

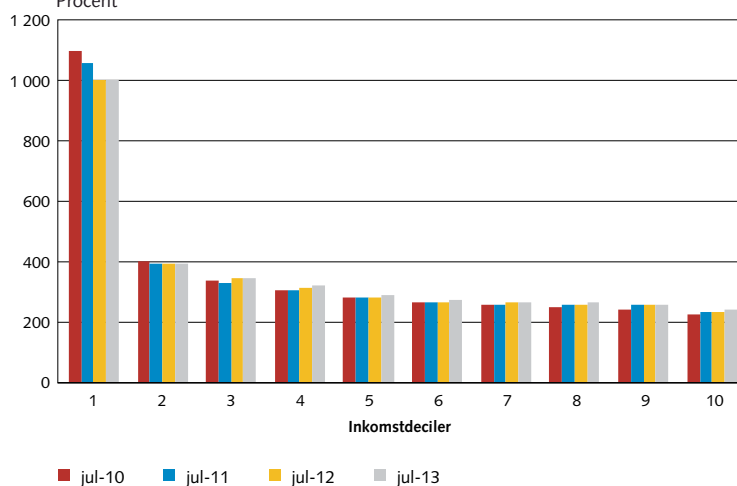
Källa: Riksbanken

Utvecklingen av skulderna över tid

En fördel med datasetet som Riksbanken har tillgång till är att vi kan följa individer över tiden. Därmed kan vi även analysera hur skulderna har förändrats.

Enligt diagram 9 har skuldkvoten för individer med bolån ökat i de flesta inkomstgrupperna. Även om det inte ser ut som några betydande ökningar har skuldkvoten ökat med mer än tio procentenheter mellan juli 2010 och juli 2013 i många av inkomstgrupperna och mest i de högre. Den största ökningen finns i inkomstgrupp åtta där den genomsnittliga skuldkvoten för bolånetagare har ökat med cirka 19 procentenheter.

Diagram 9. Skuldkvoter i olika inkomstgrupper för individer med bolån
Procent



Anm. Den genomsnittliga disponibla inkomsten för individer med bolån under de fyra tidpunkterna låg inom följande intervall i respektive inkomstdecil; 1: 64 527 kr – 73 271 kr, 2: 117 299 kr – 129 148 kr, 3: 147 069 kr – 162 158 kr, 4: 170 967 kr – 189 355 kr, 5: 191 403 kr – 212 381 kr, 6: 211 122 kr – 234 529 kr, 7: 232 782 kr – 259 509 kr, 8: 259 623 kr – 290 747 kr, 9: 300 568 kr – 336 665 kr, och 10: 500 191 kr – 558 574 kr. Skuldkvoten är beräknad som den genomsnittliga skuldkvoten i varje inkomstdecil. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

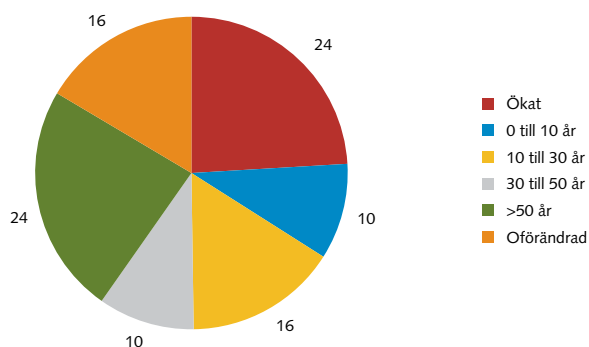
Källa: Riksbanken

Analysen av hur skulderna utvecklas över tid kan ge en indikation på hur individers amorteringar ser ut. Eftersom amorteringar enligt låneavtalet inte finns med i datasetet tittar vi istället på hur skuldsaldot förändras från ett år till det nästkommande. Dessa förändringstakter ska inte tolkas som amorteringar enligt kontrakt utan som nettoamorteringar, det vill säga amorteringar minus nyupptagna lån.

Mellan juli 2012 och juli 2013 har 24 procent av individerna med bolån ökat sina skulder, 16 procent har oförändrade skulder och 60 procent har minskat sina skulder (se diagram 10). Om individerna som minskade sina skulder skulle fortsätta att göra det i samma takt som mellan juli 2012 och juli 2013, skulle dessa individer bli skuldfria efter i genomsnitt 99 år. 24 procent av individerna som hade ett bolån under denna period minskade sin totala skuld i en takt som motsvarar en avbetalningstid på 50 år eller mer. För dessa 24 procent motsvarar den genomsnittliga förändringstakten en avbetalningstid på 216 år.¹⁶ Tio procent av individerna betalar av sin skuld på i genomsnitt 39 år, 16 procent på 19 år och tio procent på fem år. Under de tre år som det finns data för har andelen individer som minskar sina skulder ökat och andelen som ökar sina skulder minskat. Dock har vi nu en större andel individer som minskar sina skulder allt långsammare (se diagram 11).

16. Förändringstakterna speglar inte nödvändigtvis faktiska amorteringar eller löptider.

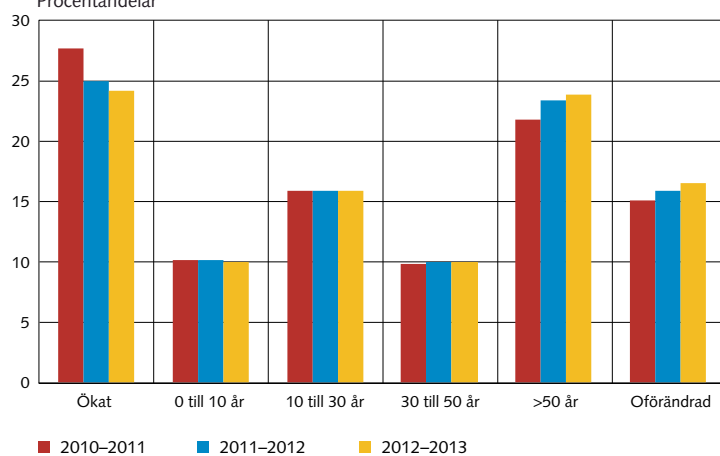
Diagram 10. Förändring i skuld för individer med bolån, juli 2012–juli 2013
Procentandelar



Anm. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

Källa: Riksbanken

Diagram 11. Förändring i skuld för individer med bolån
Procentandelar



Anm. 2010–2011 är juli 2010 till juli 2011, 2011–2012 är juli 2011 till juli 2012 och 2012–2013 är juli 2012 till juli 2013. Se Bilaga 2 för beskrivning av hur data har hanterats och Bilaga 3 för deskriptiv statistik.

Källa: Riksbanken

Referenser

af Jochnick, Kerstin, 2014, *Varför bryr sig Riksbanken om hushållens skuldsättning?* Sveriges riksbank.

Finansiell stabilitet 2013:2. Sveriges riksbank.

Bilaga 1. Beskrivning av variablerna

VARIABEL	DEFINITION
Disponibel inkomst	Taxerad förvärvsinkomst +/- överskott/underskatt av kapital - slutlig skatt Uppgifter om den taxerade förvärvsinkomsten har UC fått från Skatteverket.
LKF-kod	Läns-, kommun- och församlingskod.
Postnummer	Femsiffrig postkod.
Ålder	Personens ålder anges i år och uppdateras vid födelsemånaden.
Löpnummer, adress	Adressen är given som ett löpnummer för att inte individer ska kunna identifieras.
Löpnummer, person	Varje individ har ett löpnummer så att personen inte ska kunna identifieras med personnummer.
Löpnummer, kredit	Varje lån har ett löpnummer.
Kredittyp	Kredittyp reflekterar vad krediten avser. De olika kategorierna är kreditkort, betalkort, avbetalning, lån utan säkerhet, lån med säkerhet, bolån mot fastighetsinteckning, leasing och bolån mot säkerhet i bostadsrätt. En bolånetagare definieras som en person med ett bolån mot antingen fastighetsinteckning eller säkerhet i bostadsrätt. Studielån eller skatteskulder ingår inte.
Kreditsaldo	Saldot av varje lån har dividerats med antalet låntagare så att varje individs saldo reflekterar deras del av lånet. I Riksbankens data uppdateras saldot första dagen i månaden.
Antal medlåntagare	Antal personer som är medlåntagare på krediten.
Hushålls-ID	Eftersom exakt information om vilka individer som ingår i ett hushåll inte var tillgänglig för Riksbanken, har ett hushåll definierats som individer som bor på samma postadress och har ett gemensamt lån. All data som presenteras på hushållsnivå är summan av variabeln i fråga för de individer som ingår i hushållet enligt denna definition. En begränsning med denna definition är till exempel att två personer som bor tillsammans framstår som ett enpersonshushåll om enbart den ena personen står på lånet. I till exempel beräkningen av skuldkvoten för ett sådant hushåll fångas inte inkomsterna för den andra personen. Därmed kan skuldkvoten beräknas som högre än vad den kanske egentligen är.

Bilaga 2. Hantering av data

Med stöd i riksbankslagen och via UC fick Riksbanken ursprungligen två dataset. Det ena var paneldata på kreditnivå och där framgick bland annat saldot på krediten, kredittyp, och vilka individer (enligt löpnummer, person) som har ett betalningsansvar för krediten. I det andra paneldatasetet, som var på personnivå, framgick information om bland annat individens inkomster, skatter, ålder och postadress. Riksbanken har enbart tagit del av statistiken efter att individernas personnummer och postadress har ersatts med löpnummer.

Data på individnivå

För att kunna skapa ett paneldataset på individnivå med summan av de personliga lånen, har de två dataseten kombinerats med hjälp av löpnumret för personen. Under hanteringen av datamaterialet har vissa överväganden varit nödvändiga.

I första steget av datahanteringen har vi delat upp summan av kreditbeloppet på antalet personer som står som medlåntagare. Därmed får två individer som är medlåntagare på ett lån på en miljon kronor en skuld på 500 000 kronor vardera. Bara denna andel har inkluderats i individens totala skulder.

Det andra steget har varit att eliminera krediter där antalet medlåntagare inte överensstämmer med de personer som står på lånet. Detta bortfall motsvarar en procent av det totala antalet krediter.

När vi väl har skapat ett dataset med krediter på individnivå har vi behövt eliminera vissa observationer för att en analys av exempelvis skuldkvoter ska vara möjlig. I det tredje steget av datahanteringen antar vi därför att individen har en taxerad inkomst och åtminstone en kredit. I det fjärde steget tar vi bort observationer där individer enbart har en skuld men inte en deklarerad inkomst. Detta rör sig dock om en liten andel, enbart en procent av observationerna. I det femte steget exkluderar vi individer med en deklarerad disponibel inkomst på exakt noll kr eftersom en skuldkvot inte kan beräknas för dem. Detta bortfall motsvarar 0,4 procent av observationerna.

I det sjätte steget har vi eliminerat observationer där information om ålder saknas. Bortfallet på grund av detta steg är 0,2 procent av observationerna.

I det sjunde steget har vi eliminerat observationer där den disponibla inkomsten är negativ. Givet de tidigare stegen motsvarar bortfallet i det här steget 1,6 procent av observationerna.

I det sista steget av datahanteringen på individnivå exkluderas individer som endast har en outnyttjad limit, till exempel om en individ har ett kreditkort med en limit på 10 000 kronor som de inte använder. Skulle dessa individer inkluderas skulle vi ha med individer som inte har en krona i faktisk skuld. Hade vi i stället definierat skulderna som limiterna och inte som de faktiska skulderna hade skulderna i denna Ekonomiska kommentar varit högre. Detta steg resulterar i ett bortfall på 8,7 procent av observationerna.

En stor del av statistiken som presenteras i denna kommentar tittar på bolånetagarnas totala skuldbörda. En bolånetagare definieras som en person som har ett bolån mot fastighetsinteckning eller mot säkerhet i bostadsrätt. Skulderna som redovisas för bolånetagarna avser deras totala skulder och inte enbart deras bolån.

Eftersom Riksbanken inte hade tillgång till faktiska amorteringar, har beräkningar av avbetalningstakter baserats på hur skuldsaldot har förändrats från juli ena året till juli nästkommande år. Därmed har vi enbart tagit med de individer som hade skulder under båda tidsperioderna. Om en individ betalar av hela skulden och försvinner ur datamaterialet kommer den individens avbetalning således inte med i beräkningen. På liknande vis kommer heller inte individer som enbart har en skuld i andra perioden med i beräkningen av avbetalningstakter.

Data på hushållsnivå

När vi väl hade sammanställt ett dataset på skulder på individnivå, ville vi också skapa ett datamaterial på hushållsnivå. Riksbanken har inte tillgång till vilka individer som ingår i ett hushåll enligt samma definition som SCB. Därför skapade vi en hushålls-

variabel där individer som har samma postadress och löpnummer på en kredit, det vill säga gemensamt betalningsansvar, definierades som ett hushåll.¹⁷ En fördel med att titta på skulder på hushållsnivå är, som nämns ovan, att individer i ett hushåll ofta har ett gemensamt ansvar för lånen. Om den ena i hushållet har en hög inkomst och den andra en låg, påverkas exempelvis skuldkvoten, där den ena får en låg skuldkvot och den andra en hög. Därför kan en analys på hushållsnivå ge en bättre bild av skuldbördan eftersom skuldkvoten baseras på hushållets totala skulder och totala inkomster. En nackdel med denna definition av hushållsvariabeln är dock att den inte får med alla inkomsterna i ett hushåll där det exempelvis finns två inkomster men där enbart den ena personen har ett formellt betalningsansvar för lånet. En skuldkvot för dessa hushåll bör tolkas som en övre gräns eftersom bara inkomsten för den som har betalningsansvaret kommer med i beräkningen.

Precis som på individnivå exkluderar vi hushåll med noll kronor i faktisk total skuld. Bortfallet på grund av detta blir 6,3 procent av observationerna på hushållsnivå.

När hushållsvariabeln skapades enligt matchningen som beskrivs ovan fick vi vissa hushåll som bestod av orimligt många individer.¹⁸ För att dessa hushåll inte skulle förvräda resultaten, valde vi att eliminera hushåll som bestod av fem eller fler låntagare. Bortfallet på grund av denna eliminering är knappt 4,6 procent.

Enligt SCB är 37 procent av de svenska hushållen enpersonshushåll och 31 procent tvåpersonshushåll. Enligt vår definition av hushåll består 35 procent av kreditdatasetet av enpersonshushåll och 59 procent av tvåpersonshushåll.¹⁹ Det är dock svårt att jämföra dessa siffror eftersom vi mäter hushållets storlek i antal låntagare och SCB i antal vuxna och barn. Vår bedömning är att resultaten som redovisas i denna Ekonomiska kommentar inte skulle förändras i någon större utsträckning om vi hade kunnat definiera hushåll på samma sätt som SCB.²⁰

Paneldatasetet på hushållsnivå baseras på datasetet på individnivå. I de fall då en individ har ett lån tillsammans med någon utanför hushållet så kommer den andel av lånet utanför hushållet som tillfaller individen i hushållet att räknas med i hushållets totala skulder.

Behandling av extremvärden

När skuldkvoter har beräknats på individ- eller hushållsnivå, finns det vissa extremvärden, det vill säga väldigt höga skuldkvoter. Om dessa extremvärden inkluderas i statistiken kan de ha en stor påverkan på den genomsnittliga skuldkvoten även om det bara rör sig om ett fåtal individer. Ett alternativ skulle vara att exkludera alla dessa individer från datamaterialet. Men för att inte förlora observationer har vi istället valt att tillämpa en allmänt accepterad metod för att hantera extremvärden som kallas winsorering. Vi har winsoriserat den nittionionde percentilen när vi har beräknat skuldkvoter på individ och hushållsnivå. Detta innebär i praktiken att extremvärdet ersätts av värdet i den nittionionde percentilen. Därmed får avvikande observationer mindre vikt och en beräkning av genomsnittet baseras på mer representativa individer. Medianen påverkas inte av extremvärden och därmed inte av winsorering. Hur medelvärdet på skuldkvoten påverkas av winsorering illustreras i Tabell 4. Som det framgår blir skuldkvoterna betydligt högre om winsorering inte tillämpas.

Tabell 4. Skuldkvoter med och utan winsorisering

	INDIVIDER	INDIVIDER MED BOLÅN	HUSHÅLL	HUSHÅLL MED BOLÅN
Med winsorisering	296	370	263	313
Utan winsorisering	583	715	397	469

Anm. Data från juli 2013.

Källa: Riksbanken

17. Därmed ingår inte barn i denna definition av hushåll.

18. Vi hade t.ex. hushåll som bestod av över 500 personer och då vi inte finner att dessa hushåll kan vara faktiska hushåll valde vi att eliminera hushåll som består av fem eller fler personer.

19. Eftersom enbart individerna som står på lånet ingår i kreditdatasetet kommer exempelvis inte barn med i beräkningen.

20. Hushållsdefinitionen som tillämpas i denna Ekonomiska kommentar ger skuldkvoter som är konsistenta med kvoter baserade på SCB:s definition av hushåll.

Bilaga 3. Deskriptiv statistik

Tabell 5. Deskriptiv statistik för skuldsatta individer

ÅR	VARIABEL	MEDEL	MIN	P5	P10	P25	MEDIAN	P75	P90	P95	MAX	STA	ANTAL INDIVIDER
2010	Disponibel inkomst (tkr)	215	0	69	96	143	197	253	324	390	284 030	367	3 699 985
2011	Disponibel inkomst (tkr)	226	0	72	100	150	207	268	345	416	354 487	329	3 777 425
2012	Disponibel inkomst (tkr)	235	0	76	103	154	213	276	355	430	410 673	452	3 813 904
2013	Disponibel inkomst (tkr)	241	0	79	107	158	218	283	364	438	381 333	499	3 845 976
2010	Total skuld (tkr)	504	0	5	19	108	331	708	1 182	1 525	190 000	669	3 699 985
2011	Total skuld (tkr)	538	0	5	17	111	353	758	1 256	1 625	332 904	762	3 777 425
2012	Total skuld (tkr)	564	0	5	18	118	375	800	1 309	1 693	425 076	799	3 813 904
2013	Total skuld (tkr)	587	0	5	17	122	394	833	1 358	1 750	438 528	832	3 845 976
2010	Bolån (tkr)	476	0	0	0	69	311	686	1 152	1 500	190 000	654	3 699 985
2011	Bolån (tkr)	509	0	0	0	72	333	735	1 229	1 590	329 851	745	3 777 425
2012	Bolån (tkr)	535	0	0	0	80	352	770	1 278	1 650	415 976	776	3 813 904
2013	Bolån (tkr)	559	0	0	0	86	372	805	1 328	1 715	429 590	815	3 845 976
2010	Kreditkortsskuld (tkr)	2	0	0	0	0	0	0	8	15	1 284	8	3 699 985
2011	Kreditkortsskuld (tkr)	3	0	0	0	0	0	1	9	18	1 198	9	3 777 425
2012	Kreditkortsskuld (tkr)	3	0	0	0	0	0	1	10	19	1 384	10	3 813 904
2013	Kreditkortsskuld (tkr)	3	0	0	0	0	0	1	10	19	3 213	10	3 845 976
2010	Andra skulder (tkr)	25	0	0	0	0	0	16	81	131	85 000	127	3 699 985
2011	Andra skulder (tkr)	26	0	0	0	0	0	15	84	136	100 000	122	3 777 425
2012	Andra skulder (tkr)	26	0	0	0	0	0	14	85	137	95 726	122	3 813 904
2013	Andra skulder (tkr)	25	0	0	0	0	0	14	85	138	90 069	119	3 845 976
2010	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	293	0	3	12	58	172	363	639	935	2 838	418	3 699 985
2011	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	291	0	3	10	58	175	366	631	912	2 747	405	3 777 425
2012	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	292	0	2	10	60	180	374	638	912	2 578	390	3 813 904
2013	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	296	0	2	10	60	185	380	644	918	2 592	392	3 845 976
2010	Bolån/Disponibel inkomst (%)	274	0	0	0	36	160	349	619	903	2 665	401	3 699 985
2011	Bolån/Disponibel inkomst (%)	272	0	0	0	36	163	352	611	880	2 581	388	3 777 425
2012	Bolån/Disponibel inkomst (%)	274	0	0	0	39	169	360	619	882	2 440	376	3 813 904
2013	Bolån/Disponibel inkomst (%)	279	0	0	0	40	174	367	626	891	2 469	380	3 845 976
2010	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	0	4	8	23	4	3 699 985
2011	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	2	0	0	0	0	0	1	5	9	26	4	3 777 425
2012	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	2	0	0	0	0	0	1	5	9	27	4	3 813 904
2013	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	2	0	0	0	0	0	1	5	9	27	4	3 845 976
2010	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	13	0	0	0	0	0	9	45	74	185	31	3 699 985
2011	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	13	0	0	0	0	0	8	44	73	184	31	3 777 425
2012	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	12	0	0	0	0	0	7	43	71	171	29	3 813 904
2013	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	12	0	0	0	0	0	7	42	70	157	28	3 845 976
2010	Ålder	49	18	27	30	38	48	60	68	73	103	14	3 699 985
2011	Ålder	49	18	27	30	38	48	60	69	74	104	15	3 777 425
2012	Ålder	50	18	27	30	38	48	61	69	74	105	15	3 813 904
2013	Ålder	50	18	27	30	38	49	61	70	74	104	15	3 845 976

Anm. För varje år redovisas värden per 1 juli. Se Bilaga 1 för definition av variablerna. Total skuld avser summan av saldon för alla de enskilda kredittyperna. Bolån avser lån mot fastighetsinteckning eller mot säkerhet i bostadsrätt. Kreditkortsskuld avser skulder från kreditkort och betalkort. Andra skulder avser totala skulder minus bolån och kreditkortsskuld. För variablerna "total skuld/disponibel inkomst", "bolån/disponibel inkomst", "Kreditkortsskuld/disponibel inkomst" och "andra skulder/disponibel inkomst" har extremvärden behandlats så som beskrivs i Bilaga 2. Beloppen är uttryckta i tusentals kronor, vilket innebär att nollorna i minimivärdena för inkomster och totala skulder är mindre än 500 kronor men större än noll.

Källa: Riksbanken

Tabell 6. Deskriptiv statistik för individer med bolån

ÅR	VARIABEL	MEDEL	MIN	P5	P10	P25	MEDIAN	P75	P90	P95	MAX	STA	ANTAL INDIVIDER
2010	Disponibel inkomst (tkr)	220	0	72	99	147	201	259	333	401	284 030	325	2 931 889
2011	Disponibel inkomst (tkr)	232	0	76	104	155	212	276	355	427	354 487	298	2 991 037
2012	Disponibel inkomst (tkr)	239	0	79	107	158	218	283	365	441	320 613	344	3 040 807
2013	Disponibel inkomst (tkr)	245	0	81	110	162	223	290	373	448	381 333	370	3 073 843
2010	Total skuld (tkr)	621	0	70	113	230	455	827	1 296	1 650	190 000	700	2 931 889
2011	Total skuld (tkr)	665	0	74	119	246	492	888	1 380	1 754	332 904	807	2 991 037
2012	Total skuld (tkr)	694	0	76	124	256	514	928	1 433	1 823	425 076	845	3 040 807
2013	Total skuld (tkr)	721	0	78	128	268	541	968	1 486	1 890	438 528	877	3 073 843
2010	Bolån (tkr)	601	0	66	105	217	435	802	1 269	1 613	190 000	682	2 931 889
2011	Bolån (tkr)	643	0	69	111	231	469	860	1 350	1 717	329 851	784	2 991 037
2012	Bolån (tkr)	671	0	72	116	243	495	900	1 400	1 785	415 976	815	3 040 807
2013	Bolån (tkr)	699	0	74	121	252	516	940	1 452	1 850	429 590	856	3 073 843
2010	Kreditkortsskuld (tkr)	2	0	0	0	0	0	0	5	12	1 284	7	2 931 889
2011	Kreditkortsskuld (tkr)	2	0	0	0	0	0	0	7	15	1 198	9	2 991 037
2012	Kreditkortsskuld (tkr)	3	0	0	0	0	0	0	8	16	976	9	3 040 807
2013	Kreditkortsskuld (tkr)	3	0	0	0	0	0	0	8	16	856	10	3 073 843
2010	Andra skulder (tkr)	18	0	0	0	0	0	0	56	104	85 000	105	2 931 889
2011	Andra skulder (tkr)	20	0	0	0	0	0	0	62	113	100 000	115	2 991 037
2012	Andra skulder (tkr)	20	0	0	0	0	0	0	64	117	95 726	120	3 040 807
2013	Andra skulder (tkr)	20	0	0	0	0	0	0	65	118	80 295	107	3 073 843
2010	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	369	0	36	58	118	233	425	718	1 059	3 728	503	2 931 889
2011	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	366	0	37	59	121	237	427	707	1 030	3 609	486	2 991 037
2012	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	365	0	37	60	123	243	434	712	1 023	3 358	460	3 040 807
2013	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	370	0	37	61	126	248	439	717	1 030	3 360	462	3 073 843
2010	Bolån/Disponibel inkomst (%)	357	0	34	55	111	223	413	702	1 033	3 615	489	2 931 889
2011	Bolån/Disponibel inkomst (%)	354	0	35	56	114	227	414	689	1 003	3 487	471	2 991 037
2012	Bolån/Disponibel inkomst (%)	354	0	35	57	116	233	421	694	997	3 263	448	3 040 807
2013	Bolån/Disponibel inkomst (%)	358	0	35	57	119	238	427	701	1 008	3 281	452	3 073 843
2010	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	0	2	6	19	3	2 931 889
2011	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	0	3	7	22	3	2 991 037
2012	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	0	3	7	23	4	3 040 807
2013	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	0	3	7	23	3	3 073 843
2010	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	9	0	0	0	0	0	0	29	56	152	24	2 931 889
2011	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	9	0	0	0	0	0	0	30	57	156	25	2 991 037
2012	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	9	0	0	0	0	0	0	31	57	150	24	3 040 807
2013	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	8	0	0	0	0	0	0	30	56	140	23	3 073 843
2010	Ålder	49	18	28	32	38	48	60	68	73	103	14	2 931 889
2011	Ålder	50	18	28	32	39	49	60	68	73	104	14	2 991 037
2012	Ålder	50	18	28	32	39	49	61	69	74	105	14	3 040 807
2013	Ålder	50	18	28	32	39	49	61	69	74	104	14	3 073 843

Anm. För varje år redovisas värden per 1 juli. Se Bilaga 1 för definition av variablerna. Total skuld avser summan av saldon för alla de enskilda kredittyperna. Bolån avser lån mot fastighetsinteckning eller mot säkerhet i bostadsrätt. Kreditkortsskuld avser skulder från kreditkort och betalkort. Andra skulder avser totala skulder minus bolån och kreditkortsskuld. För variablerna "total skuld/disponibel inkomst", "bolån/disponibel inkomst", "Kreditkortsskuld/disponibel inkomst" och "andra skulder/disponibel inkomst" har extremvärden behandlats så som beskrivs i Bilaga 2. Beloppen är uttryckta i tusentals kronor, vilket innebär att nollorna i minimivärdena för inkomster och totala skulder är mindre än 500 kronor men större än noll.

Källa: Riksbanken

Tabell 7. Deskriptiv statistik för skuldsatta hushåll

ÅR	VARIABEL	MEDEL	MIN	P5	P10	P25	MEDIAN	P75	P90	P95	MAX	STA	ANTAL HUSHÅLL
2010	Disponibel inkomst (tkr)	365	0	103	139	213	335	454	593	713	324 340	514	1 799 427
2011	Disponibel inkomst (tkr)	385	0	108	146	225	355	482	630	756	411 280	480	1 784 598
2012	Disponibel inkomst (tkr)	400	0	111	150	232	365	496	650	782	410 750	661	1 795 442
2013	Disponibel inkomst (tkr)	410	0	115	155	238	375	509	667	800	381 654	678	1 801 725
2010	Total skuld (tkr)	846	0	8	34	186	552	1 187	2 008	2 625	190 000	1 040	1 799 427
2011	Total skuld (tkr)	908	0	7	33	198	594	1 278	2 158	2 804	177 656	1 148	1 784 598
2012	Total skuld (tkr)	951	0	7	33	205	621	1 344	2 253	2 924	263 514	1 212	1 795 442
2013	Total skuld (tkr)	990	0	6	33	212	651	1 401	2 340	3 018	297 012	1 275	1 801 725
2010	Bolån (tkr)	802	0	0	0	145	515	1 140	1 966	2 561	190 000	1 017	1 799 427
2011	Bolån (tkr)	861	0	0	0	157	553	1 229	2 100	2 732	176 943	1 118	1 784 598
2012	Bolån (tkr)	904	0	0	0	169	584	1 292	2 198	2 850	203 779	1 176	1 795 442
2013	Bolån (tkr)	944	0	0	0	178	610	1 350	2 283	2 964	294 637	1 246	1 801 725
2010	Kreditkortsskuld (tkr)	4	0	0	0	0	0	3	12	21	554	10	1 799 427
2011	Kreditkortsskuld (tkr)	5	0	0	0	0	0	4	15	25	814	12	1 784 598
2012	Kreditkortsskuld (tkr)	5	0	0	0	0	0	4	15	27	1 384	14	1 795 442
2013	Kreditkortsskuld (tkr)	5	0	0	0	0	0	4	16	28	3 213	14	1 801 725
2010	Andra skulder (tkr)	40	0	0	0	0	0	35	127	197	85 000	179	1 799 427
2011	Andra skulder (tkr)	42	0	0	0	0	0	36	134	207	100 000	177	1 784 598
2012	Andra skulder (tkr)	43	0	0	0	0	0	36	137	212	95 726	180	1 795 442
2013	Andra skulder (tkr)	41	0	0	0	0	0	35	137	213	90 069	177	1 801 725
2010	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	259	0	3	14	64	173	348	580	786	1 747	293	1 799 427
2011	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	257	0	3	13	65	177	352	573	764	1 669	283	1 784 598
2012	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	259	0	3	13	66	181	359	578	764	1 585	276	1 795 442
2013	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	263	0	3	12	67	185	365	584	772	1 618	281	1 801 725
2010	Bolån/Disponibel inkomst (%)	242	0	0	0	48	161	334	562	760	1 657	285	1 799 427
2011	Bolån/Disponibel inkomst (%)	241	0	0	0	51	165	337	554	739	1 578	275	1 784 598
2012	Bolån/Disponibel inkomst (%)	244	0	0	0	53	169	344	560	739	1 509	269	1 795 442
2013	Bolån/Disponibel inkomst (%)	249	0	0	0	54	174	351	568	751	1 555	275	1 801 725
2010	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	1	4	7	18	3	1 799 427
2011	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	1	4	8	20	3	1 784 598
2012	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	1	4	8	21	3	1 795 442
2013	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	1	4	8	21	3	1 801 725
2010	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	12	0	0	0	0	0	11	41	66	152	26	1 799 427
2011	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	12	0	0	0	0	0	11	40	66	152	26	1 784 598
2012	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	12	0	0	0	0	0	11	40	64	143	25	1 795 442
2013	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	11	0	0	0	0	0	10	39	62	130	24	1 801 725

Anm. För varje år redovisas värden per 1 juli. Se Bilaga 1 för definition av variablerna. Total skuld avser summan av saldon för alla de enskilda kredittyperna. Bolån avser lån mot fastighetsinteckning eller mot säkerhet i bostadsrätt. Kreditkortsskuld avser skulder från kreditkort och betalkort. Andra skulder avser totala skulder minus bolån och kreditkortsskuld. För variablerna "total skuld/disponibel inkomst", "bolån/disponibel inkomst", "Kreditkortsskuld/disponibel inkomst" och "andra skulder/disponibel inkomst" har extremvärden behandlats så som beskrivs i Bilaga 2. Beloppen är uttryckta i tusentals kronor, vilket innebär att nollorna i minimivärdena för inkomster och totala skulder är mindre än 500 kronor men större än noll.

Källa: Riksbanken

Tabell 8. Deskriptiv statistik för hushåll med bolån

ÅR	VARIABEL	MEDEL	MIN	P5	P10	P25	MEDIAN	P75	P90	P95	MAX	STA	ANTAL HUSHÅLL
2010	Disponibel inkomst (tkr)	378	0	112	153	232	354	465	600	718	324 340	452	1 480 338
2011	Disponibel inkomst (tkr)	399	0	119	162	246	375	492	637	762	411 280	465	1 474 982
2012	Disponibel inkomst (tkr)	412	0	122	166	252	384	506	657	788	320 907	495	1 490 815
2013	Disponibel inkomst (tkr)	422	0	125	171	258	394	520	673	804	381 654	478	1 498 324
2010	Total skuld (tkr)	1 012	0	104	173	357	722	1 365	2 188	2 800	190 000	1 070	1 480 338
2011	Total skuld (tkr)	1 084	0	110	182	379	771	1 467	2 338	2 988	177 656	1 186	1 474 982
2012	Total skuld (tkr)	1 131	0	113	189	395	806	1 527	2 432	3 099	263 514	1 253	1 490 815
2013	Total skuld (tkr)	1 177	0	117	196	410	846	1 592	2 518	3 210	297 012	1 318	1 498 324
2010	Bolån (tkr)	975	0	98	158	333	684	1 320	2 130	2 731	190 000	1 043	1 480 338
2011	Bolån (tkr)	1 042	0	100	167	351	730	1 415	2 280	2 909	176 943	1 151	1 474 982
2012	Bolån (tkr)	1 088	0	102	173	367	763	1 481	2 375	3 009	203 779	1 210	1 490 815
2013	Bolån (tkr)	1 135	0	106	180	384	800	1 537	2 465	3 142	294 637	1 285	1 498 324
2010	Kreditkortsskuld (tkr)	3	0	0	0	0	0	1	10	19	554	10	1 480 338
2011	Kreditkortsskuld (tkr)	4	0	0	0	0	0	3	13	24	814	12	1 474 982
2012	Kreditkortsskuld (tkr)	5	0	0	0	0	0	3	14	26	1 188	13	1 490 815
2013	Kreditkortsskuld (tkr)	5	0	0	0	0	0	3	15	26	987	13	1 498 324
2010	Andra skulder (tkr)	34	0	0	0	0	0	18	110	181	85 000	150	1 480 338
2011	Andra skulder (tkr)	37	0	0	0	0	0	20	120	197	100 000	170	1 474 982
2012	Andra skulder (tkr)	38	0	0	0	0	0	21	125	202	95 726	179	1 490 815
2013	Andra skulder (tkr)	37	0	0	0	0	0	20	126	205	80 295	161	1 498 324
2010	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	310	0	36	57	114	221	395	630	850	2 057	317	1 480 338
2011	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	307	0	37	58	116	224	396	619	824	1 954	304	1 474 982
2012	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	308	0	37	59	118	229	402	622	818	1 842	293	1 490 815
2013	Total skuld/Disponibel inkomst (%)	313	0	37	59	120	234	408	628	830	1 879	298	1 498 324
2010	Bolån/Disponibel inkomst (%)	299	0	33	53	107	210	383	614	827	1 987	309	1 480 338
2011	Bolån/Disponibel inkomst (%)	295	0	33	53	108	213	383	601	800	1 881	295	1 474 982
2012	Bolån/Disponibel inkomst (%)	296	0	33	54	110	218	389	605	796	1 776	285	1 490 815
2013	Bolån/Disponibel inkomst (%)	302	0	33	55	112	223	395	613	810	1 831	292	1 498 324
2010	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	0	3	6	15	2	1 480 338
2011	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	1	3	6	17	3	1 474 982
2012	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	1	3	7	19	3	1 490 815
2013	Kreditkortsskuld/Disponibel inkomst (%)	1	0	0	0	0	0	1	4	7	18	3	1 498 324
2010	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	9	0	0	0	0	0	5	32	54	129	22	1 480 338
2011	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	9	0	0	0	0	0	6	33	56	133	23	1 474 982
2012	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	9	0	0	0	0	0	6	33	56	129	22	1 490 815
2013	Andra skulder/Disponibel inkomst (%)	9	0	0	0	0	0	5	33	55	119	21	1 498 324

Anm. För varje år redovisas värden per 1 juli. Se Bilaga 1 för definition av variablerna. Total skuld avser summan av saldon för alla de enskilda kredittyperna. Bolån avser lån mot fastighetsinteckning eller mot säkerhet i bostadsrätt. Kreditkortsskuld avser skulder från kreditkort och betalkort. Andra skulder avser totala skulder minus bolån och kreditkortsskuld. För variablerna "total skuld/disponibel inkomst", "bolån/disponibel inkomst", "Kreditkortsskuld/disponibel inkomst" och "andra skulder/disponibel inkomst" har extremvärden behandlats så som beskrivs i Bilaga 2. Beloppen är uttryckta i tusentals kronor, vilket innebär att nollorna i minimivärdena för inkomster, totala skulder och bolån är mindre än 500 kronor men större än noll.

Källa: Riksbanken