

Hushållens skulder 2026

Variabeldefinitioner
Version 2: 2026-09-07



Innehåll

1. Allmänt	2
2. Variabler	3
2.1 Kreditgivarens organisationsnummer	3
2.2 Kredittagarens personnummer	3
2.3 Kreditens utestående nominella belopp	3
2.4 Kredittagarens andel av krediten	3
2.5 Typ av kredit	3
2.6 Värdet på säkerheten	6
2.7 Räntesats	6
2.8 Startdatum ränta	6
2.9 Slutdatum ränta	6
2.10 Amorteringskrav i kronor	6
2.11 Genomsnittlig amortering under senaste 12 månaderna	7
2.12 Riskvariabel (enligt IFRS 9 Steg 3)	7

1. Allmänt

OBS: Det som är nytt i version 2 av instruktionerna är att informationen under 2.11 är förtydligad.

Filen ska innehålla:

- Alla utestående krediter (lånenummer) per den 31 december 2026.
- En rad per kredit (lånenummer) per personnummer. Därmed kan ett personnummer ha flera rader.
- Med krediter menar vi bolån, lån till flerbostadshus, lantbrukslån, byggnadskreditiv, lån till övriga fastigheter, objektslån, värdepapperslån, kortkredit, kontokredit, blacolån, delbetalning, faktura, finansiell leasing, operationell leasing och övriga krediter.

Definition individ:

- Fysiska personer (folkbokförda personer i Sverige samt övriga skattskyldiga) vilket även inkluderar:
 - Dödsbon
 - Enskilda näringsidkare
 - Personer med skyddad identitet
 - Utländska medborgare med samordningsnummer

Belopp:

- Belopp i utländsk valuta räknas om till svenska kronor. Använd växelkurs per 31 december 2026 (ultimo kurs).
- Belopp redovisas i entals kronor.
- Använd punkt som decimalavgränsare.

Format:

- Semikolonseparerad textfil eller CSV-fil med UTF-8 som teckenkodning.

Exempel på datastruktur:

```
PeOrgNr;PersonNr;KredBel;Andel;Kredtyp;Sakerhet;Ranta;Startdat;Slutdat;Amortkrav;SnittAmort;Risk
161212121212;19680617XXXX;1613525;1.00;BOLB;2125000;0.0042;2024-11-27;2029-03-18;2842;3000;0
161212121212;19970915XXXX;2795981;0.50;BOLS;5200000;0.0023;2021-09-17;2031-11-19;4000;2119;0
161212121212;19660202XXXX;12500;1.00;FAKT;;0.0513;2026-12-15;2027-01-15;;;0
161212121212;19820426XXXX;21300;1.00;DELB;;0.0789;2026-10-01;2027-04-01;;;1
161212121212;19430403XXXX;352809;1.00;OBLA;500000;0.0052;2025-09-24;2028-10-25;;2000;0
```

2. Variabler

Här kommer fördjupad information om variablerna som samlas in och som beskrivs i datafilsbeskrivningen.

2.1 Kreditgivarens organisationsnummer

Kreditgivarens organisationsnummer - skrivs utan bindestreck med 12 siffror och börjar på 16.

2.2 Kredittagarens personnummer

Kredittagarens personnummer – skrivs utan bindestreck med 12 siffror.
Dödsbonummer - skrivs utan bindestreck med 12 siffror och börjar på 161.

2.3 Kreditens utestående nominella belopp

Kreditens belopp per 2026-12-31 i entals kronor.
För operationell leasing redovisas nuvärdet av de hyror som kunden förväntas betala.

2.4 Kredittagarens andel av krediten

Andel av kredit skrivs som decimaltal (tal mellan 0 och 1) med två decimalers noggrannhet. Vid exempelvis två låntagare på samma lån är andelen 0.50 per låntagare.

2.5 Typ av kredit

Rapportera koden som beskriver typ av kredit. För lån med fler än en säkerhet ska lånet i sin helhet redovisas under den typ av kredit som täcker störst andel av lånet. Om säkerheterna är värda exakt lika mycket redovisas krediten på valfri kod av de som är aktuella för krediten. Om krediten till största delen är osäkrat (dvs. större än 50 %) så ska hela krediten rapporteras under Blancolån.

Exempel 1:

Ett lån på 3 miljoner kronor täcks till 70 % av säkerhet i småhus och 30 % av säkerhet i fordon. Lånet i sin helhet ska redovisas på kod *BOLS - Bolån med pant i småhus eller annan fastighet* och ingenting ska redovisas på kod *OBLA - Objektslån (fordon, båt, skepp, luftfartyg)*. Värdet på säkerheten redovisas som 3 miljoner kronor.

Exempel 2:

Ett lån på 1 miljoner kronor täcks till 40 % av säkerhet i finansiella instrument och är till 60 % osäkrat. Lånet i sin helhet ska redovisas på *BLAN - Blancolån (inkl. handpenningslån och överbryggningslån)* och ingenting ska redovisas på *VLAN - Värdepapperslån*. Värdet på säkerheten redovisas som 400 000 kronor.

BOLB - Bolån med pant i bostadsrätt

Bolån med pant i bostadsrätt avser lån där säkerheten utgörs av en bostadsrätt, dvs. en bostadslägenhet i en fastighet som ägs av en bostadsrättsförening. Låntagaren är medlem i föreningen och har nyttjanderätt till bostaden.

BOAL – Bolån med pant i ägarlägenhet

Med bolån med pant i ägarlägenhet avses lån där säkerheten utgörs av en ägarlägenhet (ägarbostad). En ägarlägenhet är en särskild fastighetsform där innehavaren äger en enskild bostadslägenhet i ett flerbostadshus. Detta skiljer sig från bostadsrätt, där innehavaren är medlem i en bostadsrättsförening som äger fastigheten.

Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 5 – Ägarlägenhetsenheter.

BOLS - Bolån med pant i småhus

Med bolån med pant i småhus eller annan fastighet avses lån där säkerheten utgörs av småhus, fritidshus eller andra fastigheter. Småhus definieras som en- eller tvåbostadshus, såsom villor, radhus och fritidshus.

Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 2 – Småhusenheter.

FLBO – Lån med pant i flerbostadshus

Här ingår lån till fastighet för flerbostadshus som tas för att bedriva uthyrningsverksamhet, antingen som enskild firma eller privatperson. Med flerbostadshus avses hus med minst tre bostadslägenheter.

Skatteverkets typkod: 320 Hyreshusenhet, huvudsakligen bostäder och 321 Hyreshusenhet, bostäder och lokaler.

LABR - Lån med pant i lantbruksfastighet

Kredit som tas med lantbruksfastighet som säkerhet.

Skatteverkets typkod: Fastighetstyp 1 – Lantbruksenheter.

BYKR - Byggnadskreditiv

Lån med säkerhet i bostaden som syftar att betala kostnader under tiden man bygger eller bygger om.

OVKF - Lån med pant i övriga fastigheter

Här redovisas lån med pant i fastigheter som inte ingår i någon annan kategori ovan, exempelvis kontorsbyggnader, parkeringshus och industribyggnader.

Skatteverkets typkod: Hyreshusenheter 300-313, 322-399, Fastighetstyp 4 – Industrienheter, Fastighetstyp 6 – Täckter, Fastighetstyp 7 – Elproduktionsenheter och Fastighetstyp 8 – Specialenheter.

OBLA - Objektslån (fordon, båt, skepp, luftfartyg)

Med *objektslån* avses lån som har sin säkerhet i olika typer av fordon, till exempel bil och båt.

VLAN – Värdepapperslån

Lån med säkerhet i form av exempelvis aktier, värdepappersfonder, obligationer eller försäkringar. Kan exempelvis vara när värdepappersdepå belånas.

OVKS - Övrig kredit med säkerhet

Här redovisas övriga krediter med säkerhet, exempelvis konst och smycken.

KORT – Kortkredit

Med *kreditkort* avses ett kort (fysiskt eller digitalt) som möjliggör för konsumenten att handla en vara eller tjänst på kredit. Ofta har kreditkort en räntefri period mellan 30 och 40 dagar. Det är vanligt att kortinnehavaren efter den räntefria perioden kan välja att dela upp återbetalningen mot ränta. För kortkredit rapporteras bara utnyttjade belopp som har blivit räntebärande (restskulder).

KONT – Kontokredit

Med *kontokredit* avses en kredit som en konsument kan disponera på annat sätt än via ett kort (fysiskt eller digitalt). Exempelvis kan en kontokredit vara kopplat till ett lönekonto eller som ett separat konto som endast tillhandahåller krediten. För kontokredit rapporteras bara utnyttjade belopp som har blivit räntebärande (restskulder).

DELB – Delbetalning

En *delbetalning* innebär att betalningen av en vara eller tjänst delas på flera tillfällen istället för att betala hela summan på en gång. Inkludera abonnemangsfinansiering här.

FAKT - Faktura

Här avser vi *produkten faktura* - köp nu, betala senare - som innebär att betalningen för en vara eller tjänst sker vid ett senare tillfälle än köpet. Med faktura avser vi inte en avisering av en betalning som till exempel avser hyra, abonnemang eller en betalning av en annan lånetyp. För faktura rapporteras bara de som har inneburit extra kostnader, exempelvis förseningsavgifter och ränta.

LEAF - Finansiell leasing

Finansiell leasing är ett avtal där leasinggivaren som ägaren av en egendom förmedlar riskerna och fördelarna med ägandet av egendomen till leasingtagaren. Leasinggivaren ger en kredit till leasingtagaren varefter denne övertar (det ekonomiska) ägandet av egendomen. Leasingen ska klassificeras utifrån den egentliga avtalsformen och inte utifrån bokföringen.

LEAO – Operationell leasing

I operationell leasing behåller leasinggivaren sin tillgång och leasingtagaren använder tillgången mot en avgift, till exempel privatleasing av bil. Leasingen ska klassificeras utifrån den egentliga avtalsformen och inte utifrån bokföringen.

BLAN - Blancolån (inkl. handpenningslån och överbrygningslån)

Blancolån är lån utan säkerhet. Inkludera även de blancolån som har som syfte att finansiera bostadsköp (inklusive handpenningslån och överbrygningslån). Observera att kort- och kontokrediter rapporteras under separata kategorier.

UPSA - Uppgift saknas

Om ingen information finns om kredittyp rapporteras denna kod.

2.6 Värdet på säkerheten

Värdet på säkerheten i hela kronor enligt senaste värderingen till och med 2026-12-31. För lån med flera säkerheter rapporteras summan av säkerheterna. Om en person har flera lån med samma säkerhet ska säkerheten rapporteras i sin helhet med samma belopp på de olika raderna. Om krediten saknar säkerhet rapporteras inget värde (blankt).

2.7 Räntesats

Räntesats i procent för räntebindningsperioden som innefattar 2026-12-31. Räntesatsen ska avse överenskommen årlig ränta, den räntesats som avtalats mellan uppgiftslämnaren och kunden omräknad till årlig basis. Den överenskomna årliga räntan ska inkludera samtliga räntebetalningar men inga avgifter. Med avgifter menas exempelvis administrativa kostnader som uppläggnings- och övertrasseringsavgifter. Skrivs som decimaltal (tal mellan 0 och 1) med fyra decimalers noggrannhet. Exempelvis skrivs 1,25 % som 0.0125 och 3,00 % som 0.0300.

2.8 Startdatum ränta

Startdatum för räntesats för räntebindningsperioden som innefattar 2026-12-31. Skrivs som ÅÅÅÅ-MM-DD. Exempelvis skrivs 15 januari 2025 som 2025-01-15. För kortkrediter och kontokrediter som har rörlig ränta rapporteras 2026-12-31.

2.9 Slutdatum ränta

Slutdatum för räntesats för räntebindningsperioden som innefattar 2026-12-31. Skrivs som ÅÅÅÅ-MM-DD. Exempelvis skrivs 15 januari 2027 som 2027-01-15. För kortkrediter och kontokrediter som har rörlig ränta rapporteras 2026-12-31.

2.10 Amorteringskrav i kronor

Minsta tillåtna månadsbelopp i entals kronor att amortera för bolån enligt amorteringskravet (lagkravet). Beloppet ska avse det amorteringskrav som gäller 2026-12-31. Vid amorteringsfrihet rapportera noll (0) oavsett om amorteringsfriheten är tillfällig eller permanent. För krediter som inte är bolån rapporteras inget värde (blankt). Om en person har flera bolån rapporteras beloppet för amorteringskravet antingen på ett av lånen eller uppdelat på flera av dem.

2.11 Genomsnittlig amortering under senaste 12 månaderna

Genomsnittlig amortering i entals kronor per månad för perioden 2026-01-01 till 2026-12-31. Inkludera även extraamorteringar. Om amortering har skett kortare tid än 12 månader anges genomsnittet av den perioden. Vid amorteringsfrihet för hela perioden rapportera noll (0) oavsett om amorteringsfriheten är tillfällig eller permanent. Vid amorteringsfrihet del av året anges genomsnitt av den perioden där krav på amortering finns.

För kortkrediter, kontokrediter samt faktura kan denna lämnas blank.

Exempel 1:

Ett lån etablerades i april 2026. Amorteringskravet är 2 500 kronor per månad. Individen har totalt amorterat 22 500 kronor under året. Rapportera genomsnittlig amortering under de månader som lånet har funnits. Genomsnittlig amortering under de senaste 12 månaderna = $22\,500/9 = 2\,500$ kronor.

Exempel 2:

Ett lån har haft amorteringsfrihet under januari till mars 2026. Från april är amorteringskravet 2 500 kronor per månad. Individen har gjort en extraamortering i november på 20 000 kronor. Individen har totalt amorterat 42 500 kronor under året. Rapportera genomsnittlig amortering under de månader som amorteringskravet har gällt. Genomsnittlig amortering under de senaste 12 månaderna = $42\,500/9 = 4\,722$ kronor.

2.12 Riskvariabel (enligt IFRS 9 Steg 3)

Krediter som har bedömts vara kreditförsämrade enligt International Financial Reporting Standards 9 ska i tillämpliga fall anges här. Gäller Steg 3 där krediten bedöms vara kreditförsämrad och omfattas av nedskrivning enligt IFRS 9 eller nationell GAAP som överensstämmer med IFRS 9.

Rapportera 0, 1 eller 9.

0 – Krediten är inte kreditförsämrad enligt steg 3 i processen.

1 – Krediten är kreditförsämrad enligt steg 3 i processen.

9 – Använder ej IFRS 9 eller nationell GAAP som överensstämmer med IFRS 9.