

# Bolånemarknaden i Sverige

September 2015



Svenska **Bank**föreningen  
Swedish Bankers' Association

Blasieholmsgatan 4B, Box 7603  
SE-103 94 Stockholm  
t: +46 (0)8 453 44 00  
info@swedishbankers.se  
www.swedishbankers.se

Kontaktperson:  
Tfn:  
E-post:

Christian Nilsson  
08-453 44 41  
christian.nilsson@swedishbankers.se

## Innehåll

1	Den ekonomiska situationen i Sverige	3
2	Bostads- och byggmarknaden	3
3	Konkurrenssituationen på bolånemarknaden	6
4	Bostadsutlåning	7
5	Hushållens skuldsättning	11
6	Upplåning	12
7	Övriga händelser 2014-2015	14

---

## Sammanfattning

Bolån utgör en betydande del av kreditstocken i Sverige och är en viktig beståndsdel i hushållsekonomin för många privatpersoner med bostadslån. I Bolånemarknaden i Sverige beskrivs utvecklingen kring bolån och bostadsbyggande både i närtid och längre tillbaka i tiden. Utvecklingen illustreras med statistik i form av tabeller och diagram.

Inledningsvis ges en översiktlig beskrivning av den ekonomiska utvecklingen generellt följt av utvecklingen för bostadsbyggandet. Det framgår att det skett en betydande ökning av byggandet de senaste åren, men från relativt låga nivåer. Prisutvecklingen på bostäder har fortsatt att stiga och småhuspriserna har i snitt ökat med 11,9 procent det senaste året. Det finns flera förklaringar till de stigande bostadspriserna och en viktig faktor är att bostadsbyggandet inte varit tillräckligt.

Utlåning till bostäder uppgår till 3 308 miljarder kronor i juni 2015 och tillväxttakten för bolånen är 7,8 procent i årstakt vilket är en ökning jämfört med samma period förra året. Utlåningstakten till bostadsrätter är högre än för småhus och uppgår till 12,2 procent i årstakt. Bostadsräntorna har sjunkit generellt under de senaste 3 åren och räntorna befinner sig på historiskt låga nivåer. Hushållens skuldsättning beskrivs översiktligt och de åtgärder som genomförts samt föreslagits för att motverka hög skuldsättning. Slutligen ges en överblick över bolåneinstitutens viktigaste upplåningsformer samt olika händelser med koppling till bolånemarknaden under det senaste året.

## I Den ekonomiska situationen i Sverige

BNP har fortsatt stiga under 2015 efter den starka avslutningen på fjolåret. Den expansiva penningpolitiken driver på efterfrågan och såväl resursutnyttjandet som inflationen stiger framöver. BNP förväntas enligt Konjunkturinstitutet att öka med 2,8 procent 2015 och 3,2 procent 2016.

Bostadsinvesteringarna har ökat rejält sedan 2013, men Konjunkturinstitutet bedömer att ökningstakten dämpas framöver. Under 2015–2016 kommer bostadsinvesteringarna att stiga med i genomsnitt 10 procent per år. Det är framför allt investeringar i nya bostäder som ökar starkt, medan ombyggnationer utvecklas lugnare.

**Tabell I Konjunkturinstitutets indikatorer för svensk ekonomi, juni 2015**

Årlig procentuell förändring respektive procent

	2014	2015	2016	2017
BNP till marknadspris	2,3	2,8	3,2	2,6
Sysselsättning	1,4	1,2	1,4	1,6
Arbetslöshet <sup>(1)</sup>	7,9	7,7	7,5	6,9
Produktivitet i näringslivet <sup>(2)</sup>	0,6	1,2	1,5	1,1
KPI	-0,2	0,1	1,2	2,3
Reporänta <sup>(3)</sup>	0,0	-0,4	-0,25	0,75
Tioårig statsobligationsränta <sup>(3)</sup>	1,7	0,8	1,6	2,4

(1) I procent av arbetskraften.

(2) Kalenderkorrigerad.

(3) Vid årets slut.

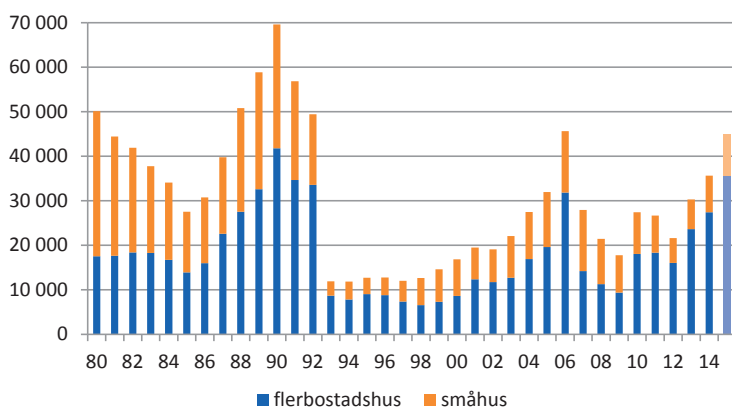
Hushållens inkomster och förmögenheter har ökat snabbt de senaste åren. Det låga ränteläget stimulerar hushållens konsumtion men försiktighetsmotiv och en strävan att jämna ut konsumtionen över tiden har bidragit till att sparandet har ökat skriver Konjunkturinstitutet. Hushållens sparande har nått rekordhöga nivåer.

## 2 Bostads- och byggmarknaden

Bostadsbyggandet har ökat snabbt efter 2013 efter flera års svaga siffror. År 2014 uppgick antalet påbörjade lägenheter till 35 700. Det är en ökning med nästan 18 procent i jämförelse med 2013. Boverket räknar med att byggandet fortsätter stiga till 45 000 påbörjade lägenheter under 2015. Prognosen bygger främst på bedömningar av landets kommuner i Boverkets bostadsmarknadsenkät, men med hänsyn tagen bland annat till den aktuella utvecklingen av priser, försäljning, bygglov och bostadsbyggande.

**Figur 2.1 Påbörjade lägenheter 1980-2015.**

Källa: SCB och prognos 2015 Boverket



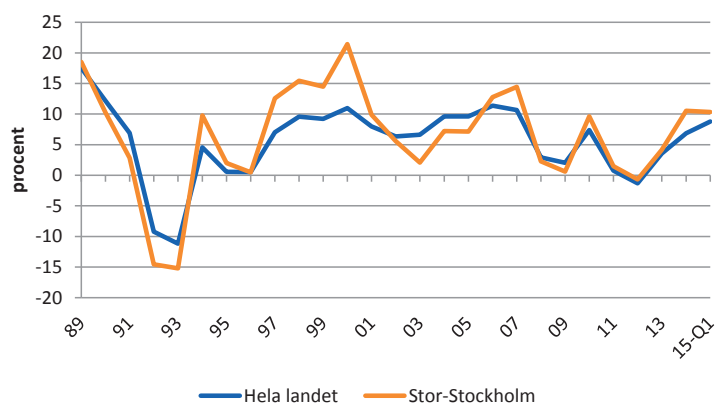
Not: Antalet påbörjade lägenheter föll kraftigt under år 2007. Det förklaras till stor del av att regeringen under 2006 beslutade att de generella bostadssubventionerna skulle avskaffas för bostäder (flerbostadshus) påbörjade efter 31 december 2006. Detta innebar att många byggherrar tidigarelade byggstarten till före årsskiftet 2006 för att få subventionerna.

En betydande del av nybyggnationen sker i storstadsregionerna. Under 2014 stod storstadsregionerna Stockholm, Göteborg och Malmö för 56 procent av byggstarterna för lägenheter i Sverige. Storstockholm stod ensamt för 37 procent av de påbörjade lägenheterna i Sverige. Förändringen är betydande om man går tillbaka till 1990 då 25 procent av de påbörjade lägenheterna fanns i storstadsområdena.

Prisutvecklingen för småhus var måttlig åren efter 2010, men har de senaste två åren åter tagit fart. Under 2014 steg småhuspriserna med 6,9 procent i landet totalt och 10,5 procent i Stockholmsregionen. Prisökningstakten för småhus har fortsatt att öka i hela landet under 2015 medan ökningstakten i Stockholmsregionen ligger kvar på drygt 10 procent. Priserna för småhus har ökat mer än genomsnittet i Stockholm, medan uppgången i Göteborg och Malmö med omnejd har varit lägre än snittet.

**Figur 2.2 Årlig prisutveckling för småhus i hela landet respektive Stockholm, procent.**

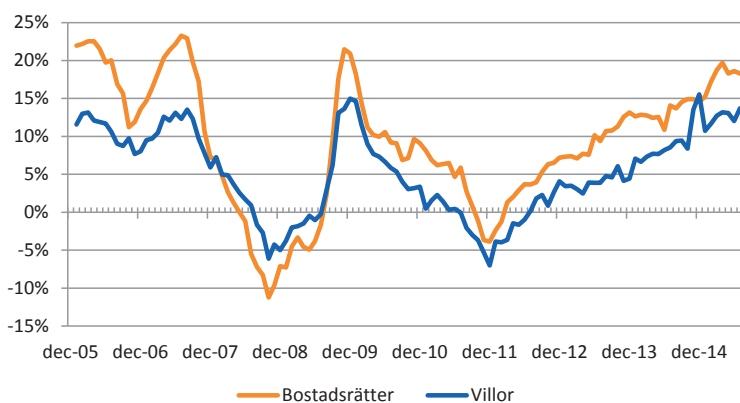
Källa: SCB



Under flera år har det varit en betydande skillnad i prisutveckling för villor och bostadsrätter. HOX-index (Valueguard / KTH) visar prisutvecklingen för både villor och bostadsrätter (se figur 2.3). Under det senaste året (juli 2014-juli 2015) har ökningstakten för bostadsrättspriser legat på i snitt 16,6 procent medan ökningstakten för villor har uppgått till i snitt 11,9 procent.

**Figur 2.3 Prisutveckling för bostäder, procent årstakt.**

Källa: HOX-index / Valueguard

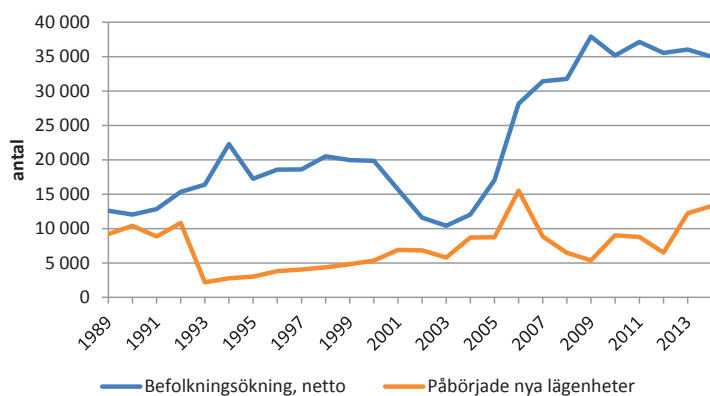


Till skillnad från många andra länder i Europa har priserna på bostäder i Sverige inte sjunkit efter finanskrisen. Det finns flera förklaringar till detta, bl.a. en relativt gynnsam ekonomisk utveckling i Sverige, god inkomstutveckling för hushållen, låga räntenivåer, god tillgång till krediter, ändrade skatteregler, ökande befolkning och stark urbanisering.

En viktig förklaring till de fortsatt stigande priserna är det begränsade bostadsbyggandet i förhållande till befolkningstillväxten, framförallt i storstadsområdena. Ett exempel är Stockholms län där befolkningen ökat netto med över 35 000 per år de senaste åren. Antalet påbörjade lägenheter har dock långtifrån motsvarat den kraftiga befolkningsökningen. Mellan 2007 och 2012 påbörjades enbart mellan 5 000 och 10 000 lägenheter per år. Antalet påbörjade lägenheter har emellertid ökat något de senaste två åren i Stockholm och uppgick till ca 13 300 lägenheter 2014 (se figur 2.4).

**Figur 2.4** Befolkningsökning netto och påbörjade lägenheter i Stockholms län.

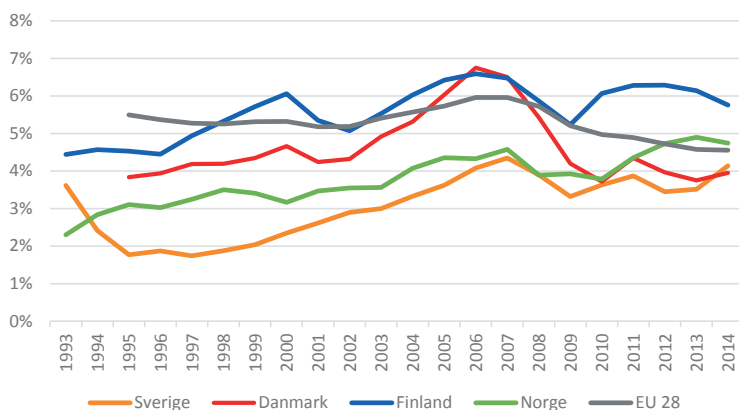
Källa: SCB



Efter krisen i Sverige på 1990-talet sjönk bostadsbyggandet drastiskt, vilket illustreras i figur 2.1 ovan. Bostadsinvesteringar som andel av BNP har varit lägre i Sverige än i övriga nordiska länder sedan mitten av 90-talet fram till 2014 (se figur 2.5). De svenska bostadsinvesteringarna har även varit lägre än EU-genomsnittet. De senaste åren har dock de svenska bostadsinvesteringarna ökat som andel av BNP och uppgick 2014 till 4,1 procent av BNP. Det kan jämföras med Tyskland som 2014 hade de högsta bostadsinvesteringarna i EU som andel av BNP på 6,0 procent och Grekland som hade lägst på 1,0 procent.

**Figur 2.5** Bostadsinvesteringar som andel av BNP.

Källa: Eurostat.



Den svenska marknaden utmärks av ett antal förhållanden som minskar risken för prisfall och mer omfattande problem på bolånemarknaden. En faktor är att bankernas kreditgivningsprocesser är strikta och styrs av en väl fungerande lagstiftning. Sedan lång tid bygger bankernas kreditbeslut på låntagarens återbetalningsförmåga snarare än på pantens värde. Det finns dessutom en effektiv infrastruktur i form av till exempel fastighetsregister och god tillgång till kreditinformation om låntagarna. En annan betydelsefull faktor är välfärdssystemen som medför att hushållen kan hålla en acceptabel ekonomisk ställning även vid arbetslöshet eller sjukdom.

Den svenska marknaden utmärks också av att den, till skillnad mot exempelvis den brittiska, i mycket liten utsträckning har spekulativa inslag. Flertalet svenskar betraktar bostaden i första hand just som en bostad och inte som en investering som man ska tjäna pengar på.

### 3 Konkurrenssituationen på bolånemarknaden

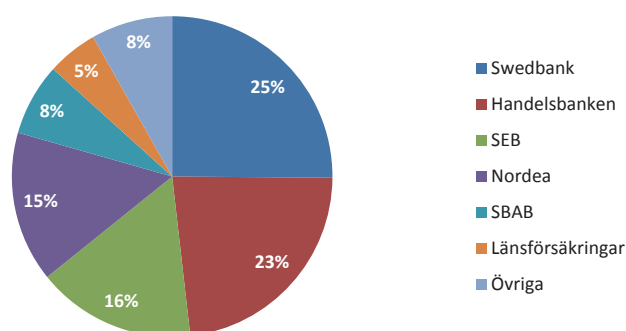
I Sverige sker utlåningen till fastigheter i stor utsträckning genom särskilda bostadsinstitut (hypoteksbolag), men även genom banker. Den totala utlåningen i Sverige med bostad som säkerhet var 3 308 miljarder kronor i juni 2015. Pantbrev i fastigheter är den huvudsakliga säkerheten för bostadslån i banker och bostadsinstitut. Från oktober 2010 har Finansinspektionen infört nya allmänna råd för bostadslån som innebär att lån med säkerhet i bostad enbart får lämnas upp till 85 procent av bostadens marknadsvärde.

De tre största bostadsinstituten ägs av Swedbank (Swedbank Hypotek), Handelsbanken (Stadshypotek) och Nordea (Nordea Hypotek). SEBs bostadsutlåning sker direkt genom banken. SBAB Bank är från början ett statligt ägt bolåneinstitut som 2010 ombildades till bank. Bolån erbjuds även av Länsförsäkringar Hypotek samt av banker som Danske Bank och Skandiabanken. De mindre instituten kan i vissa fall vara betydande aktörer på bolånemarknaden genom relativt stora marknadsandelar på nya bostadslån.

Av figur 3.1 framgår marknadsandelar för den totala utlåningen till svenska hushåll med säkerhet i bostad i december 2014. I gruppen "övriga" ryms bl.a. Danske Bank och Skandiabanken.

**Figur 3.1 Utlåning till svenska hushåll med säkerhet i bostad, december 2014.**

Källa: SCB



## 4 Bostadsutlåning

Enligt Statistiska Centralbyråns Finansmarknadsstatistik var den totala utlåningen mot säkerhet i småhus, bostadsrätter och flerbostadshus 3 308 miljarder kronor i slutet av juni 2015. För tre år sedan, i juni 2012, var motsvarande siffra 2 811 miljarder. Utlåningen har således ökat med 497 miljarder eller 18 procent på tre år.

**Tabell 4.1 Total utlåning mot säkerhet i småhus, bostadsrätter och flerbostadshus, miljarder kronor, juni 2015.**

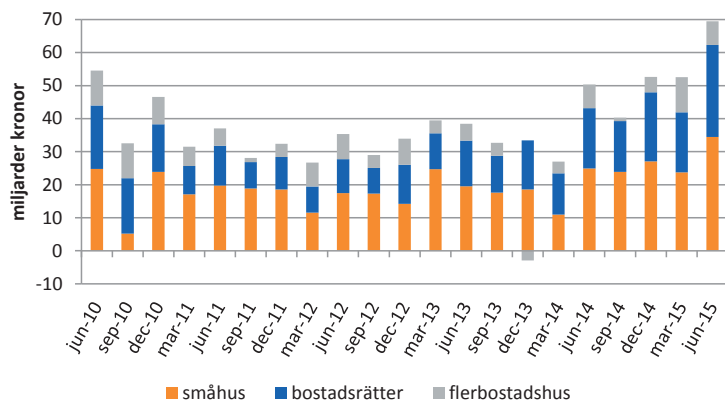
Källa: SCB

	Småhus	Bostadsrätter	Flerbostadshus	Totalt
Hushåll	1 829	754	54	2 637
Företag	56	5	610	671
<b>Totalt</b>	<b>1 885</b>	<b>759</b>	<b>664</b>	<b>3 308</b>

I figur 4.1 visas den kvartalsvisa utvecklingen av nettoutlåning för bostäder uppdelat på småhus, bostadsrätter och flerbostadshus. I figuren ser man att nettoutlåningen har planat ut under ett flertal år fram till mitten av 2014. Från andra kvartalet 2014 har nettoutlåningen generellt legat högre än de föregående fyra åren.

**Figur 4.1 Kvartalsvis förändring (nettoökning) av utlåning mot säkerhet i småhus, bostadsrätter och flerbostadshus, miljarder kronor.**

Källa: SCB



NOT: På grund av förändringar i SCB:s rapporteringsmallar under tredje kvartalet 2010 är siffrorna per september '10 inte helt jämförbara med övriga uppgifter.

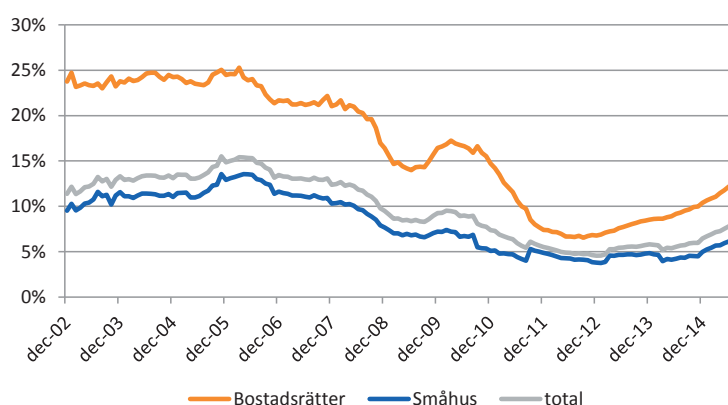


Ökningstakten i den svenska bolånestocken dämpades under en lång rad av år för att plana ut efter 2011 runt en tillväxttakt på 5 procent årligen (se figur 4.2). Efter ett antal år efter 2011 med stabila ökningstakter för bostadslånen, så har utlåningstakten sakta börjat stiga igen från mitten av 2014 och uppgick i juni 2015 till 7,8 procent i årstakt.

Utlåningstakten för bostadsrätter vände uppåt redan under 2013 och uppgick i juni 2015 till 12,2 procent i årstakt. Utlåningstakten för lån med säkerhet i småhus vände uppåt först i slutet av 2014 och uppgick i juni 2015 till 6,1 procent i årstakt.

**Figur 4.2 Förändring av bolånestocken, procent, årstakt.**

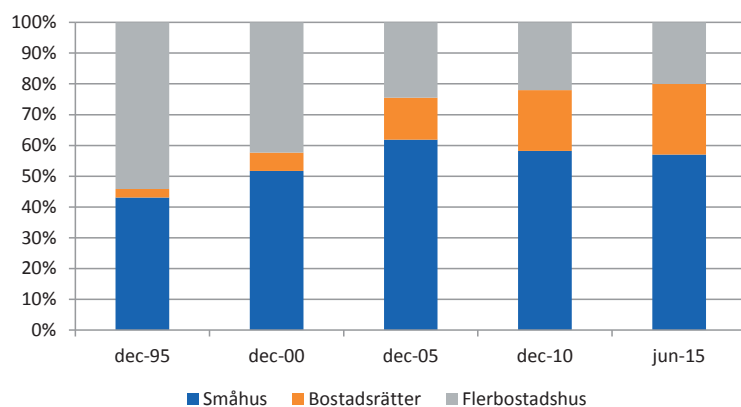
Källa: SCB



Ökningstakten för bostadsrätter har under en följd av år legat på en högre nivå än för småhus. En anledning till detta är den ombildning av hyresrätter till bostadsrätter som skett framförallt i storstadsregionerna, men även att priserna har stigit mer för bostadsrätter än för småhus. I figur 4.3 framgår det att andelen bostadslån med säkerhet i bostadsrätter har stigit sedan 1995. Även byggandet av nya bostadsrätter har varit relativt högt under en följd av år, i varje fall sett till andelen nya bostäder.

**Figur 4.3 Bolånestock fördelad på säkerheter, procent av total.**

Källa: SCB

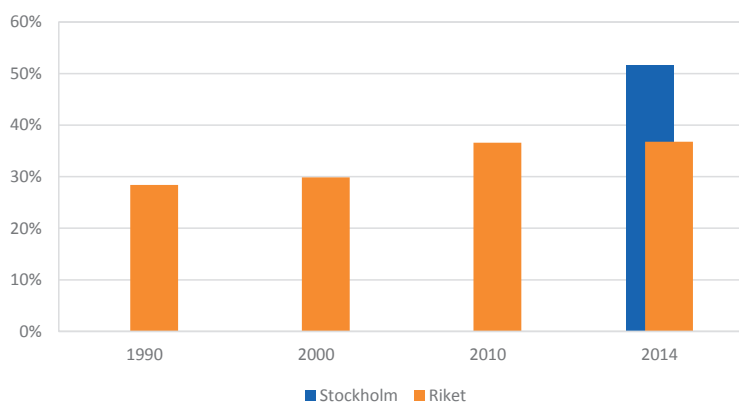




En anledning till att utlåningen till bostadsrätter varit högre än för småhus är som nämns ovan ombildning av hyresrätter till bostadsrätter. Även i nyproduktionen av flerbostadshus har det under ett flertal år med några få undantag byggts fler bostadsrätter än hyresrätter. I figur 4.4 nedan visas förändringen av andelen bostadsrätter i flerbostadsbeståndet från 1990 och fram till 2014. Mellan åren 1990 till 2000 ökade andelen bostadsrätter i flerbostadsbeståndet från 28 procent till 30 procent. Från år 2000 till 2010 ökade andelen bostadsrätter ytterligare till 37 procent. Utvecklingen därefter har varit mer stabil och 2014 uppgick andelen bostadsrätter fortfarande till 37 procent. I Stockholm är andelen bostadsrätter högre. År 2014 uppgick andelen bostadsrätter i flerbostadsbeståndet i Stockholm till 52 procent.

#### Figur 4.4 Andel bostadsrätter i flerbostadshus.

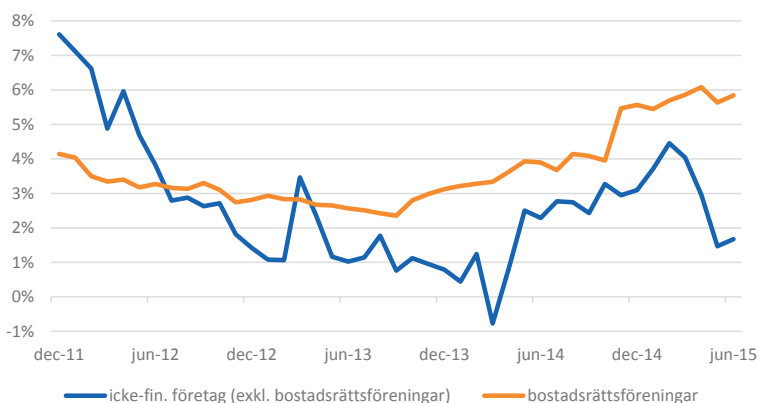
Källa: SCB



De fastigheter som bostadsrätter är belägna i ägs formellt av en bostadsrättsförening. Boende i en bostadsrätt äger rätten att bo i en av bostadsrättsföreningens lägenheter. Eftersom det är bostadsrättsföreningen som äger fastigheten så tillhör eventuella lån på fastigheten bostadsrättsföreningen. Bostadsrättsföreningar är alltså betydande låntagare i Sverige och i juni 2015 uppgick bostadsrättsföreningarnas lån till 377 miljarder kronor (med säkerhet i fastighet och alla övriga lån). En bostadsrättsförening räknas i statistksammanhang som ett icke-finansiellt företag och av de icke-finansiella företagens utestående lån så utgjorde bostadsrättsföreningarnas samlade lån 19 procent. Utlåningstakten till bostadsrättsföreningar har stigit de senaste två åren och uppgick i juni 2015 till 5,8 procent i årstakt och det är högre än till icke-finansiella företag generellt där utlåningstakten uppgick till 2,4 procent i juni 2015 (se figur 4.5).

**Figur 4.5 Utlåning till icke-finansiella företag och bostadsrättsföreningar, procent, årstakt.**

Källa: SCB



Från 2012 och fram till juni 2015 har både de rörliga och bundna räntorna sjunkit. De bundna räntorna har sjunkit till de lägsta nivåerna åtminstone tillbaka till 1995 (se figur 4.6). Även de rörliga räntorna befinner sig på historiskt låga nivåer. De låga räntorna är enligt de flesta bedömare en viktig faktor till att utlåningstakten för bostadslån har ökat.

**Figur 4.6 Bostadsinstitutens nyutlåningsränta december 1995 – juni 2015 fördelad på ursprunglig räntebindningstid.**

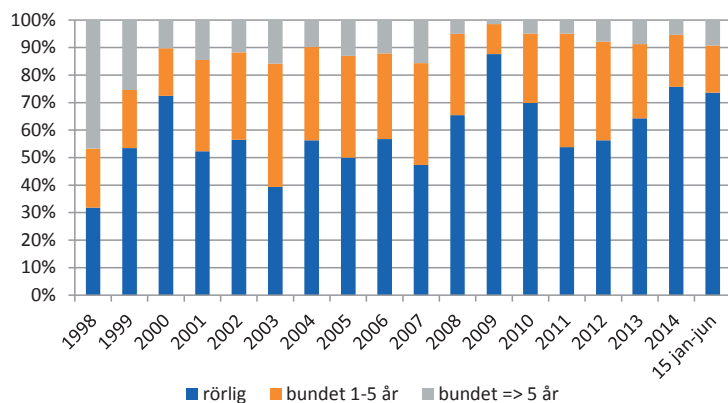
Källa: SCB



Under perioden januari till juni 2015 har 74 procent av hushållens nya bostadslån tagits med rörlig ränta (se figur 4.7). Det sjunkande ränteläget för främst rörlig ränta har troligtvis varit en bidragande orsak till den höga andelen rörliga lån under 2014 och 2015. Andelen överträffas bara under 2009 då 88 procent av de nya bolånen togs till rörlig ränta och då den rörliga räntan var rekordlåg.

**Figur 4.7 Bostadsinstitutens nya lån till hushåll, procentuell fördelning med avseende på räntebindningstid.**

Källa: SCB



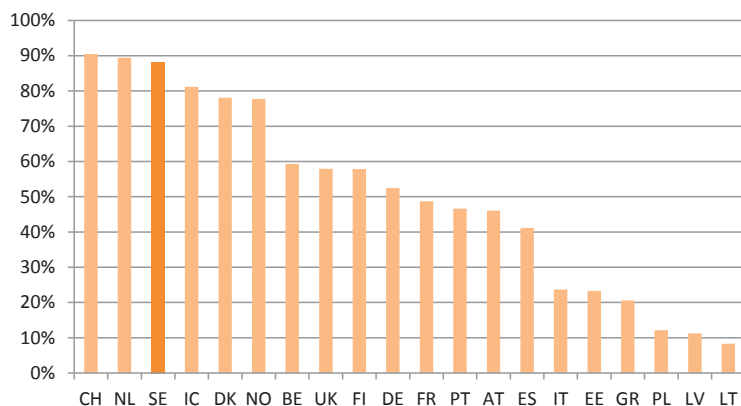
## 5 Hushållens skuldsättning

I Sverige äger 70 procent av hushållen sin bostad. Av dessa hushåll har 88 procent ett bostadslån, se figur 5.1 nedan. Den relativt höga andelen hushåll (som äger sin bostad) med bostadslån visar på en mogen bolånemarknad, men även på en tradition av att ta lån för att finansiera sin bostad. Andelen hushåll med bostadslån är också relativt hög i de övriga nordiska länderna, med undantag för Finland med en något lägre andel. I övriga Europa har även hushållen i Nederländerna och Schweiz en relativt hög andel bostadslån. I Schweiz äger dock bara drygt 40 procent av hushållen sin egen bostad.

I många nya marknader i Östeuropa, men även i Italien och Grekland, är andelen hushåll med bostadslån relativt låg. Det kan bero dels på att bolånemarknaderna är relativt nya dels på en tradition där man finansierar sitt boende på annat sätt, t.ex. Italien och Grekland. Även om andelen hushåll med bostadslån är låga i dessa länder är andelen som äger sin bostad hög och uppgår vanligtvis till över 70 procent.

**Figur 5.1 Andel hushåll med bostadslån, procent av hushåll som äger sitt boende.**

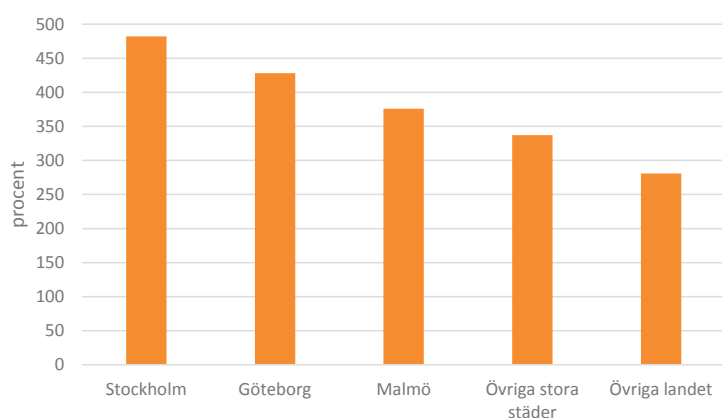
Källa: Eurostat



De svenska hushållens skuldsättning har ökat kontinuerligt sedan mitten av 1990-talet, både i absoluta tal och i förhållande till den disponibla inkomsten. Skuldkvoten, det vill säga lånens andel av den disponibla inkomsten, uppgår till drygt 170 procent i genomsnitt för samtliga svenska hushåll. Det är en nivå som är förhållandevis hög i internationell jämförelse. Samtidigt är det av vikt att notera att unga hushåll och storstadshushåll har en väsentligt högre skuldsättning än genomsnittet. Av figur 5.2 framgår till exempel att skuldkvoten för hushåll med nya bolån i Stockholm är 482 procent, det vill säga deras lån motsvarar nästan fem gånger årsinkomsten efter skatt.

**Figur 5.2 Skuldkvot för hushåll med bolån, procent av disponibel inkomst.**

Källa: Finansinspektionen



En rad åtgärder har under senare år genomförts i syfte att motverka hög skuldsättning. Finansinspektionen har infört ett bolånetak med innebörd att bolån får uppgå till maximalt 85 procent av bostadens värde. Finansinspektionen har även infört ett riskviktsgolvt för svenska bolån för att binda mer kapital i relation till bostadsutlåningen i bankerna. Riskviktsgolvet för bolån uppgår för närvarande till 25 procent. Bankföreningen har därtill rekommenderat medlemmarna att en individuell amorteringsplan ska tas fram vid beviljande av nya lån.

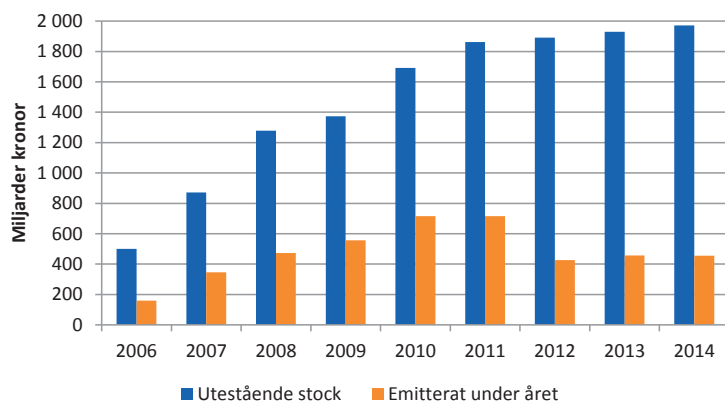
Ett annat förslag för att motverka hög skuldsättning är införande av amorteringskrav. I mars 2015 presenterade Finansinspektionen ett förslag om införande av ett amorteringskrav (läs mer i avsnitt 7 nedan). I remissomgången av förslaget ansåg ett par remissinstanser att det var tveksamt om Finansinspektionen hade rätt att fatta beslut om att införa de nya reglerna. Finansinspektionen beslutade då att inte gå vidare med förslaget. Regeringen har därefter tillsammans med oppositionen kommit överens om att amorteringskrav är en lämplig åtgärd att motverka hög skuldsättning och kommer därför genom lag att ta fram tydligare mandat till Finansinspektionen att utfärda amorteringskrav. Amorteringskrav kan enligt regeringens bedömning vara på plats någon gång under 2016.

## 6 Upplåning

Alla betydande aktörer på den svenska bolånemarknaden har numera säkerställda obligationer som sitt viktigaste upplåningsinstrument. Sedan den nya lagstiftningen trädde i kraft år 2004 har de tidigare bostadsobligationerna konverterats till säkerställda obligationer och alla nyemissioner sker nu genom säkerställda obligationer. Av figur 6.1 framgår hur den utestående stocken utvecklats samt hur stora belopp som emitterats av säkerställda obligationer. Vid sidan av säkerställda obligationer finansieras bostadsinstitutens utlåning främst genom lån från moderbanken. Lån från moderbanken uppgår i snitt till 34 procent av upplåningen. Övrig finansiering, som t.ex. certifikat, uppgår i snitt till bara ett par procent.

**Figur 6.1 Säkerställda obligationer – utestående stock samt emissioner under respektive år, miljarder kronor.**

Källa: Bankföreningen

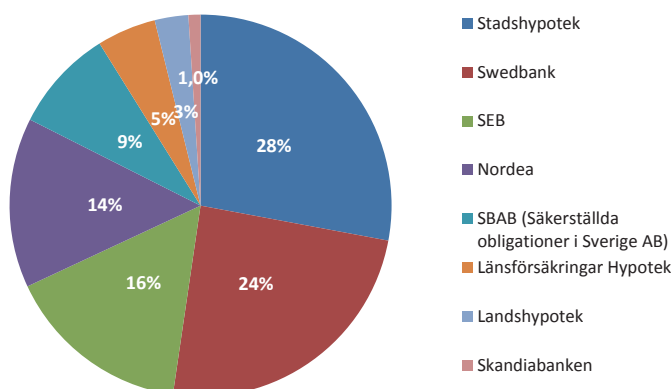


Svenska säkerställda obligationer har, sedan de introducerades år 2004, visat sig vara en väl fungerande finansieringsform. En viktig förklaring är den höga kreditkvaliteten i den stock av bolån som utgör säkerhet för obligationerna. Till skillnad mot många andra länder fungerade den svenska marknaden bra även under den senaste finanskrisen. Cirka 30 procent av de svenska bankernas säkerställda obligationer ägs av utländska investerare. Ungefär lika mycket innehas av svenska försäkringsbolag som därigenom fyller en viktig funktion på bolånemarknaden.

Under år 2006 var det tre institut som gav ut säkerställda obligationer samt konverterade tidigare bostadsobligationer till säkerställda obligationer. Dessa institut var Nordea, SBAB och Stadshypotek. Under 2007 följde ytterligare tre institut efter, nämligen Landshypotek, Länsförsäkringar Hypotek och SEB. Swedbank Hypotek startade 2008 med att konvertera bostadsobligationer till säkerställda obligationer och Skandiabanken 2013. Figur 6.2 visar hur den utestående stocken fördelas mellan dessa institut.

**Figur 6.2 Säkerställda obligationer – utestående stock per institut den 31 december 2014.**

Källa: Bankföreningen



## 7 Övriga händelser 2014-2015

### **FI:s bolåneundersökning**

Under hösten 2014 genomförde Finansinspektionen den numera årliga bolåneundersökningen bland svenska banker och bolåneinstitut. Syftet med undersökningen är att analysera läget på bolånemarknaden och de risker som hushållens skuldsättning medför.

Finansinspektionen konstaterar i undersökningen att bolånetaket har fortsatt god effekt. Trenden med stadigt stigande belåningsgrader är bruten och hushållens belåningsgrad för nya lån har sjunkit något till 67 procent. Få hushåll tar lån med belåningsgrader över 85 procent och i stort sett alla dessa amorterar.

Undersökningen visar vidare att nio av tio hushåll med en belåningsgrad över 70 procent amorterar. I den totala bolånestocken är andelen som amorterar 62 procent.

### **Amorteringskrav**

I mars 2015 presenterade Finansinspektionen ett förslag om införande av ett amorteringskrav. Enligt förslaget skulle nya bolånetagare amortera ner sina bolån till 50 procent av bostadens värde. Bolån med en belåningsgrad över 70 procent skulle amorteras ned med minst 2 procent av det ursprungliga bolånebeloppet årligen. Bolån med belåningsgrad under 70 procent och ned till 50 procent skulle amorteras med minst 1 procent av bolånebeloppet årligen. Amorteringskravet skulle gälla nya bolån eller när man utökar ett befintligt lån. För utökade befintliga bolån skulle amorteringskravet enbart gälla det utökade lånet. Amorteringskravet skulle utgå från marknadsvärdet på bostaden och omvärdering av bostaden skulle endast få ske vart femte år.

I remissomgången av förslaget om amorteringskrav ansåg ett par remissinstanser att det var tveksamt om Finansinspektionen hade rätt att fatta beslut om att införa de nya reglerna. Finansinspektionen beslutade då att inte gå vidare med förslaget. Regeringen har därför tillsammans med oppositionen kommit överens om att amorteringskrav är en lämplig åtgärd att motverka hög skuldsättning och kommer därför genom lag att ta fram tydligare mandat till Finansinspektionen att utfärda amorteringskrav. Amorteringskrav kan enligt regeringens bedömning vara på plats någon gång under 2016.

### **Publicering av genomsnittsränta på bolån**

Finansinspektionen införde från 1 juni ny regler som innebär att institut som erbjuder bolån ska informera om räntan på dessa krediter. Ränteinformationen ska innehålla genomsnittliga räntan som institutet erbjuder i sin marknadsföring. Faktiska genomsnittliga boräntor ska redovisas för föregående månad tillsammans med historik för de senaste tolv månaderna.