

Finansiell Statistik
Penge-, bank- og nationalregnskabsstatistik

Senest revideret:
22-08-2024

BANK OG REALKREDIT, BASERET PÅ MIKRODATA

0 Administrative oplysninger om statistikproduktet

1 Indhold

2 Tid

3 Pålidelighed og usikkerhed

4 Sammenlignelighed

5 Tilgængelighed

6 Supplerende dokumentation

0 ADMINISTRATIVE OPLYSNINGER OM STATISTIKPRODUKTET

0.1 Navn

Offentliggørelsen af statistik for bank og realkredit baseret på mikrodata bygger på indberetninger til Nationalbankens Kreditregister. På nuværende tidspunkt offentliggøres følgende tabeller:

- DNMF1: Udlån til husholdninger og erhverv efter opgørelsesmetode, datatype, sektor og instrument
- DNMF2: Udlån til husholdninger og erhverv efter opgørelsesmetode, instrument, datatype, sektor, rentetype og afdrag.

0.2 Emnegruppe

Penge- og realkreditinstitutter

Udlån

Mikrodata

Kreditregister

0.3 Ansvarlige myndighed, kontor, person mv.

Danmarks Nationalbank, Finansiell Statistik:

Ida-Marie Rothe Vestergaard Jensen, +45 3363 6315

imj@nationalbanken.dk

Julia Løbner, +45 3363 6447

jlr@nationalbanken.dk

0.4 Formål og historie

Formålet med statistikoffentliggørelserne er at belyse bank- og realkreditområdet med detaljerede mikrodata fra Kreditregisteret. Nationalbanken har indsamlet data til Kreditregisteret siden starten af 2020, og statistikken anvendes bl.a. til analyser i Nationalbanken. Fra 22. august 2024 offentliggøres de første tabeller baseret på statistikken eksternt.

0.5 Brugere og anvendelsesområder

Tabellerne kan bl.a. anvendes til analyse af fordelinger for forskellige typer af lån, antal lån og låntagere mv.

Tabellerne er henvendt til brugere, som er interesseret i udlån i Danmark. Brugere er fx penge- og realkreditinstitutter, Nationalbanken, ministerier, interesseorganisationer, universiteter, medier, husholdninger m.fl.

0.6 Kilder

Tabellerne er baseret på Nationalbankens Kreditregister, som omfatter kvartalsvise indberetninger fra de største banker og realkreditinstitutter i Danmark. Disse institutters samlede restgæld udgør mindst 96 pct. af den samlede restgæld i MFI-sektoren. Grundet bl.a. fusioner og opkøb har den specifikke population ændret sig over tid.

Læs mere om indberetning til Kreditregisteret [her](#).

0.7 Hjemmel

Danmarks Nationalbank indsamler de oplysninger, der er nødvendige for at varetage bankens opgaver, i medfør af Nationalbanklovens §14a indsat ved lov nr. 1163 af 8. juni 2021, der er nødvendige for varetagelsen af Danmarks Nationalbanks opgaver, jf. bankens formål i §1. Det gælder særligt Danmarks Nationalbanks opgaver med at sikre finansiell stabilitet og tilrettelæggelse af penge- og valutapolitikken samt udarbejdelse af statistik inden for dens kompetenceområde.

0.8 Respondentbyrde

Den største respondentbyrde ligger hos populationen af fuldt indberettende institutter, som pt. er de ca. 22 største banker og realkreditinstitutter i Danmark.

1 INDHOLD

1.1 Indholdsbeskrivelse

Tabellerne offentliggøres kvartalsvist med nyeste kvartal for opgørelser af restgæld, antal lån og låntagere samt udvalgte percentiler på forskellige dimensioner.

Bank og realkredit baseret på mikrodata er et område under udvikling, og derfor vil kilder og metoder blive opdateret, i takt med at Nationalbanken offentliggør flere tabeller, der baserer sig på mikrodata fra Kreditregisteret.

1.2 Statistiske begreber

Nedenfor fremgår en beskrivelse af variablene, der indgår i de offentliggjorte tabeller. Generelt er valget af dimensioner foretaget under hensyntagen til fortroligheden af data. Læs mere om fortrolighed i afsnit '1.3 Fortrolighed'.

Afdrag

Afdrag indikerer, om der betales afdrag på et givent lån for den givne periode. Der er følgende udfaldsrum:

- *Alle afdragstyper*: Svarer til, at ingen bestemt afdragstype er valgt, dvs. udfaldet dækker lån med og uden afdrag. *Alle*

afdragstyper er ikke nødvendigvis en sum af *Med afdrag* og *Uden afdrag*, da det vil afhænge af de øvrige dimensioner valgt. Eksempelvis:

- *Antal låntagere* for lån med afdrag kan i udgangspunktet ikke summeres med *antal låntagere* med lån uden afdrag, da der er risiko for dobbelttælling, fordi samme låntager både kan have et lån med afdrag og et lån uden afdrag.
- Hvis en låntager har både et lån med afdrag og et lån uden afdrag, vil låntageren tælle med som en låntager i hver af grupperne hhv. *Med afdrag* og *Uden afdrag*, men låntageren vil kun indgå en gang i udfaldet *Alle afdragstyper*.
- Summering af percentiler er ikke meningsfuldt.
- *Med afdrag*: Indikerer, at der i den valgte periode betales afdrag på et lån.
- *Uden afdrag*: Indikerer, at der i den valgte periode ikke betales afdrag på et lån, dvs. lånet er afdragsfrit i den periode.

Datatype

- *Antal låntagere*: er kun tilgængelig for opgørelsesmetoden *Opgjort pr. låntager*. *Antal låntagere* angiver antallet af låntagere inden for den valgte låntype (instrumenttype, rentetype, afdrag, mv.). Hvis to låntagere hæfter for det samme lån, vil de fremgå som to låntagere. *Antal låntagere* kan i samspil med de andre dimensioner fx fortælle, hvor mange danskere der har en bestemt låntype.
- *Antal lån*: er kun tilgængelig for opgørelsesmetoden *Opgjort pr. lån*. *Antal lån* angiver antallet af lån inden for den valgte låntype (instrumenttype, rentetype, afdrag). *Antal lån* kan i samspil med de andre dimensioner fx fortælle, hvor mange lån danske virksomheder har.
- *Restgæld*: Angiver restgælden på udlån opgjort i nominel værdi, mio. kr. Udlån i valuta er omregnet med valutakursen ultimo perioden.

- *Nedre decil*: Er den 10. percentil beregnet på baggrund af restgælden. For opgørelsesmetoden *Opgjort pr. låntager* angiver *Nedre decil* det niveau af restgæld, hvor 10 procent af låntagerne har en gæld, der er lavere end eller lig med det pågældende niveau. Værdien er et nominelt beløb angivet i kroner.
- *Nedre kvartil*: Er den 25. percentil beregnet på baggrund af restgælden. For opgørelsesmetoden *Opgjort pr. låntager* angiver *Nedre kvartil* det niveau af restgæld, hvor 25 procent af låntagerne har en gæld, der er lavere end eller lig med det pågældende niveau. Værdien er et nominelt beløb angivet i kroner.
- *Median*: Er den 50. percentil beregnet på baggrund af restgælden. For opgørelsesmetoden *Opgjort pr. låntager* angiver *Medianen* det niveau af restgæld, hvor 50 procent af låntagerne har en gæld, der er lavere end eller lig med det pågældende niveau. Værdien er et nominelt beløb angivet i kroner.
- *Øvre kvartil*: Er den 75. percentil beregnet på baggrund af restgælden. For opgørelsesmetoden *Opgjort pr. låntager* angiver *Øvre kvartil* det niveau af restgæld, hvor 75 procent af låntagerne har en gæld, der er lavere end eller lig med det pågældende niveau.
- *Øvre decil*: Er den 90. percentil beregnet på baggrund af restgælden. For opgørelsesmetoden *Opgjort pr. låntager* angiver *Øvre decil* det niveau af restgæld, hvor 90 procent af låntagerne har en gæld, der er lavere end eller lig med det pågældende niveau. Værdien er et nominelt beløb angivet i kroner.

Instrumenttype

- *Banklån*: Alle udlån fra banker, defineret ud fra instituttype og omfatter alle relevante instrumenttyper fra [Kreditregisterets kodeliste](#).
- *Banklån ekskl. kreditter*: udlån fra banker. Omfatter følgende instrumenttyper fra [Kreditregisterets kodeliste](#):
 - 80 *Finansiell leasing*
 - 1003 *Reverse repo*

- 1004 Øvrige udlån.
- *Kreditter*: Alle kreditter i banker, defineret ud af instituttype og følgende instrumenttyper fra [Kreditregisterets kodeliste](#):
 - 20 Kassekredit, bevilget og ubevilget overtræk
 - 51 Kreditkort
 - 71 Handelskredit
 - 1001 Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort
 - 1002 Ikke revolverende kredit.
- *Kreditter ekskl. kreditkort*: kreditter i banker ekskl. kreditkort. OBS: Alle kreditter medtages i statistikken, uanset om der er trukket på kreditten eller ej, medmindre andet er angivet. Er en delmængde af instrumentgruppen *Kreditter* og omfatter følgende instrumenttyper fra [Kreditregisterets kodeliste](#):
 - 20 Kassekredit, bevilget og ubevilget overtræk
 - 71 Handelskredit
 - 1001 Revolverende kredit undtagen kassekreditter, bevilget og ubevilget overtræk og kreditkort
 - 1002 Ikke revolverende kredit.
- *Kreditkort*: Kreditkort udstedt af banker. Alle kreditkort medtages i statistikken, uanset om der er gæld på dem eller ej, medmindre andet er angivet. Er en delmængde af instrumentgruppen *Kreditter* og omfatter følgende instrumenttyper fra [Kreditregisterets kodeliste](#):
 - 51 Kreditkort.
- *Realkreditlån*: Alle udlån fra realkreditinstitutter, defineret ud fra instituttype og omfatter alle relevante instrumenttyper fra [Kreditregisterets kodeliste](#).

I nogle tabeller grupperes instrumenterne for at beregne totaler. Grupperingen foretages i udgangspunktet således og skal læses som et hierarki:

Grupperinger af instrumenter til hierarki

	Grupperingen indeholder alle 4 instrumenter:
1. Alle bank- og realkreditlån	<ul style="list-style-type: none"> • Banklån ekskl. kreditter • Kreditter ekskl. kreditkort • Kreditkort • Realkreditlån

1.1. Banklån	<p>Grupperingen indeholder alle instrumenter for udlån fra banker:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banklån ekskl. kreditter • Kreditter ekskl. kreditkort • Kreditkort
1.1.1 Banklån ekskl. kreditter	<p>Ingen gruppering af instrumenter. Er lig instrumentet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banklån ekskl. kreditter
1.1.2 Kreditter	<p>Grupperingen indeholder de to instrumenter for kreditter i banker:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kreditter ekskl. kreditkort • Kreditkort
1.1.2.1 Kreditter ekskl. kreditkort	<p>Ingen gruppering af instrumenter. Er lig instrumentet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kreditter ekskl. kreditkort
1.1.2.2. Kreditkort	<p>Ingen gruppering af instrumenter. Er lig instrumentet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kreditkort
1.2. Realkreditlån	<p>Ingen gruppering af instrumenter. Er lig instrumentet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Realkreditlån
2. Alle bank- og realkreditlån ekskl. kreditter	<p>Grupperingen indeholder 2 instrumenter:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banklån ekskl. kreditter • Realkreditlån

Opgørelsesmetode

- *Opgjort pr. låntager:* Grunddata for tabellen er grupperet på låntagerniveau. Afledte konsekvenser heraf er tydeliggjort via en række eksempler herunder:
 - En låntager har flere lån af samme type, fx 2 kreditkort med en gæld på hhv. 1.000 kr. og 20.000 kr. Gælden summeres for låntageren, og derfor vil låntagerens kreditkortgæld være 21.000 kr. De enkelte lån er ikke en del af opgørelsen, udelukkende de enkelte låntagere.
 - To låntagere har et fælles lån, fx et realkreditlån på 1 mio. kr. Gælden pr. låntager hæftelseskorrigeres og deles derfor mellem låntagerne. I dette eksempel giver det en gæld på 500.000 kr. til hver af de to låntagere.
 - En låntager har 3 lån, fx et realkreditlån på 1 mio. kr. og to banklån ekskl. kreditter på hhv. 10.000 kr. og 250.000 kr. I dette eksempel vil låntageren tælle med to gange. En gang for realkreditlånet på 1 mio. kr. og en gang for de to banklån ekskl. kreditter på i alt 260.000 kr.
- *Opgjort pr. lån:* grunddata for tabellen er baseret på hvert enkelt lån. Det betyder, at opgørelsesmetoden udelukkende ser

på alle de lån, der er, og ikke tager højde for, hvor mange låntagere der eventuelt hæfter for et lån sammen. Det betyder bl.a.:

- To personer har sammen et realkreditlån på 2 mio. i et hus, som de hæfter solidarisk for. I opgørelsen tælles lånet med 1 gang og med en gæld på 2 mio. kr.
- En virksomhed har 20 kreditkort med varierende gæld. I opgørelsen tælles de med som 20 individuelle lån med hver deres tilhørende gæld.

X

Eksempel	Opgjort pr. låntager	Opgjort pr. lån
To personer hæfter for et realkreditlån på 2 mio. kr.	2 låntagere med realkreditgæld på hver 1 mio. kr.	1 lån med realkreditgæld på 2 mio. kr.
En virksomhed har 5 kreditkort med gæld på hhv. 10.000 kr., 20.000 kr., 30.000 kr., 40.000 kr. og 50.000 kr.	1 låntager med kreditkortgæld på 150.000 kr.	5 lån med kreditkortgæld på hhv. 10.000 kr., 20.000 kr., 30.000 kr., 40.000 kr. og 50.000 kr.
En privatkunde har 3 lån: realkreditlån på 1 mio. kr., 2 banklån ekskl. kreditter på hhv. 10.000 kr. og 200.000 kr.	1 låntager med realkreditgæld på 1 mio. kr. 1 låntager med bankgæld på 210.000 kr.	1 lån med realkreditgæld på 1 mio. kr. 2 lån med bankgæld på hhv. 10.000 kr. og 200.000 kr.

Rentetype

Rentetype indikerer, om lånet er fastforrentet eller variabelt forrentet.

Udfaldsrum for *Rentetype* er følgende:

- *Alle rentetyper*: Svarer til, at ingen bestemt rentetype er valgt, dvs. dækker lån med fast og variabel rente. *Alle rentetyper* er ikke nødvendigvis en sum af *Fastforrentet* og *Variabelt forrentet*, da det vil afhænge af de øvrige dimensioner valgt.
 - Eksempelvis: *Antal låntagere for fastforrentede lån* kan i udgangspunktet ikke summeres med *antal låntagere for variabelt forrentede lån*, da der er risiko for dobbelttælling, fordi samme låntager både kan have et *fastforrentet* lån og et *variabelt forrentet* lån.
 - Hvis en låntager har både et variabelt og et fastforrentet lån, vil låntageren tælle som en låntager i hver gruppe, mens låntageren kun vil blive medtaget en gang i udfaldet *Alle rentetyper*.
 - Summering af percentiler er heller ikke muligt.
- *Fastforrentet*: Indikerer, at lånet har en fast rente i hele lånets løbetid.

- *Variabelt forrentet*: Indikerer, at renten på lånet varierer i lånets løbetid.

Sektor

Sektorfordelinger gennemføres i henhold til sektorklassifikationen i forordningen om Det Europæiske Nationalregnskabssystem (ENS2010). For mellemværender med danske resider foretages sektor- og branchefordelingen på baggrund af Danmarks Erhvervsstatistiske Register (erhvervsregisteret baseret på Det Centrale Virksomhedsregister, CVR) og de oplysninger, der er registreret her om virksomhedernes branche- og sektortilhørsforhold.

1.3 Fortrolighed

Beskrivelse af kriterier for håndtering af fortrolige oplysninger i forbindelse med offentliggørelsen fremgår her. Kriterierne lægger sig op ad fortrolighedskriterier på Danmarks Statistiks Forskningsservice og Nationalbankens fortrolighedskriterier på andre statistikområder.

Det må ikke være muligt at kunne identificere/opnå viden om enkelte fysiske personer og juridiske enheder (herunder de rapporterende institutter) ved offentliggørelser. Data skal aggregeres tilstrækkeligt, og følgende kriterier skal som minimum være overholdt:

- **Individkriteriet for fysiske personer, modpartsniveau:** Alle observationer skal minimum indeholde 5 universelle modparter (debitorer) for en given skæring.
- **Individkriteriet for juridiske enheder, modpartsniveau:** Alle observationer skal minimum indeholde 5 universelle modparter (debitorer) for en given skæring.
- **Dominanskriteriet for juridiske enheder, modpartsniveau:** De to største modparter (debitorer) må tilsammen ikke udgøre mere end 85 pct. af skæringen.
- **Individkriteriet, indberetterniveau:** Der skal minimum være 3 indberettere for en given skæring.

- **Dominanskriteriet, indberetterniveau:** De to største indberettere må tilsammen ikke udgøre mere end 85 pct. af skæringen.

Percentiler offentliggøres kun, hvis der er mindst 500 modparter i en skæring.

2 TID

2.1 Referencetid

Statistikken opgøres på kvartalsbasis, sådan at 1. kvartal opgøres ultimo marts, 2. kvartal opgøres ultimo juni, 3. kvartal opgøres ultimo september, og 4. kvartal opgøres ultimo december.

2.2 Udgivelsestid

Statistikken udkommer kvartalsvist 50. bankdag efter referenceperioden. Det betyder eksempelvis, at data for 2. kvartal 2024 offentliggøres 6. september 2024.

2.3 Punktlighed

Statistikken publiceres normalt uden forsinkelse i forhold til det annoncerede tidspunkt.

2.4 Hyppighed

Der offentliggøres nye tal hvert kvartal.

3 PÅLIDELIGHED OG USIKKERHED

3.1 Samlet pålidelighed

Statistikken er baseret på oplysninger, der er indsamlet fra de største banker og realkreditinstitutter i Danmark. (pt. ca. 22 indberettende institutter). De offentliggjorte statistikker indeholder kun tal for danske modparter (debitorer). Statistikens pålidelighed er afhængig af pålideligheden og kvaliteten af de enkelte institutters indberetninger. Dækningsgraden for restgælden fordelt på sektorer er mindst 96 pct., hvorfor den samlede pålidelighed vurderes at være høj.

3.2 Usikkerhedskilder

Nationalbanken udstikker retningslinjerne for, hvordan bankerne og realkreditinstitutterne skal lave deres indberetninger, men der er en risiko for, at institutterne opfatter retningslinjerne forskelligt og dermed ikke indberetter på en ensartet måde.

3.3 Tal for usikkerhed

Der foreligger ingen usikkerhedsberegninger.

4 SAMMENLIGNELIGHED

4.1 Sammenlignelighed over tid

Statistikken i tabellerne er i udgangspunktet sammenlignelig over tid. I forbindelse med kvalitetssikring af data kan der potentielt identificeres fejl og mangler i de offentliggjorte tidsserier. I udgangspunktet rettes mindre fejl og mangler fremadrettet. Identificeres større fejl og mangler, tilstræbes disse også rettet bagudrettet.

Der kan forekomme usikkerhedsmomenter forbundet med ændringer til indberetningsvejledning eller population for den bagvedliggende indberetning til Kreditregisteret.

4.2 Sammenlignelighed med anden statistik

Nationalbanken offentliggør også anden statistik for bank og realkredit. De statistikker baserer sig på MFI-indberetninger, som er aggregerede indberetninger af banker og realkreditinstitutters balanceposter og renter. Læs mere om kilder og metode for de andre bank- og realkreditstatistikker her: [balancer](#) og [renter](#).

Der er visse definatoriske forskelle mellem indberetningerne til MFI-statistikken og Kreditregisteret, og derfor er tallene ikke fuldstændig sammenlignelige for samme skæring.

Sektorfordelingen i MFI-statistikken og Kreditregisteret er forskellig. I MFI-statistikken fordeles gælden til en hoveddebitor, og gælden fordeles derfor på hoveddebitorens sektor. I Kreditregisteret bliver gælden hæftelseskorrigeret og kan dermed deles mellem flere sektorer.

Det kunne eksempelvis være et lån, der deles af to personer: en låntager i sektor *1410 Husholdninger – personligt ejede virksomheder* og en låntager i sektor *1430 Husholdninger – lønmodtagere, pensionister mv.* I MFI-statistikken skrives hele gælden på en af de to låntagere, det kunne fx være låntageren i sektor *1410 Husholdninger – personligt ejede virksomheder*. I Kreditregisteret vil gælden blive hæftelseskorrigeret. Det betyder, at medmindre andet er indberettet, tilskrives halvdelen af gælden den ene sektor, og den anden halvdel af gælden tilskrives den anden sektor.

4.3 Forhold mellem foreløbige og endelige tal

Statistikken revideres normalt ikke, samtidig med at indeværende kvartal offentliggøres, men revisioner kan forekomme.

5 TILGÆNGELIGHED

5.1 Distributionskanaler

Offentliggøres kvartalsvist på:

www.nationalbanken.dk

<https://nationalbanken.statistikbank.dk/>

www.statistikbanken.dk

5.2 Grundmateriale: Lagring og anvendelsesmuligheder

Datamateriale modtages elektronisk og lagres med henblik på videre bearbejdning. Der foretages ikke særlig lagring af grundmateriale.

5.3 Dokumentation

Indberetningsvejledninger for kreditregisteret samt øvrigt teknisk materiale er tilgængeligt på Nationalbankens hjemmeside ([link](#)).

5.4 Øvrige oplysninger

Der foreligger ingen øvrige oplysninger.

6 SUPPLERENDE DOKUMENTATION

Ingen.