

# SBAB!

## Inlåning & Sparande

Nummer 2 2017 • 9 februari 2017

De svenska hushållen har fyllt på sina bankkonton med 129 miljarder kronor under 2016. Storbankerna har försvarat sina marknadsandelar men det finns uppstickare som växer. Även om kontosparandet är skevt fördelat så uppger en majoritet att de har mer än 100 000 kronor i kontosaldo. Och en av tio har minst en miljon på banken.



## Fler än hälften har mer än 100 000 kronor på bankkonto

De svenska hushållen fortsätter, trots låga sparräntor, att sätta in mycket pengar på sina bankkonton. Storbankerna fortsätter att försvara sina marknadsandelar men det finns uppstickare som växer. Sparandet är skevt fördelat men en majoritet av de som är mellan 20 och 80 år har minst 100 000 kronor i kontosaldo och en av tio har mer än en miljon i kontosaldo.

Rapporten baseras på statistik från SCB och enkätfrågor som TNS-SIFO ställde till 1 037 personer under perioden 16 till 22 januari 2017 på uppdrag av SBAB.

### Ännu ett starkt sparår...

Precis som tidigare fortsatte hushållen att sätta in pengar på sina bankkonton i rask takt under 2016. I slutet av december hade de drygt 1 600 miljarder i samlade kontosaldon. De senaste fyra kvartalen har de sammantaget satt in nästan 129 miljarder, netto, på kontona. Det motsvarar en ökning av saldonerna med 8,6 procent. Under det sista kvartalet 2015 sattes sammantaget 15 miljarder kronor in på kontona. Ökningstakten har bromsats in något under 2016 både räknat i kronor och procent. Men trots det kommer året att räknas in som ett av de starkaste sparåren.

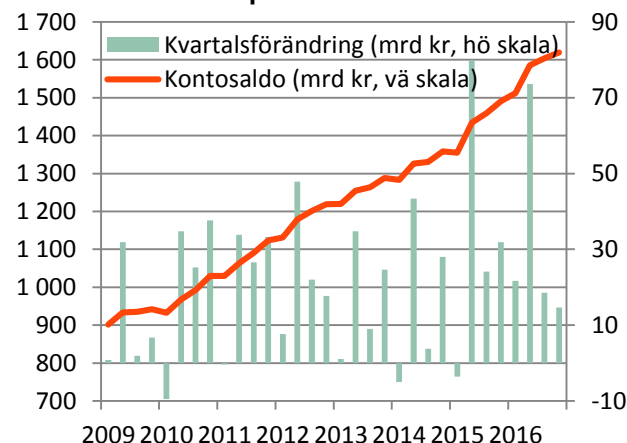
Hushållens kontosaldon är nu uppe i 162 000 kronor per person. Det motsvarar nästan 80 procent av deras genomsnittliga disponibelinkomst. I början av 2000-talet var denna andel nere i nästan 40 procent. Vi har i tidigare [Inlåning & sparande](#) analyserat olika möjliga orsaker till det kraftiga kontosparandet. Demografiska förändringar (som en åldrande befolkning) spelar in, stigande realinkomster har bidragit, förbättrade ekonomiska marginaler för låginkomsttagare likaså. Behovet av en lättillgänglig sparbuffert kan ha ökat. Slutligen kan det även vara så att hushållen är mer försiktiga och mindre risktagande med sitt sparande nu än tidigare. Det är med största säkerhet inte räntenivåerna som lockar, i december var snitträntan på kontosparandet 0,07 procent, den lägsta nivån någonsin.

### .. och storbankerna behåller marknadsandelarna

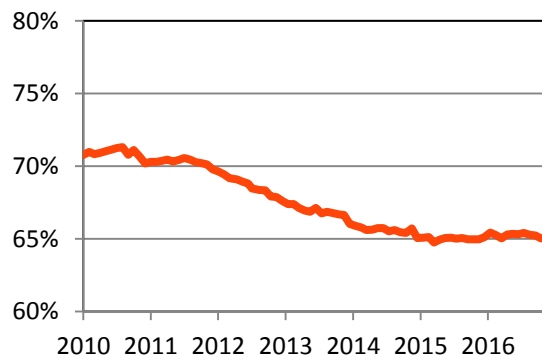
Den låga räntenivån är sannolikt en förklarande faktor bakom att de fyra storbankerna kunnat försvara sina marknadsandelar under 2016. När den allmänna räntenivån är så låg som den varit den senaste tiden så tappar hushållen intresset för att jämföra olika bankers erbjudanden. Många tycker inte det är värt besväret att byta konto när förtjänsten blir så liten som den faktiskt blir.

Efter att ha gått ned en del under 2012-14 så har storbankernas andel av hushållens kontosparande legat stabilt

Hushållens kontosparande 2009-2016



Hushållens kontosparande, marknadsandelar storbanks och övriga, procent, 2010-2016



kring 65 procent. 2014 var också första gången som den genomsnittliga sparräntan gick under 0,5 procent, vilket ytterligare understryker att låga räntenivåer hämmar konkurrensen. I vår undersökning svarar ungefär två tredjedelar av hushållen att de inte jämfört olika aktörer när de valt sparkonton. En stor del (nästan fyra av tio) säger att de inte tycker att det varit värt att lägga ned tiden när räntan är så låg ändå. (se [SBAB:s sparkontoundersökning 2017](#))

Swedbank är den bank som tar hand om mest av hushållens kontosparande med en marknadsandel på knappt 21 procent. Därefter följer Handelsbanken, Nordea, SEB och ett antal uppstickarbanker. Sammantaget är det 10-12 banker som har en marknadsandel som ligger kring eller över 1 procent. Bland dessa har SBAB, Landshypotek, och Handelsbanken haft den snabbaste tillväxten under 2016 medan Sparbanken Skåne, Ikanobanken och Santander haft sämst utveckling.

Sett till marknadsandelar har Handelsbanken och SBAB haft ett lyckat 2016 då deras andel av nettoflödet var 3-4 procentenheter högre än deras andel av sparstocken. Det innebär att de tagit marknadsandelar. Även Länsförsäkringar, Landshypotek och Swedbank har ökat sina marknadsandelar något. De andra aktörerna har tappat.

## Stor spridning på kontosalдона

Den offentliga statistiken säger tyvärr ingenting om hur hushållens kontosparande är fördelat. Bakom genomsnittet döljer sig förmodligen stora skillnader mellan olika hushåll. Vi frågade därför 1 037 personer mellan 20 och 80 år om hur mycket de har insatt på sina konton. Svaren bekräftar misstanken om att fördelningen är skev. Den genomsnittliga personen (medianen) hamnar i nedersta delen av intervallet 100 000 – 200 000 kr i kontosaldo. Om vi däremot skulle försöka räkna ett genomsnitt per person (medelvärde) så skulle det landa över 400 000 kronor för denna urvalsgrupp. Det antyder att en liten del som har stora besparingar höjer upp genomsnittet rätt rejält.

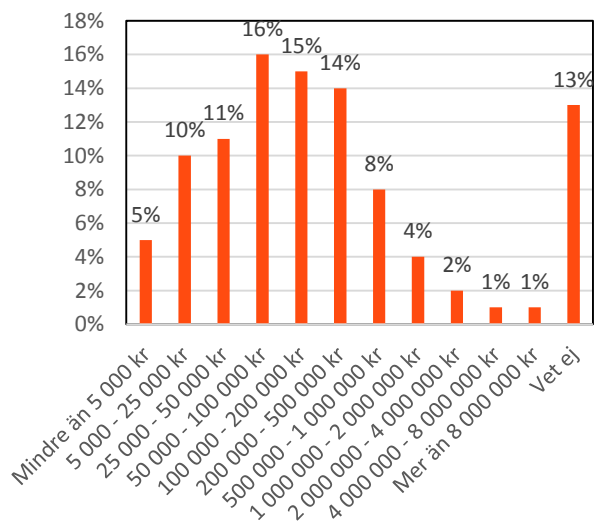
Att svenskarna ändå i hög grad är ett sparande folk framgår av att mer än hälften (52 procent) av de som har koll på sitt sparande uppger att deras kontosaldo uppgår till mer än 100 000 kronor. Nästan en av tio (9 procent) uppger att de har minst en miljon på sina konton. Andelen storsparare är högre bland män än bland kvinnor och högre i Stockholm än i resten av landet. Andelen ökar även med åldern.

Tor Borg, Chefsekonom SBAB

## Hushållens sparsaldon hos olika aktörer dec 2016, samt tillväxt under 2016

	Stock dec 2016		Tillväxt 2016	
	mkr	Andel	Mkr	Procent
Swedbank	337 267	20,8%	26 863	8,7%
Handelsbanken	296 744	18,3%	28 552	10,6%
Nordea	226 800	14,0%	8 972	4,1%
SEB	188 031	11,6%	13 688	7,9%
Länsförsäkringar	76 549	4,7%	7 171	10,3%
SBAB	65 501	4,0%	9 439	16,8%
Sparbanken Skåne	33 795	2,1%	1 098	3,4%
Skandiabanken	33 752	2,1%	1 937	6,1%
Danske Bank	33 674	2,1%	2 212	7,0%
Volvofinans Bank	14 808	0,9%	1 108	8,1%
Ikanobanken	14 247	0,9%	-256	-1,8%
ICAbanken	12 841	0,8%	875	7,3%
Santander	12 548	0,8%	-1 236	-9,0%
Landshypotek	11 731	0,7%	1 421	13,8%
Sparbanken Nord	11 472	0,7%	624	5,8%
Resurs Bank	10 926	0,7%	626	6,1%

## Ungefär hur mycket har du insatt på konton (totalt på sparkonton, lönekonton och andra konton)?



För mer information om Inlåning & Sparande,  
vänligen kontakta:



Tor Borg, Chefsekonom SBAB

Telefon: 076-118 09 02

Epost: [tor.borg@sbab.se](mailto:tor.borg@sbab.se)

Twitter: @tor\_borg

Vill du få Inlåning & Sparande  
via mejlen i framtiden så  
skickar du ett meddelande till  
[tor.borg@sbab.se](mailto:tor.borg@sbab.se)

Inlåning & Sparande är en publikation från SBAB. Ansvarig för brevet är Tor Borg, tfn 076-118 09 02. Det har baserats på källor som bedömts som tillförlitliga. Rapporten är inte gjord för att utgöra det enda redskapet vid enskilda beslut om lån och investeringar. SBAB påtar sig inte något ansvar för direkt eller indirekt förlust till följd av beslut grundade på detta dokument. Citera gärna Inlåning & Sparande men ange alltid källa.

**SBAB Bank AB (publ)**

Besöksadress: Svetsarvägen 24 • Postadress: Box 4209, 171 04 Solna

Tel 08-614 43 00

[www.sbab.se](http://www.sbab.se) • E-post: [info@sbab.se](mailto:info@sbab.se) • (Org.nr. 556253-7513)