

Banker och kreditmarknadsföretag, tillgångar och skulder

Månad / Kvartal 2004

FM0401

A. Allmänna uppgifter

A.1 Ämnesområde

Finansmarknad

A.2 Statistikområde

Banker och kreditmarknadsföretag

A.3 Statistikprodukten ingår delvis i Sveriges officiella statistik

Statistiken över Banker och Kreditmarknadsföretag ingår delvis i Sveriges officiella statistik, och har Finansinspektionen som statistikansvarig myndighet. Aggregerade värden för institutgrupper tillhör den officiella statistiken, medan uppgifter för enskilda institut publiceras utanför den officiella statistiken.

A.4 Ansvarig

Finansinspektionen
Avdelningen för Strategi och Analys
Box 7831
103 98 STOCKHOLM

A.5 Producent

Statistiska centralbyrån
Finansmarknad
Box 24 300
104 51 STOCKHOLM

A.6 Uppgiftsskyldighet

Riksbankens uppgiftsinsamling regleras i 6 kap. 9§ lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank.

A.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter

Statistiksekretessen regleras i 9 kap. 4§ sekretesslagen (1980:100) och innebär i huvuddrag att statistikuppgifter som kan hänföras till ett enskilt institut inte får lämnas ut. Enligt 14 kap. 4§ samma lag kan emellertid sekretess till skydd för den enskilde helt eller delvis efterges av den enskilde själv.

A.8 Gallringsföreskrifter

Balansstatistiken avseende monetära finansinstitut regleras av Riksbankens föreskrifter och allmänna råd om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik: RBFS 2003:2.

A.9 EU-reglering

Riksbankens balansstatistik avseende monetära finansinstitut regleras av - Council Regulation(EC) No 2533/98 of 23 November 1998 - concerning the collection of statistical information by the European Central Bank.

A.10 Syfte och historik

Den månads- och kvartalsvisa statistiken skall visa storleken av och förändringarna i finansinstitutens tillgångar och skulder samt också visa de finansiella strömmarna dels mellan finansinstitutet och dels mellan finansinstitutet och andra samhällssektorer inkl. utlandet fördelade på olika finansobjekt.

Bankstatistiken har existerat under större delen av 1900-talet. Från juni 1977 - december 1994 producerades den av SCB på uppdrag av Finansinspektionen (tidigare Bankinspektionen). Därefter övertogs produktionen av Riksbanken i januari 1998, för att i mars 2003 återigen hamna hos SCB, nu på uppdrag av Riksbanken.

I databasen Banker och kreditmarknadsföretag finns idag tre institutgrupperingar:

Bankernas. 1998M01 - ff

Bostadsinstiut. 1998M01 - ff

Finansinstitut. 1992K1 – 2001K3

Tidigare hade de olika institutgrupperingarna olika lagstiftningar, men från och med den 1 januari 1994 infördes lagen om kreditmarknadsbolag, vilken omfattar bolag som tidigare var kreditaktiebolag eller finansbolag. Den 1 juli 1997 ersätts denna av lagen om finansieringsverksamhet, varvid även ekonomiska föreningar gavs möjlighet att bedriva finansieringsverksamhet. Benämningen kreditmarknadsbolag ersattes härmed med kreditmarknadsföretag. Den senare har även den (1 juli 2004) ersatts med en ny, gemensam lag för banker och kreditmarknadsbolag: Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

A.11 Statistikanvändning

Statistiken har ett stort användningsområde och många användare. Bla utgör statistiken ett viktigt underlag i finans- och nationalräkenskaperna, Riksbanken använder den för att följa utvecklingen på kapital-, valuta- och kreditmarknaderna och Finansinspektionen använder den i dess tillsynsverksamhet för att övervaka betalningssystemets stabilitet. Därutöver används den av instituten själva för bla marknadsanalyser.

A.12 Uppläggning och genomförande

Statistiken över banker och kreditmarknadsföretag redovisas månadsvis och är tillgänglig den 19:e bankdagen efter månadsskifte. Statistiken bygger på uppgifter hämtade ur rapporten MFI som regleras av Riksbankens författningssamling, RBFS 2003:2. MFI rapporten lämnas in månadsvis av de institut som tillsammans har en balansomslutning som uppgår till 95 % av de rapporteringsskyldiga institutens sammanlagda balansomslutning. De övriga instituten (de som tillsammans har en balansomslutning som uppgår till 5 % av de rapporteringsskyldiga institutens sammanlagda balansomslutning) lämnar istället en statistikrapport för varje kvartal. Avgränsningen mellan 95% (månadsvis) och 5%

(kvartalsvis) avgörs för varje kalenderår med hänsyn till förhållandena den 30 september närmast föregående år. För de institut som redovisar kvartalsvis, visas tomt fält i databasen för de mellanliggande kvartalsmånaderna. I grupptotalerna ingår de däremot varje månad med imputerat värde från föregående kvartal.

MFI blanketten är en snabbstatistik och är till för att ge en bild av in- och utlåning till och från olika sektorer. Detta kan leda till att det kan förekomma justeringar av värden i efterhand. Statistiken innehåller inga bokslutsdispositioner vilket gör att uppgifterna ej blir fullt jämförbara med den statistik som bygger på uppgifter som lämnas efter bokslut.

A.13 Planerade förändringar i kommande undersökningar

B. Kvalitetsdeklaration

1 Statistiska målstorheter

1.1 Objekt och population

Statistiken avser samtliga Banker och Kreditmarknadsföretag som står under Finansinspektionens tillsyn. Utländska bankers filialer i Sverige och svenska bankers filialer i utlandet samt hypoteksinstitut omfattas också av undersökningen.

1.2 Variabler

Tillgångar och skulder i total valuta, samt delmängderna utländsk valuta och svenska kronor, fördelade på olika typer av finansobjekt som lån, certifikat, obligationer mm.

För förteckning av alla variabler som ingår se: Mer om undersökningen / Förklaring till radnummer.

1.3 Statistiska mått

Summa i miljoner kronor av resp tillgångs- och skuldpost.

1.4 Redovisningsgrupper

Samtliga banker innefattar samtliga i Sverige verksamma banker. De enskilda bankerna i databasen är de som särskilt medgivit tillstånd till publicering av dess data. Detta medför att summering av kontopost för enskilda banker ej resulterar i samma belopp som för samtliga banker totalt. Till bankaktiebolag räknas även här medlemsbankerna Jak Medlemsbank och Ekobanken.

2004-03-25 infördes tre nya bankgrupper (Bankaktiebolag, Utländska bankers filialer och Sparbanker totalt) samt fler bankinstitut som särredovisas.

Med bostadsinstitut avses institut vilka enligt bolagsordningen har till huvuduppgift att ge krediter för bostadsändamål. Bostadsinstitut totalt innefattar samtliga i Sverige verksamma bostadsinstitut.

1.5 Referenstider

Banker och kreditmarknadsföretag: sista dagen i varje månad eller sista dagen i varje kvartal.

1.6 Fullständighet

2 Tillförlitlighet

2.1 Tillförlitlighet totalt

Totalundersökningar med försumbart bortfall.

2.2 Osäkerhetskällor

2.2.1 Urval

Totalundersökningar

2.2.2 Ramtäckning

Full täckning

2.2.3 Mätning

Granskningen är inriktad på att uppnå tillförlitliga uppgifter både för de enskilda kreditinstituten samt på en aggregerad nivå. Alla begärda uppgifter kan inte av instituten hämtas direkt ur deras redovisning, utan måste beräknas eller delas upp av dem, t.ex. fördelning av utlåningen på institutionella sektorer.

2.2.4 Svartsbortfall

I de fall ett institut ej lämnar in rapporten, används värdet från föregående månad / kvartal till den aktuella publiceringen.

2.2.5 Bearbetning

Primäruppgifterna insamlas maskinellt. Konsistenskontroller görs inom resp blankett samt tidsseriegranskning för att identifiera och kontrollera felaktigheter och större förändringar. På aggregerad nivå görs motsvarande kontroller.

2.2.6 Modellantaganden

2.3 Redovisning av osäkerhetsmått

Används ej

3 Aktualitet

3.1 Frekvens

Uppgifter insamlas månadsvis samt kvartalsvis.

3.2 Framställningstid

10 bankdagar efter insamlad blankett.

3.3 Punktlighet

Publiceringen håller tidsplanen mycket bra.

4 Jämförbarhet och sammanvändbarhet

4.1 Jämförbarhet över tiden

Innovationerna på kapitalmarknaden har under 80- och 90-talen varit frekventa med åtföljande förändringar i underlaget och försämrade jämförbarhet. Ett tidsseriebrott för den viktiga variabeln "Utlåning till svensk resp utländsk allmänhet" inträffade i januari 1992 då utlåningen började att redovisas netto dvs efter avdrag för reserveringar för befarade kreditförluster.

I samband med bildandet av stödbanker 1992 och senare har stora kreditstockar lyfts över från banker till finansbolag och omvänt vilket också orsakat tidsseriebrott.

En källa till osäkerhet vid studier av kreditutvecklingen i utländsk valuta över tiden är devalveringarna i början av 80-talet samt att kronan tillåts flyta fr.o.m. den 19 november 1992 .

Införandet 1996-01-01 av ny lagstiftning om årsredovisning för kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559) innebar en fullständig översyn av rapporteringsunderlaget. Första rapporttillfälle enligt den nya lagstiftningen var 1996-01-31. Tidsserier för många variabler har kunnat upprätthållas medan andra har brutits.

En ny EU-anpassad standard över institutionella sektorer infördes i statistiken fr.o.m. 1998. Detta kan försvåra jämförelser med uppgifter före 1998. Exempel på sektorer är banker, kommuner, icke-finansiella företag och hushåll.

De monetära finansinsituten (MFI) redovisar fr.o.m. 1998 finansiell leasing som utlåning. Detta kan försvåra jämförelser något med uppgifter före 1998. För de icke-monetära finansinsituten har den gamla redovisningsformen där all leasing redovisas under posten leasingobjekt behållits.

Under 90-talet har ett antal sparbanker och föreningsbanker bytt organisationsform till aktiebolag och därför flyttats till gruppen bankaktiebolag vilket givit brott i tidsserien för berörda bankgrupper. Inga ändringar görs historiskt för enskilda institut vid fusioner och uppköp eller för grupper då institut byter grupptillhörighet.

Fr o m avseende 2001M12 ändrades redovisningen vid rapportering av utlåning före reserveringar för befarade kreditförluster. Summa tillgångar (balansomslutningen) redovisas emellertid exklusive dessa reserveringar avseende hela tidsserien.

Säsongsvariationer förekommer i statistiken men någon korrigering görs inte. T.ex. ökar bankernas inlåning i december genom att kundernas konton tillförs årets intjänade räntor.

4.2 Jämförbarhet mellan grupper

4.3 Samanvändbarhet med annan statistik

Denna statistik innehåller inte bokslutsdispositioner. Den är därför inte fullt jämförbar med statistik som bygger på bokslut.

5 Tillgänglighet och förståelighet

5.1 Spridningsformer

Banker och kreditmarknadsföretag publiceras i Sveriges statistiska databaser. SCB publicerar också på uppdrag av Sveriges riksbank, "Riksbankens Finansmarknadsstatistik". Informationen nås på vår hemsida www.scb.se.

5.2 Presentation

Databaserna innehåller tabeller i tidsserie, aggregat, med de uppgifter ur institutens balanser som är offentliga. Särredovisning av enskilda institut sker för dem som givit tillstånd till detta.

5.3 Dokumentation

5.4 Tillgång till primärmaterial

Primäruppgifterna är skyddade av sekretesslagen. Se pkt A7 ovan.

Specialbearbetningar kan göras av SCB på beställning mot ersättning enligt fastställd taxa.

5.5 Upplysningstjänster

För aktuella kontaktpersoner beträffande statistiken se Kontaktpersoner i databasen Finansmarknad.

SCB:s publikationer kan beställas från Publikationstjänsten, 701 89 Örebro, tfn. 019-17 68 00.