

## Banker och Kreditmarknadsföretag, tillgångar och skulder.

**2009**

**FM0401**

*I denna beskrivning redovisas först allmänna och legala uppgifter om undersökningen samt dess syfte och historik. Därefter redovisas undersökningens innehåll och tillförlitlighet samt hur den genomförs och hur man kan ta del av resultaten. Genom att klicka på en rubrik i innehållsförteckningen kommer man direkt till aktuellt avsnitt.*

### Innehållsförteckning

<b>Innehållsförteckning</b>	<b>1</b>
<b>A Administrativa och legala uppgifter</b>	<b>2</b>
A.1 Ämnesområde.....	2
A.2 Statistikområde.....	2
A.3 SOS-klassificering.....	2
A.4 Statistikansvarig.....	2
A.5 Statistikproducent.....	3
A.6 Uppgiftsskyldighet.....	3
A.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter .....	3
A.8 Gallringsföreskrifter .....	3
A.9 EU-reglering .....	3
A.10 Syfte och historik.....	3
A.11 Statistik användning .....	4
A.12 Uppläggning och genomförande.....	4
A.13 Internationell rapportering.....	5
A.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar.....	5
<b>B Kvalitetsdeklaration</b>	<b>5</b>
B.0 Inledning .....	5
B.1 Innehåll .....	5
1.1 Statistiska målstorheter.....	5
1.1.1 Objekt och population.....	5
1.1.2 Variabler.....	5
1.1.3 Statistiska mått.....	5
1.1.4 Redovisningsgrupper.....	5
1.1.5 Referenstider.....	6
B.2 Tillförlitlighet.....	6
2.1 Tillförlitlighet totalt.....	6
2.2 Osäkerhetskällor.....	6
2.3 Redovisning av osäkerhetsmått.....	7
B.3 Aktualitet .....	7
3.1 Frekvens.....	7

3.2	Framställningstid.....	7
3.3	Punktlighet.....	7
B.4	Jämförbarhet och sam användbarhet.....	7
4.1	Jämförbarhet över tiden.....	7
4.2	Jämförbarhet mellan grupper.....	8
4.3	Sam användbarhet med annan statistik.....	8
B.5	Tillgänglighet och förståelighet.....	9
5.1	Spridningsformer.....	9
5.2	Presentation.....	9
5.3	Dokumentation.....	9
5.4	Tillgång till primärmaterial.....	9
5.5	Uppl ynningstjänster.....	9

## A Administrativa och legala uppgifter

### A.1 Ämnesområde


*Ämnesområde:* Finansmarknad

### A.2 Statistikområde

*Statistikområde:* Banker och kreditmarknadsföretag

### A.3 SOS-klassificering

*Tillhör (SOS)* Delvis

För undersökningar som ingår i Sveriges officiella statistik  Sveriges officiella statistik gäller särskilda regler när det gäller kvalitet och tillgänglighet, se [http://www.scb.se/templates/Listning1\\_\\_\\_\\_139368.asp](http://www.scb.se/templates/Listning1____139368.asp)

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 Statistikansvarig

*Myndighet/organisation:* Finansinspektionen  
*Postadress:* Box 7821, 103 97 Stockholm  
*Besöksadress:* Brunnsgatan 3  
*Kontaktperson:* Peter Fitger  
*Telefon:* 08-787 80 00  
*Telefax:* 08-24 13 35  
*E-post:* fornamn.efternamn@fi.se

## **A.5 Statistikproducent**

<i>Myndighet/organisation:</i>	SCB
<i>Postadress:</i>	Box 24300, 104 51 Stockholm
<i>Besöksadress:</i>	Karlavägen 100
<i>Kontaktperson:</i>	Anders Nyberg
<i>Telefon:</i>	08-506 944 43
<i>Telefax:</i>	08-506 949 43
<i>E-post:</i>	fornamn.efternamn@scb.se

## **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. Obs! En ny uppdaterad RBFS kommer att gälla från mars 2009.

## **A.9 EU-reglering**

Riksbankens balansstatistik avseende monetära finansinstitut (MFI), 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 ersattes 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. Bl.a. utgör statistiken ett viktigt underlag i finans- och nationalräkenskaperna, Riksbanken använder den för att följa utvecklingen på kapital-, valuta- och kreditmarknader-na. Därutöver används den av instituten själva för bl.a. 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 (Monetära finansinstitut) som regleras av Riksbankens författningssamling, RBFS 2003:2. Obs! En ny uppdaterad RBFS kommer att gälla från mars 2009. MFI rapporten är en motpartsnedbruten balansstatistik som lämnas in till SCB 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) delas upp i kvartals- respektive årsrapportörer. De institut som står för 4,5 % av den sammanlagda balansomslutningen rapporterar kvartalsvis, medan resterande del av populationen (0,5 %) rapporterar årsvis. Avgränsningen mellan 95 % (månadsvis) och 5 % (kvartal/årsvis) avgörs för varje kalenderår med hänsyn till förhållandena den 30 september närmast föregående år. För de institut som redovisar kvartalsvis, visas tomt fält i SSD-databasen för de mellanliggande månaderna. I grupptotalerna ingår de däremot varje månad med imputerat värde från föregående kvartal/år.

Statistiken är en snabbstatistik och är till för att ge en bild av t ex 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 Internationell rapportering**

Ej aktuellt för denna undersökning.

### **A.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar**

Inga förändringar planerade.

## **B Kvalitetsdeklaration**

### **B.0 Inledning**

### **B.1 Innehåll**

#### **1.1 Statistiska målstorheter**

De målstorheter som redovisas är olika balansräkningsposter nedbrutet på motparter. Dessa presenteras dels på totalnivå för banker och bostadsinstitut och dels på enskild nivå för vissa institut. Viktiga variabler i undersökningen är t ex utlåning, in/upplåning, innehav av aktier, innehav av räntebärande värdepapper samt emitterade värdepapper.

##### **1.1.1 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.

##### **1.1.2 Variabler**

Tillgångar och skulder i total valuta, samt delmängderna utländsk valuta och svenska kronor. Stockarna är nedbrutna på motpart samt olika typer av finansobjekt som lån, certifikat, obligationer m m.

##### **1.1.3 Statistiska mått**

Summa i miljoner kronor av respektive tillgångs- och skuldpost.

##### **1.1.4 Redovisningsgrupper**

2004-03-25 infördes tre nya bankgrupper (Bankaktiebolag, Utländska bankers filialer och Sparbanker totalt) i redovisningen.

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

De enskilda bankerna som redovisas i SSD 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.

### **1.1.5 Referenstider**

Sista dagen i varje månad eller kvartal/år.

### **1.2. Fullständighet**

Undersökningen är en totalundersökning.

## **B.2 Tillförlitlighet**

### **2.1 Tillförlitlighet totalt**

Undersökningen är en totalundersökning med försumbart bortfall. Statistiken baseras på inrapporterade balansräkningsuppgifter från instituten. Summerings- och rimlighetskontroller genomförs och vid behov återkontaktas rapporterande institut för klargörande.

### **2.2 Osäkerhetskällor**

Då statistiken baseras på inrapporterade uppgifter från institut så är det av stor vikt att instituten tolkar regelverk och förordningar på ett korrekt sätt. Mätfel kan uppstå om institut rapporterar uppgifter som inte är korrekta/sanna, vilket kan bero på okunskap, slarv, otydliga eller bristfälliga instruktioner etc.

#### **2.2.1 Urval**

Totalundersökning av de rapporteringsskyldiga instituten som tillsammans står för 95 % av den sammanlagda balansomslutningen. Övriga 5 % rapporterar kvartalsvis/årsvis och imputerade värden används vid månadsstatistiken.

#### **2.2.2 Ramtäckning**

Målpopulationen i denna undersökning består utav samtliga banker och bostadsinstitut. En risk för undertäckning kan skönjas om rapportörer inte har börjat rapportera trots att det föreligger rapporteringsskyldighet. Vidare kan också felaktig sektorklassificeringen leda till över- eller undertäckning. Risken för över- och undertäckning bedöms dock vara liten.

#### **2.2.3 Mätning**

Primäruppgifterna insamlas via elektronisk blankett. Konsistenskontroller samt tidsseriegranskning görs i respektive blankett för att identifiera felaktigheter och större förändringar per institut. På aggregerad nivå görs motsvarande kontroller.

#### **2.2.4 Svartsbortfall**

Försumbart bortfall.

#### **2.2.5 Bearbetning**

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.

### **2.2.6 Modellantaganden**

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

### **2.3 Redovisning av osäkerhetsmått**

Används ej

### **B.3 Aktualitet**

#### **3.1 Frekvens**

Statistiken redovisas månadsvis.

#### **3.2 Framställningstid**

Publicering 10 bankdagar efter insamlad blankett.

#### **3.3 Punktlighet**

Publiceringen håller tidsplanen mycket bra.

### **B.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 försämrad 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 tillåtits 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 finansinstituten 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 skift i tidsserien för berörda bankgrupper.

Inga ändringar görs historiskt för enskilda institut vid fusioner och uppköp eller för grupper då institut byter grupp tillhörighet.

Från och med december 2001 ändrades redovisningen vid rapportering av utlåning före reserveringar för befarade kreditförluster. Summa tillgångar (balansomslutningen) redovisas emellertid exklusive dessa reserveringar avseende hela tidsserien.

Data för Bostadsinstituten har reviderats för perioden december 2003 - december 2006 på grund av en omklassificering av lånestockar från utlåning hushåll, till utlåning svenska företagarkushåll.

SBAB har under maj 2006 överfört lånestockar till ett nybildat dotterbolag (AB Sveriges Säkerställda Obligationer). Från och med publiceringen av juni månad kommer dessa uppgifter att publiceras enskilt.

I april 2007 skedde en omklassificering i bostadsinstitutsektorn, 11 miljarder kronor flyttades från övriga hushåll till företagarkushåll.

Riksgälden har under juni 2007 övertagit Venantius statsgaranterade obligationslån.

SEB Bolån AB och SEB Finans AB har från och med oktober 2007 fusionerats med Skandinaviska Enskilda Banken AB. Detta påverkar fördelningen mellan bostadsinstitutens och bankernas tillgångar och skulder.

Från oktober 2008 ingår Swedbank Jordbrukskredit AB i Swedbank Hypotek AB.

Under oktober 2008 har lånestockar avseende kommunkrediter överförts från Swedbank AB till Swedbank Hypotek AB.

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.

## **B.5 Tillgänglighet och förståelighet**

### **5.1 Spridningsformer**

Denna statistik publiceras i Sveriges statistiska databaser. SCB publicerar också på uppdrag av Sveriges riksbank, "Riksbankens Finansmarknadsstatistik". Informationen nås på SCB:s hemsida [www.scb.se](http://www.scb.se).

### **5.2 Presentation**

Databaserna innehåller tabeller med aggregerade tidsserier över de uppgifter ur institutens balanser som är offentliga. Särredovisning av enskilda institut sker för dem som har 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.