

KVALITETSDEKLARATION

Banker och kreditmarknadsföretag, tillgångar och skulder

Ämnesområde

Finansmarknad

Statistikområde

Finansiella företag utom försäkring

Produktkod

FM0401

Referenstid

2026 månad, kvartal, år

Statistikens kvalitet	3
1 Relevans	3
1.1 Ändamål och informationsbehov	3
1.1.1 Statistikens ändamål	3
1.1.2 Statistikansvändares informationsbehov	3
1.2 Statistikens innehåll	4
1.2.1 Objekt och population	4
1.2.2 Variabler	5
1.2.3 Statistiska mått	5
1.2.4 Redovisningsgrupper	5
1.2.5 Referenstider	6
2 Tillförlitlighet	6
2.1 Tillförlitlighet totalt	6
2.2 Osäkerhetskällor	6
2.2.1 Urval	6
2.2.2 Ramtäckning	7
2.2.3 Mätning	7
2.2.4 Bortfall	8
2.2.5 Bearbetning	8
2.2.6 Modellantaganden	8
2.3 Preliminär statistik jämförd med slutlig	8
3 Aktualitet och punktlighet	8
3.1 Framställningstid	8
3.2 Frekvens	8
3.3 Punktlighet	9
4 Tillgänglighet och tydlighet	9
4.1 Tillgång till statistiken	9
4.2 Möjlighet till ytterligare statistik	9
4.3 Presentation	9
4.4 Dokumentation	9
5 Jämförbarhet och sam användbarhet	9
5.1 Jämförbarhet över tid	9
5.2 Jämförbarhet mellan grupper	10
5.3 Sam användbarhet i övrigt	11
5.4 Numerisk överensstämmelse	11
Allmänna uppgifter	12
A Klassificeringen Sveriges officiella statistik	12
B Sekretess och personuppgiftsbehandling	12
C Bevarande och gallring	12
D Uppgiftsskyldighet	12
E EU-reglering och internationell rapportering	12
F Historik	12
G Kontaktuppgifter	14
Statistikansvarig	14
Statistikproducent	14

Statistikens kvalitet

1 Relevans

Finansmarknadsstatistiken redovisar de monetära finansinstituten (MFI) tillgångar och skulder samt tillgångar för bostadskreditinstitut och alternativa investeringsfonder med utlåningsverksamhet (AIF).

Populationen består av samtliga MFI, bostadskreditinstitut med tillstånd för bostadskreditgivning och AIF:er med koppling till bostadskreditinstituten. Detta specificeras i Riksbankens föreskrifter och allmänna råd om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik (RBFS 2021:2). Institutet står alla under Finansinspektionens (FI) tillsyn under referensperioden. Populationen bestod i januari 2026 av 197 institut. Av dessa är 28 filialer i utlandet till svenska institut. De svenska institutens eventuella filialer i utlandet samlas in som ett institut.

I statistiken redovisas summeringar av variablerna (respektive tillgångs- och skuldpost) över en eller flera nedbrytningar. Ovanstående variabler redovisas för MFI som sedan delas upp i undergrupperna banker, bostadsinstitut, finansbolag samt övriga MFI. För bostadskreditinstitut och AIF redovisas summeringar av tillgångsposterna.

Referenstiden för variablerna är sista dagen i varje månad, kvartal eller år.

1.1 Ändamål och informationsbehov

1.1.1 Statistikens ändamål

Statistiken syftar till att belysa MFI:s (vilket omfattar bland annat banker, bostadsinstitut och finansbolag) tillgångar och skulder. Den belyser även bostadskreditinstitut och AIF:s tillgångar. Statistiken syftar bland annat till att belysa hur stor utlåningen till svenska hushåll och företag är.

Finansmarknadsstatistiken är en statistikprodukt som produceras på uppdrag av Sveriges riksbank.

1.1.2 Statistikansvändares informationsbehov

Statistiken används inom många olika områden. Exempel på användare och användningsområden är:

- Riksbanken för statistikändamål.
- Finansinspektionen och Riksbanken för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna.
- Svenskt Näringsliv, bankers och finansinstituts analysenheter samt branschorganisationer för bedömningar av och prognoser för finansmarknadernas utveckling.
- Massmedia för nyhetsbevakning och som underlag till artiklar om exempelvis utlåning till hushåll.
- Forskare och utbildningsväsendet (universitet, högskolor etc.) för olika forskningsprojekt.
- Som underlag i finans- och nationalräkenskaperna, vilka produceras av SCB.

Det finns en efterfrågan på statistik över utlåning till hushåll från bostadskreditinstitut, för att kunna följa utvecklingen över hushållens totala lån för bostadsändamål. I december 2018 började SCB samla in uppgifter från bostadskreditinstitut och AIF för att fånga denna utlåning till hushåll. Uppgifterna publicerades första gången i februari 2020.

1.2 Statistikens innehåll

De målstorheter som redovisas är MFI:s balansräkningsposter nedbrutet på motparter, landområden och valutor samt bostadskreditinstitut och AIF:s balansräkningsposter på tillgångssidan nedbrutet på motpart samt valutor.

Med "motpart" avses den part mot vilken rapportering institutet har en position, exempelvis utlåning till hushåll. Med "område" avses vilket landområde motparten är placerad i, som exempelvis Sverige, EMU eller övriga EU. Med valuta avses vilken valuta positionen är nominerad i.

Viktiga variabler i undersökningen är till exempel utlåning, in/upplåning, innehav av aktier, innehav av räntebärande värdepapper samt emitterade värdepapper.

1.2.1 Objekt och population

Den ena målpopulationen består av samtliga MFI:er och den andra av alla bostadskreditinstitut med tillstånd för bostadskreditgivning samt AIF:er kopplade till bostadskreditinstituten. Intressepopulationerna bedöms vara desamma som målpopulationerna.

Målpopulationen skiljer sig åt mellan undersökningar som finansmarknadsstatistiken består av. Läs mer om detta under 2.2.1 *Urval*.

Till MFI räknas institut vars verksamhet består i att ta emot inlåning och/eller nära substitut till inlåning från andra enheter än MFI och att för egen räkning bevilja krediter och/eller placera i värdepapper. Detta motsvarar sektor 121, 122 och 123 enligt INSEKT 2014¹ och innefattar:

- Sveriges riksbank
- Banker
- Bankfilialer i Sverige till banker i utlandet
- Bostadsinstitut
- Andra monetära kreditmarknadsföretag
- Monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer
- Övriga monetära finansinstitut
- Penningmarknadsfonder

Utländska dotterbolag till svenska banker ingår inte i statistiken.

Bostadskreditinstitut är institut med tillstånd för bostadskreditgivning och ingår i sektor 125300 (Finansiella bolag med utlåningsverksamhet) enligt INSEKT 2014. Med AIF avses AIF:er med koppling till bostadskreditinstituten och vars tillgångar i huvudsak består av bostadslån.

¹ Mer information om sektorerna finns i [MIS 2014:1 Standard för institutionell sektorindelning INSEKT 2014, Standard för indelning av ägarkontroll 2000, ÄGAR Indelning efter juridisk form JURFORM \(pdf\) \(scb.se\)](#).

Observationsobjekten är desamma som målobjekten.

1.2.2 Variabler

Observationsvariablerna består av MFI:s tillgångar och skulder samt bostadskreditinstitut och AIF:s tillgångar. All publicering sker i svenska kronor.

För att beskriva dessa variabler samlas observationsvariablerna in genom en variabelvektor i elva dimensioner.

Dimensionerna är:

- Konto (anger vilken typ av data det rör sig om)
- Kontoslag (anger sida i balansräkningen)
- Kontopost (anger typ av tillgång eller skuld)
- Löptid (typ av tidsrelaterade villkor)
- Ändamål (för in- och utlåning samt aktier)
- Säkerhet (underliggande tillgång)
- Land (där motparten befinner sig)
- Motpart (typ av institutionell sektormotpart)
- Valuta
- Värdering (värderingstyp som gäller för objektet)
- Sort (enhet som antal, summa i kronor eller liknande)

Genom dessa elva dimensioner beskrivs intressevariablernas (det vill säga tillgångarnas och skuldernas) egenskaper. Exempelvis vilken valuta och/eller motpart tillgången respektive skulden har.

Generellt är observations- och målvariablerna samma sak men det finns några undantag. Lånens ändamål, såsom bostadslån och övriga lån, samlas inte in utan approximeras med hjälp av lånens säkerhet. Skillnaderna mellan intressevariabeln ändamål och observationsvariabeln säkerhet medför ett mätproblem. Dels kan det uppstå undertäckning för lån med bostad som ändamål, exempelvis när blancolån tas för att finansiera en kontantinsats. Den kan även leda till övertäckning, exempelvis när ett befintligt bostadslån utökas med bostaden som säkerhet och används för att finansiera konsumtion.

1.2.3 Statistiska mått

Målvariablerna redovisas som summeringar (respektive tillgångs- och skuldpost) över en eller flera egenskaper. Dessa redovisas i enheten miljoner kronor.

1.2.4 Redovisningsgrupper

Ovanstående variabler redovisas för MFI, bostadskreditinstitut och AIF som är den övergripande institutnivån. För MFI redovisas variablerna även för undergrupperna nedan.

1. Monetära finansinstitut (MFI)
 - 1.1. Banker
 - 1.1.1. Bankaktiebolag
 - 1.1.2. Sparbanker
 - 1.1.3. Utländska bankfilialer i Sverige
 - 1.2. Bostadsinstitut

- 1.3. Finansbolag
- 1.4. Övriga MFI

Institutens gruppstillhörighet nedan bestäms beroende på vilket tillstånd de har hos FI.

Variablerna redovisas även för de enskilda institut som särskilt medgivit tillstånd till publicering av dess data i Statistikdatabasen (se avsnitt 4.1). Detta medför att en summering av enskilda institut och variabler inte summerar upp till totalerna.

I uppgifterna som publiceras ingår svenska instituts filialer i utlandet. Detta gör att för svenska institut med filialer i utlandet publiceras värden för hela bolaget.

1.2.5 Referenstider

Referenstiden för variablerna är sista dagen i varje månad, kvartal eller år. Vilken referenstid variablerna har beror på vilken undersökning inom finansmarknadsstatistiken variablerna tillhör samt storleken på det MFI, bostadskreditinstitut och AIF som rapporterar respektive variabel.

2 Tillförlitlighet

2.1 Tillförlitlighet totalt

På en total nivå anses statistikens tillförlitlighet vara god. Det förekommer osäkerheter på grund av olika orsaker, se mer om de olika osäkerhetskällorna under rubrik 2.2 *Osäkerhetskällor*.

2.2 Osäkerhetskällor

Den störst bidragande osäkerhetskällan vid framtagandet av finansmarknadsstatistiken anses uppstå i samband med mätningförfarandet (rapportering i detta fall), se rubrik 2.2.3 *Mätning*.

Den månadsvisa insamlingen *Balansräkningsstatistik för MFI*, som samlas in genom MFI-blanketten, återspeglar inte målvariablerna fullständigt eftersom uppgifter från mindre institut endast samlas in kvartals- och årsvis. De mindre institutens uppgifter för de mellanliggande månaderna antas vara samma som för den senast rapporterade månaden. Antagandet kan resultera i brister, speciellt om det sker stora förändringar i något institut under de mellanliggande månaderna. Påverkan på statistiken är dock begränsad då kvartals- och årsrapportörerna enbart utgör fem procent av den totala balansomslutningen för MFI.

2.2.1 Urval

Denna källa bidrar inte till osäkerhet i statistiken. Balansräkningsstatistiken består av två totalundersökningar där samtliga MFI, bostadskreditinstitut (med tillhörande AIF:er) ingår.

Balansstatistik för monetära finansinstitut (MFI)

För MFI gäller att de största rapporteringsskyldiga instituten som tillsammans står för 95 procent av den sammanlagda balansomslutningen rapporterar månadsvis. Om Riksbanken bedömer att kvaliteten inte riskeras får institut rapportera kvartals- eller årsvis.

Institut vilkas samlade bidrag uppgår till högst 0,5 procent av de rapporteringsskyldiga institutens sammanlagda balansomslutning får rapportera årsvis. Institut vilkas samlade bidrag uppgår till över 0,5 procent men som högst 5,0 procent av de rapporteringsskyldiga institutens sammanlagda balansomslutning får rapportera kvartalsvis.

Inför varje kalenderår fastställs med vilken frekvens respektive institut ska rapportera. Urvalet görs med hänsyn till balansomslutningen den 30 september närmast föregående år. För ytterligare information se RBFS 2021:2.

Utlåningsstatistik för bostadskreditinstitut och AIF (UBA)

Utlåningsstatistiken är en totalundersökning där samtliga bostadskreditinstitut med tillstånd att ge ut bostadskrediter och AIF med koppling till bostadskreditinstituten och vars tillgångar i huvudsak består av bostadslån ingår. För ytterligare information se RBFS 2021:2.

2.2.2 Ramtäckning

Ramen för undersökningarna är desamma som rampopulationerna och rampopulationerna skiljer sig inte från målpopulationerna.

Ramen för undersökningarna MFI, MIR, RUTS och BIS-derivat utgörs av samtliga MFI. För undersökningen UBA utgörs ramen av alla bostadskreditinstitut som har tillstånd från FI att ge ut bostadskrediter samt AIF med koppling till bostadskreditinstituten och vars tillgångar i huvudsak består av bostadslån.

Generellt finns en liten risk för underteckning om information om nya rapportörer från FI är SCB tillhanda efter det att institutet har startat sin verksamhet och då inte börja rapportera på en gång.

För UBA-undersökningen finns det också en risk för undertäckning av AIF:erna då information om nya AIF:er oftast kommer från bostadskreditinstituten, vilket kan leda till en fördröjning av uppdaterad population.

Ramen är av god kvalitet och dess bidrag till den totala osäkerheten anses vara försumbar.

2.2.3 Mätning

Undersökningen har ingen egen statistikinsamling utan använder uppgifter från de så kallade MFI- och UBA blanketterna som rapporteras inom produkten Finansmarknadsstatistik (FM5001). Blanketterna är elektroniska frågeformulär där konsistenskontroller samt tidsseriegranskning genomförs för att identifiera eventuella felaktigheter och större förändringar per institut. På aggregerad nivå görs motsvarande kontroller.

Tiden mellan inkomna rapporter till publicering är kort och det kan förekomma att instituten behöver justera värden i efterhand.

Då statistiken baseras på inrapporterade uppgifter från institut 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, oaktksamhet, otydliga instruktioner etc.

Osäkerhet i samband med mätning (rapportering i detta fall) anses vara den störst bidragande osäkerhetskällan vid framtagandet av

finansmarknadsstatistiken. Det kan ske systematiska fel på grund av uppgiftslämnarnas rapporteringsrutiner, som exempelvis IT-system.

2.2.4 Bortfall

Det är obligatoriskt för MFI, bostadskreditinstitut och AIF att lämna in uppgifter (se bilaga Allmänna uppgifter, avsnitt D) och efterlevnaden är stor. I de få fall då förväntade rapporteringsformulär i en insamlingsomgång inte rapporterats inför publicering används institutets senaste rapporterade uppgifter. Osäkerhet på grund av bortfall anses vara obetydlig i förhållande till den totala osäkerheten för finansmarknadsstatistiken.

2.2.5 Bearbetning

Granskningen är inriktad på att uppnå tillförlitliga uppgifter både för de enskilda instituten samt på aggregerad nivå. Begärda uppgifter kan inte alltid hämtas direkt från institutens redovisning utan måste anpassas till det statistiska ändamålet. Exempelvis ska utlåning rapporteras till nominella belopp.

2.2.6 Modellantaganden

I de fall ett institut inte lämnar in rapporten, används värdet från föregående mätning i den aktuella publiceringen. Samma modellantaganden används för de institut vars uppgifter samlas in kvartals- och årsvis.

Lånens ändamål, såsom bostadslån och övriga lån, samlas inte in utan approximeras med hjälp av lånens säkerhet. Skillnaderna mellan målvariabeln ändamål och observationsvariabeln säkerhet medför ett mätproblem. Dels kan det uppstå undertäckning för lån med bostad som ändamål, exempelvis när blancolån tas för att finansiera en kontantinsats. Den kan även leda till övertäckning, exempelvis när ett befintligt bostadslån utökas med bostaden som säkerhet och används för att finansiera konsumtion.

2.3 Preliminär statistik jämförd med slutlig

Denna kvalitetsdeklaration avser enbart den slutliga statistiken.

3 Aktualitet och punktlighet

3.1 Framställningstid

Framställningstiden är 18 bankdagar, räknat från den sista kalenderdagen i referensmånaden. Under de första nio bankdagarna pågår datainsamlingen. Publicering sker 8.00 den 19:e bankdagen i månaden efter referensmånaden. I det fall det inte finns 19 bankdagar i månaden efter referensmånaden sker publiceringen den 18:e bankdagen.

3.2 Frekvens

Målstorheternas referenstid för MFI- undersökningen är månad med månads-, kvartals- och årsvis insamling och månadsvis publicering.

Målstorheternas referenstid för UBA-undersökningarna är månad med månadsvis insamling och månadsvis publicering.

3.3 Punktlighet

Publicering sker enligt på förhand fastställd publiceringsplan på SCB:s webbplats, <http://www.scb.se/hitta-statistik/publiceringskalendern>, senast 19:e bankdagen i månaden. Samtliga publiceringar har följt den ursprungliga tidsplanen.

4 Tillgänglighet och tydlighet

4.1 Tillgång till statistiken

Statistiken publiceras i SCB:s Statistikdatabas <http://www.scb.se/FM0401>.

På uppdrag av Riksbanken publicerar SCB också *Finansmarknadsstatistik*. Informationen nås via SCB:s webbplats www.scb.se/FM5001.

4.2 Möjlighet till ytterligare statistik

Specialbearbetningar kan göras av SCB på beställning mot avgift enligt fastställd taxa. Primäruppgifterna är dock skyddade av sekretesslagen, se bilagan Allmänna uppgifter avsnitt B, vilket innebär att statistiken inte får röja enskilda institutens uppgifter.

4.3 Presentation

Statistiken redovisas i form av tabeller. Särredovisning av enskilda institut sker för de institut som har givit medgivande till detta.

4.4 Dokumentation

Kvaliteten hos statistiken beskrevs i *Statistikens kvalitet (BaS)* till och med år 2016. Från och med år 2017 beskrivs statistiken istället i detta dokument, *Kvalitetsdeklarationen*. Samtliga dokumentationer finns publicerade på SCB:s webbplats, www.scb.se/FM0401.

5 Jämförbarhet och sammanvändbarhet

5.1 Jämförbarhet över tid

Målpopulationen har över tid sett relativt likadan ut även om institut löpande startas och avvecklas. Två större förändringar skedde i december 2001 och i mars 2003 då även finansbolag och monetära värdepappersbolag började rapportera sina tillgångar och skulder.

Insamlingen har sett likartad ut över tiden.

Målvariablerna har generellt sett lika ut över tid men olika typer av nedbrytningar har under årens lopp tillkommit och förfinats. En ny EU-anpassad standard över institutionella sektorer infördes i statistiken från och med år 1998. Detta kan försvåra jämförelser med uppgifter före 1998. Exempel på sektorer är banker, kommuner, icke-finansiella företag och hushåll.

Till publiceringen avseende november 2014 började *standard för institutionell sektorindelning* (INSEKT 2014) tillämpas i undersökningen. INSEKT 2014 baseras på uppdateringen av Europeiska Nationalräkenskapssystemet (ENS 2010) och innebar krav på nya instrument- och motpartsnedbrytningar i statistiken. INSEKT 2014 ersatte tidigare standarden INSEKT 2000. Främst har uppdateringen påverkat sektorerna *icke-finansiella företag* och *andra sv*.

finansiella företag, ej MFI. Det på grund av att många koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag har gått från den icke-finansiella till den finansiella sektorn. Undersökningen baseras på de nya sektorkoderna men har inte i samband med uppdateringen utökats med några nya nedbrytningar. Exempelvis har inte ingen uppdelning skett för försäkringsföretag och pensionsinstitut trots att de sedan INSEKT 2014 blivit egna sektorer.

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

För omklassificeringar av motpartssektorer eller institutförändringar som ger upphov till tidsseriebrott se fotnoter till tabellen i Statistikdatabasen.

Omvärldsförändringar för längre tidsserier

Innovationerna på kapitalmarknaden har under 80- och 90-talen varit frekventa med åtföljande förändringar i rapporteringsunderlagen och försämrad jämförbarhet. Ett tidsseriebrott för den viktiga variabeln "Utlåning till svensk respektive utländsk allmänhet" inträffade i januari 1992 då utlåningen började redovisas netto det vill säga 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 från och med den 19 november 1992.

Den 1 januari 1996 trädde en ny lagstiftning (1995:1559) i kraft gällande årsredovisning för kreditinstitut och värdepappersbolag. Lagen innebar en fullständig översyn av rapporteringsunderlaget och första rapporteringstillfälle enligt den nya lagstiftningen avsåg den 31 januari 1996. Tidsserier för många variabler har kunnat upprätthållas medan andra har brutits.

Under 90-talet bytte ett antal sparbanker organisationsform till aktiebolag och därför flyttats till gruppen bankaktiebolag vilket gett brott i tidsserien för berörda bankgrupper. Denna typ av tidsseriebrott förekommer varje gång en sparbank byter organisationsform till ett bankaktiebolag.

Från och med december 2001 (RBFS 2001:2) ändrades redovisningen vid rapportering av utlåning till att avse utlåning före avdrag reserveringar för befarade kreditförluster. I balansomslutningen redovisas emellertid utlåningen efter avdrag för reserveringar, och reserveringarna finns specificerade separat.

5.2 Jämförbarhet mellan grupper

Från september 2010 redovisas förutom banker och bostadsinstitut även MFI, finansbolag och övriga MFI i Statistikdatabasen. Det ger en helhet över monetära finansinstitut och det blir därmed enkelt att till exempel beräkna marknadsandelar.

I utlåningsstatistiken ingår banker, bostadsinstitut, finansbolag, övriga monetära finansinstitut samt bostadskreditinstitut och AIF. Undersökningsmetod och definitioner är desamma för de olika grupperna, vilket möjliggör jämförelser mellan dem.

5.3 Samanvändbarhet i övrigt

Denna statistik innehåller inte bokslutsdispositioner, den är därför inte fullt jämförbar med statistik som bygger på bokslut. Andra skillnader som exempelvis kan förekomma är värderingsskillnader vilket också kan försvåra jämförbarheten med statistik som bygger på annan redovisningsstandard.

5.4 Numerisk överensstämmelse

Det finns inga kända brister i den numeriska överensstämmelsen mellan olika statistikvärden.

Allmänna uppgifter

A Klassificeringen Sveriges officiella statistik

För statistik som ingår i Sveriges officiella statistik (SOS) gäller särskilda regler för kvalitet och tillgänglighet, se lagen (2001:99) och förordningen (2001:100) om den officiella statistiken samt Statistiska centralbyråns föreskrifter (SCB-FS 2016:17) om kvalitet för den officiella statistiken.

B Sekretess och personuppgiftsbehandling

Uppgifterna omfattas av sekretess enligt 30 kap. 4 § och 4a § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) och behandlas hos SCB enligt lagen om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna (2014:484).

Undersökningen innehåller uppgifter om enskilda instituts balansräkningsuppgifter. Publicering av uppgifterna är möjlig om instituten skriftligen har gett samtycke.

C Bevarande och gallring

Uppgifterna behandlas hos SCB enligt lagen om en databas för övervakning av och tillsyn över finansmarknaderna (2014:484). SCB är arkivbildare för uppgifterna i databasen, som även Riksbanken och FI har åtkomst till. En framställan om gallring till Riksarkivet har gjorts under 2021. Avsikten är att gallring av indatfiler ska ske efter att uppgifter har överförts till databasen. Även tidigare versioner av det slutliga observationsregistret bör gallras och att endast den slutliga och mest riktiga versionen av det slutliga observationsregistret bevaras. Publikationer, rapporter och dokumentation av statistiken bevaras digitalt och arkiveras av SCB.

D Uppgiftsskyldighet

Uppgiftslämnarplikt föreligger enligt 12 kap. 1§ lagen (2022:1568) om Sveriges riksbank. Balansräkningsstatistiken avseende monetära finansinstitut regleras av Riksbankens föreskrifter och allmänna råd om instituts rapportering av finansmarknadsstatistik (RBFS 2021:2).

E EU-reglering och internationell rapportering

Riksbankens balansräkningsstatistik 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. Statistik rörande balansräkningar för monetära finansinstitut (MFI) regleras i ECB:s förordning nr 1071/2013 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (ECB/2013/33). Statistiken rapporteras inte internationellt.

F Historik

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.

Banker och kreditmarknadsföretag har publicerats av SCB sedan år 2001. I Statistikdatabasen finns idag tre institutgrupperingar och ett flertal totaler:

- Monetära finansinstitut (MFI) 1998M01-

- Banker 1998M01-
 - Bankaktiebolag 1998M01-
 - Sparbanker 1998M01-
 - Utländska bankfilialer i Sverige 1998M01-
- Bostadsinstitut 1998M01-
- Finansbolag 1998M01-
- Övriga MFI 1998M01-

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 och 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.

Historiska betydande förändringar i Statistikdatabasen:

- 2004-03-25 infördes tre nya bankgrupper (bankaktiebolag, utländska bankers filialer och sparbanker totalt) i redovisningen.
- 2010-09-30 infördes ytterligare nya grupper (MFI, finansbolag och övriga MFI)
- Från och med 2010-09-30 presenteras även vissa finansbolag på institutnivå. Tidigare endast banker och bostadsinstitut.
- Från och med 2020-08-27 finns utlåning från bostadskreditinstitut och AIF publicerat.

G Kontaktuppgifter

Statistikansvarig

Statistikansvarig myndighet	Finansinspektionen
Kontaktinformation	Linda Cyrén
E-post	linda.cyren@fi.se
Telefon	08-408 980 00

Statistikproducent

Myndighet/ Organisation	SCB
Kontaktinformation	Jonas Edblom
E-post	fmr@scb.se
Telefon	010- 479 41 97