

# KVALITETSDEKLARATION

## Årsbokslut finansiella företag

**Ämnesområde**

Finansmarknad

**Statistikområde**

Finansiella företag utom försäkringsföretag

**Produktkod**

FM0402

**Referenstid**

Resultatuppgifter avser 2016 och balansuppgifter avser ställning per 2016-12-31, med undantag för institut som tillämpar s.k. brutet räkenskapsår. Sådana institut lämnar uppgift för räkenskapsår som slutar närmast före 2016-12-31.

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

## Statistikens kvalitet

### 1 Relevans

#### 1.1 Ändamål och informationsbehov

##### 1.1.1 Statistikens ändamål

Syftet är att sammanställa resultatet av de finansiella företagens verksamhet. Med finansiella företag avses banker och andra finansinstitut under Finansinspektionens tillsyn. Försäkringsbolag ingår ej.

Den producerade statistiken ska genom att samla jämförbar statistik underlätta analyser av den institutionella marknaden.

Statistiken ingår också som komponent i finans- och nationalräkenskaperna, som också produceras av SCB.

##### 1.1.2 Statistikanvändares informationsbehov

Sammanställning av resultat- och balans-uppgifter för finansiella företag. Användare är andra myndigheter som Finansinspektionen och Riksbanken, forskare, studenter och privata aktörer.

Målpopulation och målvariabler sammanfaller för undersökningen med intressepopulation och intressevariabler, eftersom målpopulationen är möjlig att avgränsa och målvariablerna är möjliga att observera och samla in. 1.2 Statistikens innehåll

Aggregerad finansiell ställning och resultat enligt årsbokslutet för finansiella företag. Aggregerad finansiell ställning och resultat kan delas upp på typ av finansinstitut och kontopost.

##### 1.2.1 Objekt och population

Målpopulationen är:

Kreditinstitut och värdepappersbolag enligt definition 1 kap. §1 lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Svenska kreditinstituts och värdepappersbolags filialer i utlandet.

Koncerner där ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag är moderbolag.

Koncerner där ett finansiellt holdingbolag, enligt definitionen i 1 kap. 1§ Lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, är moderbolag.

Filialer till utlandsägda kreditinstitut i Sverige.

Målobjekt är varje enskilt företaget som ingår i populationen.

Observationsobjekt är de företag som rapporterar inom tidsramen för statistikproduktionen, ett målobjekt som inte rapporterar uppgifter i tid faller bort ur statistiken.

##### 1.2.2 Variabler

Aggregerad finansiell ställning enligt årsbokslutet för finansiella företag

Aggregerat resultat enligt årsbokslutet för finansiella företag

Målvariabler sammanfaller för undersökningen med intressevariabler, eftersom målvariablerna är möjliga att observera och samla in.

### **1.2.3 Statistiska mått**

Summa i miljoner kronor

### **1.2.4 Redovisningsgrupper**

Se bilaga 1

### **1.2.5 Referenstider**

Resultatuppgifter avser kalenderåret 2016 och balansuppgifter avser ställning per 2016-12-31, med undantag för institut som tillämpar s.k. brutet räkenskapsår. Sådana institut lämnar uppgift för räkenskapsår som slutar närmast före 2016-12-31.

## **2 Tillförlitlighet**

### **2.1 Tillförlitlighet totalt**

Lämnade uppgifter regleras bl.a. i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:16 respektive FFFS 2008:25). Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter återfinns i FFFS 2008:14, FFFS 2014:14.

SCB gör ingen kontroll av att reglerna för redovisning efterföljs utan sammanställer lämnade uppgifter så som de har rapporterats av företagen. SCB gör logiska kontroller av lämnade uppgifter. Dessutom görs en rimlighetsbedömning av aggregerade totaler innan publicering. Sammantaget gör detta att statistiken bedöms som tillförlitlig.

### **2.2 Osäkerhetskällor**

#### **2.2.1 Urval**

Undersökningen är en totalundersökning och innehåller ingen osäkerhet med hänsyn till skattning.

#### **2.2.2 Ramtäckning**

Undersökningen har i princip full ramtäckning. Finansinspektionen för register över finansiella företag under tillsyn. SCB laddar över registret månadsvis och fastställer ramen för undersökningen genom att selektera de poster i registret som uppfyller populationsdefinitionen. Undertäckning skulle förekomma i de fall ett företag har underlåtit att rapportera vilket sker i så liten omfattning att slutresultatet inte påverkas. Övertäckning förekommer inte.

#### **2.2.3 Mätning**

Insamling sker elektroniskt.

De uppgifter som företagen rapporterar redovisas här:

<http://www.fi.se/contentassets/ab9782bc9c12425e9873806b50d6b0df/fs1414.pdf>

Felaktig redovisning av bokslutspost leder till mätfel. Möjlighet för företagen att använda brutet räkenskapsår gör att referensperioden inte överensstämmer fullständigt för datamaterialet. Detta bör inte påverka tillförlitligheten nämnvärt.

#### **2.2.4 Bortfall**

Bortfall förekommer knappast eftersom företag är skyldiga att upprätta bokslut enligt lag. Det gäller såväl objektbortfall som partiellt bortfall.

#### **2.2.5 Bearbetning**

Insamling av data sker elektroniskt. Konsistenskontroller görs inom varje blankett och en rimlighetsbedömning görs av aggregaten innan publicering. De fel som inte fångas upp av ovanstående kommer med i statistiken men påverkan på slutresultatet bedöms som liten.

#### **2.2.6 Modellantaganden**

Inga modellantaganden görs.

### **2.3 Preliminär statistik jämförd med slutlig**

Preliminär statistik publiceras i maj och definitiv i månadsskiftet augusti/september. Vid tidpunkten för publicering av den preliminära statistiken finns inte alla årsredovisningar att tillgå. Skillnaden mellan den preliminära och slutgiltiga statistiken är liten. Inga revideringar görs av redan publicerade definitiva siffror.

## **3 Aktualitet och punktlighet**

### **3.1 Framställningstid**

Framställningstiden är drygt 4 månader för den preliminära statistiken och 9 för den definitiva, räknat från årsskiftet.

### **3.2 Frekvens**

Referenstid är per senaste kalenderåret för resultatuppgifter, eller per räkenskapsår närmast före för de institut som använder brutet räkenskapsår. För balansuppgifter är referenstid per den sista i räkenskapsåret enligt ovanstående. Insamling sker kvartalsvis och publicering av den färdiga statistiken sker årligen, preliminära resultat i maj och definitiva i månadsskiftet augusti/september.

### **3.3 Punktlighet**

Resultaten finns tillgängliga per den dag som redovisas i SCB:s publiceringskalender.

## 4 Tillgänglighet och tydlighet

### 4.1 Tillgång till statistiken

Publicerad statistik finns tillgänglig via SCB:s hemsida  
<http://www.scb.se/fm0402>

### 4.2 Möjlighet till ytterligare statistik

SCB utför på beställning specialbearbetningar av primärmaterial. Forskare med flera kan efter prövning få tillgång till avidentifierat material för egen bearbetning.

### 4.3 Presentation

Aggregerade totaler, i miljoner kronor i tabellform.

### 4.4 Dokumentation

Statistikens kvalitet beskrivs i denna kvalitetsdeklaration och hur statistiken har tagits fram beskrivs i SCBDOK, båda finns tillgängliga på SCB:s webbplats.

Uppgiftsinsamling regleras i Finansinspektionens författningssamling, FFFS 2014:14.

## 5 Jämförbarhet och sam användbarhet

### 5.1 Jämförbarhet över tid

Sedan 1991 redovisas inte längre "reservation för befarade kreditförluster" som en särskild skuldpost i balansräkningen. Istället dras reservationen från utlåningen vilket innebär att såväl utlåning som balansomslutning påverkas. De omstruktureringar som följde på finanskrisen 1992 innebar omflyttning av kreditstockar från banker till finansbolag och omvänt. Från och med 1991 års bokslut har samma blankett använts för banker, kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag.

Från och med år 1996 tillämpas Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), för tidigare år används äldre redovisningsstandard. De viktigaste förändringarna i den nya lagstiftningen för finansiella företag var:

- Möjlighet att värdera överlåtbara värdepapper klassificerade som omsättningstillgångar till verkligt värde.
- Tidigare trading- och investmentportföljer omklassas till finansiella omsättnings- och anläggningstillgångar och delas upp på posterna "Belåningsbara statskuldförbindelser m.m." samt "Obligationer och andra värdepapper".
- Bruttoredo visning av positiva respektive negativa värden på derivatinstrument.
- Affärsdagsredovisning av transaktioner på penning- och obligationsmarknaden.
- Omstrukturering av resultat- och balansräkningsposterna.
- Posten "utlåning till allmänheten" inkluderar från och med 1996 fordringar på Riksgäldskontoret och försäkringsbolag.

- Posten "Utländska banker" särredovisas inte längre utan har från och med 1996 ersatts med posten "Utländska kreditinstitut".

Sedan 2005 är alla noterade bolag skyldiga att tillämpa internationell standard i sin årsredovisning - *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. Anpassningen skedde succesivt mellan 2005 och 2007.

## 5.2 Jämförbarhet mellan grupper

Riksbankens finansmarknadsstatistik (FMR) redovisar uppgifter före eventuella bokslutsdispositioner till skillnad mot föreliggande årsstatistik.

## 5.3 Samanvändbarhet i övrigt

Denna statistik innehåller bokslutsdispositioner. Den är därför inte fullt jämförbar med finansmarknadspublikation (FM5001) på uppdrag av Riksbanken.

## 5.4 Numerisk överensstämmelse

I de fall summan av delsummorna för den publicerade statistiken inte blir lika med totalsumman, beror felet på avrundning.

# Allmänna uppgifter

## A Klassificeringen Sveriges officiella statistik

Tillhör (SOS).



För undersökningar som ingår i Sveriges officiella statistik gäller särskilda regler när det gäller kvalitet och tillgänglighet, se Förordningen om den officiella statistiken (2001:100).

## B Sekretess och personuppgiftsbehandling

I myndigheternas särskilda verksamhet för framställning av statistik gäller sekretess enligt 24 kap. 8 § sekretesslagen (2009:400).

## C Bevarande och gallring

Primärmaterialet och de slutgiltiga observationsregistren lagras i SCB:s databas. Gallringsföreskrift saknas.

## D Uppgiftsskyldighet

Uppgiftsskyldighet föreligger för undersökningen i sin helhet och regleras i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

## E EU-reglering och internationell rapportering

Undersökningen är inte EU-reglerad.

## F Historik

Statistiken över bankaktiebolagen och sparbankerna samlades i en gemensam publikation Bankerna fr.o.m. 1988 efter att tidigare ha publicerats i separata

publikationer. 1989 utökades publikationen så att statistiken kom att även inkludera föreningsbankerna som tidigare producerades av Föreningsbankernas förbund. Publikationen Bankerna upphörde efter 1994. Bokslutsstatistiken för övriga finansiella företag, som fram till 1991 publicerades i separata statistiska meddelanden, samlades då tillsammans med ett sammandrag av bankstatistiken i publikationen Finansiella företag (FM06). Denna publikation upphörde efter publiceringen 2003. Resultaten av undersökningen publiceras numera endast i Statistikdatabasen.

## G Kontaktuppgifter

<b>Statistikproducent</b>	Statistiska centralbyrån
<b>Kontaktperson</b>	Aiki Parts
<b>E-post</b>	<a href="mailto:aiki.parts@scb.se">aiki.parts@scb.se</a>
<b>Telefon</b>	010-4794519
<b>Statistikansvarig myndighet</b>	Finansinspektionen
<b>Kontaktperson</b>	Gabrielle Bergquist
<b>E-post</b>	<a href="mailto:Gabrielle.bergquist@fi.se">Gabrielle.bergquist@fi.se</a>
<b>Telefon</b>	08-787 80 00



## Bilaga 1

### Redovisningsgrupper:

#### Typ av finansinstitut

- Finansiella företag, totalt
- Banker, totalt
- Bankaktiebolag
- Utlandsägda bankfilialer i Sverige
- Sparbanker
- Kreditmarknadsföretag, totalt
- Bostadsinstitut
- Företagsinstitut
- Övriga kreditmarknadsföretag
- Värdepappersbolag

#### Kontopost resultaträkning

- B1 Ränteintäkter
- B2 Leasingintäkter
- B3 Räntekostnader
- B4 Erhållna utdelningar
- B5 Provisionsintäkter
- B6 Provisionskostnader
- B7 Nettoresultat av finansiella transaktioner
- B8 Övriga rörelseintäkter
- B9 Summa intäkter
- B10 Allmänna administrationskostnader
- B11 Av- eller ned-skrivningar, materiella och immateriella anläggningstillgångar
- B12 Övriga rörelsekostnader
- B13 Summakostnader före kreditförluster
- B14 Resultat före kreditförluster
- B15 Kreditförluster netto
- B16X Värdeförändring för övertagen egendom
- B16-17 Nedskrivning finansiella anläggningstillgångar inkl. återföringar
- B20 Rörelseresultat
- B21 Extraordinära intäkter
- B22 Extraordinära kostnader

B23 Resultat intjänat före förvärv

B24 Bokslutsdispositioner

B25 Skatt

B29 Årets resultat

I3 Utdelning från koncernföretag (ingår i B4)

**Kontopost balansräkning**

A15 Summa tillgångar

A1 Kassa och tillgodohavande hos centralbanker

A2 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

A3 Utlåning till kreditinstitut

A4 Utlåning till allmänheten

A5 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

A6 Aktier och andelar, ej i intresse- eller koncernföretag

A7 Aktier och andelar i intresseföretag

A8 Aktier och andelar i koncernföretag

A10 Immateriella anläggningstillgångar

A11 Materiella tillgångar

A13 Övriga tillgångar

A14 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

A33 Summa skulder

A17 Skulder till kreditinstitut

A18 In- eller upplåning från allmänheten

A19 Emitterade värdepapper

A21 Övriga skulder

A22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

A23 Avsättningar

A24 Efterställda skulder

A25 Obeskattade reserver

A27-32 Eget kapital