

STATISTIKENS FRAMSTÄLLNING

Finansiella företagens årsbokslut

Ämnesområde

Finansmarknad

Statistikområde

Ämnesövergripande statistik

Produktkod

FM0402

Referenstid

2023

Kontaktuppgifter

Statistikansvarig myndighet	Finansinspektionen
Kontaktinformation	Anna Fahlén
E-post	Anna.fahlen@fi.se
Telefon	08-787 00 00

Innehåll

1	Statistikens sammanhang	3
2	Undersökningsdesign	3
2.1	Målstorheter	3
2.2	Ramförfarande	4
2.3	Förfaranden för urval och uteslutning	4
2.4	Insamlingsförfarande.....	4
2.4.1	Datainsamlingsmetoder	4
2.4.2	Mätning.....	5
2.4.3	Bortfallsuppföljning	5
2.5	Bearbetning	5
2.6	Granskning.....	5
2.6.1	Granskning av makrodata/ mikrodata	5
2.6.2	Granskning av redovisning	6
2.7	Skattningsförfarande	6
2.7.1	Principer och antaganden	6
2.7.2	Skattningsförfarande för målstorheter.....	6
2.7.3	Skattningsförfarande för tillförlitlighet.....	7
2.7.4	Röjandekontroll	7
3	Genomförande	8
3.1	Kvantitativ information.....	8
3.2	Avvikelser från undersökningsdesignen	8

1 Statistikens sammanhang

På SCB används statistiken som underlag till finans- och nationalräkenskaper.

På Finansinspektionen används den som underlag i tillsynsverksamheten till belysning/publicering av institutens ställning och resultat.

På Riksbanken används statistiken som underlag till publicering och uppföljning av institutens utveckling.

Statistiken används också av aktörer på olika marknader inkl. instituten själva för underlag till analyser.

Utredare/forskare/studenter använder också siffrorna som underlag till utredningar mm.

Vissa specialbearbetningar av statistiken kan göras av SCB på beställning mot ersättning enligt fastställd taxa.

2 Undersökningsdesign

2.1 Målstorheter

De målstorheter som redovisas är finansiella företags balans- och resultaträkningsposter. Målstorheterna innefattar balansomslutning, räntenetto, provisionsnetto, rörelseresultat, utdelningar från koncernföretag, kreditförluster samt kreditförluster i förhållande till balansomslutning.

De finansiella företag som innefattas är:

1. Kreditinstitut och värdepappersbolag enligt definitionen i 1 kap. § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag,
2. filialer till svenska kreditinstitut eller värdepappersbolag i utlandet,
3. filialer i Sverige, dels till utländska kreditinstitut, dels till värdepappersbolag hemmahörande utanför EES,
4. koncerner där ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag är moderbolag,
5. koncerner där ett finansiellt holdingbolag, enligt definitionen i 1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, är moderbolag, samt
6. finansiella företagsgrupper enligt definitionen i 9 kap. 1 § och 2 § första stycket i lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, dock inte grupper som endast består av -fondbolag,

- fondbolag och finansiella institut,
- finansiella holdingbolag och fondbolag, eller
- finansiella holdingbolag, fondbolag och finansiella institut.

De finansiella företag som har haft verksamhet enbart en del av undersökningsperioden behöver inte lämna några uppgifter. Alltså det är endast aktiva företag per den 31 december som ingår i undersökningen.

Redovisningsgrupper

Totaler för samtliga banker, kreditmarknadsföretag, och värdepappersbolag.

Statistiska mått

I statistiken redovisas totala värden (i miljontals kronor).

2.2 Ramförfarande

Ramen för undersökningen görs av Finansinspektionens register över banker, kreditmarknadsföretag, och värdepappersbolag under tillsyn som lämnar in uppgifterna direkt till Finansinspektionen.

2.3 Förfaranden för urval och uteslutning

Inget urval och ingen uteslutning förekommer i denna undersökning. Det är en totalundersökning.

2.4 Insamlingsförfarande

2.4.1 Datainsamlingsmetoder

Uppgifterna samlas in via ett frågeformulär (den s.k. *Standardrapporten*) till Finansinspektionen. Rapportering av balans- och resultaträkning lämnas enligt Finansinspektionens föreskrift FFFS 2017:21. Frågeformuläret baseras innehållsmässigt på lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

2.4.2 Mätning

De finansiella företagen rapporterar in sina balans- och resultaträkningar i form av totaler i kronor. Vissa värden avser också totalt antal (till exempel antal anställda i Specifikationer till Årsbokslut).

Rapporteringen sker via Finansinspektionens webbplats. För mer information om observationsvariablerna se Kvalitetsdeklarationen för Finansiella företagens årsbokslut, FM0402.

2.4.3 Bortfallsuppföljning

Insamlingen styrs av Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter (2017:21). Av det skälet förekommer inget bortfall.

2.5 Bearbetning

Bearbetning sker på de olika redovisningsgrupperna där rapporterade värden jämförs med värden rapporterade tidigare kvartal, större förändringar spåras till enskilda uppgiftslämnare för att hitta eventuella felrapporteringar.

2.6 Granskning

Frågeformulären konsistensgransaks av uppgiftslämnare, sedan sker rimlighetsbedömningar samt granskning av redovisning och leveranser.

Kontroll av populationsförändringar sker under granskningen. Institut som förväntades inkomma men ej inkommit, samt institut som ej förväntades inkomma men som inkommit kontrolleras. Är det nya institut, klassas de i någon av kategorierna under 2.2 redovisningsgrupper. Institut som blivit inaktiva avslutas i produktionssystemet.

2.6.1 Granskning av makrodata/ mikrodata

Institut som ligger bakom misstänkta felrapporteringar sammanställs i rapporter och skickas till Finansinspektionen som kontaktar institutet.

Balans- och resultaträkningsuppgifter granskas lite annorlunda beroende på att balanserna är ställningsvärden vid en viss tidpunkt och resultaträkningsuppgifterna är vad som ackumulerats under året. Balansräkningsuppgifterna kan jämföras mot tidigare kvartal och eventuella stora förändringar kontrolleras. Resultaträkningsuppgifterna jämförs dels mot motsvarande period föregående år, dels mot tidigare kvartal. Vid jämförelse mot tidigare kvartal kontrolleras trenden för värdeutvecklingen och att den utvecklas som förväntat.

2.6.2 Granskning av redovisning

När filerna för publicering samt leveransunderlagen är framtagna, granskas tidsserier för att sedan ladda upp för publicering. Det finns möjlighet att granska och kontrollera framtagna tabeller innan publiceringen och detta görs genom att jämföra de framtagna underlagen med resultaten från uppladdningar.

2.7 Skattningsförfarande

Summering görs av uppgifter från institutnivå till redovisningsgrupper. Inga skattningar görs.

2.7.1 Principer och antaganden

Det är ytterst ovanligt att institut inte inkommit med rapportering vid det tillfälle som publicering och leverans sker. Om det händer är det i regel institut som inte bedöms ha någon påverkan på slutresultatet. Saknade blanketter tas in med värden rapporterade vid senaste rapporteringstillfället, både resultat- och balansräkningsuppgifter.

2.7.2 Skattningsförfarande för målstorheter

Balansräkningsuppgifterna tas in med samma värde som föregående kvartal medan resultaträkningsuppgifterna beräknas utifrån vad som rapporterats tidigare kvartal, detta för att uppskatta de intäkter och kostnader som ackumulerats under det kvartal som inte inrapporterats. Som tidigare nämnts är det ytterst ovanligt att institut inte inkommer med rapportering och det har aldrig hänt att ett institut som kan anses påverka slutresultatet inte inkommit vid publiceringstidpunkt.

2.7.3 Skattningsförfarande för tillförlitlighet

Ingen skattning av tillförlitligheten genomförs.

2.7.4 Röjandekontroll

Färdigställt material publiceras på aggregerad nivå och ingen röjanderisk kan förekomma.

3 Genomförande

3.1 Kvantitativ information

Populationen består av ca 400 svenskregistrerade finansiella företag. Undersökningen omfattar institut enligt Finansinspektionens tillsynsregister avseende kreditinstitut och värdepappersbolag enligt definitionen i 1 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, svenska kreditinstituts och värdepappersbolags filialer i utlandet, filialer till utlandsägda kreditinstitut i Sverige, koncerner där ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag är moderbolag och koncerner där ett finansiellt holdingbolag är ett moderbolag.

Inget bortfall förekommer.

3.2 Avvikelser från undersökningsdesignen

Inga avvikelser har gjorts.