

## Banker och Kreditmarknadsföretag, tillgångar och skulder.

**2006**

**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 Statistikanvändning .....	4
A.12 Uppläggning och genomförande .....	4
A.13 Internationell rapportering .....	4
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
1.2 Fullständighet .....	6
B.2 Tillförlitlighet .....	6
2.1 Tillförlitlighet totalt .....	6
2.2 Osäkerhetskällor .....	6

2.2.1	Urval.....	6
2.2.2	Ramtäckning.....	6
2.2.3	Mätning .....	6
2.2.4	Svartsbortfall .....	6
2.2.5	Bearbetning .....	6
2.2.6	Modellantaganden .....	6
2.3	Redovisning av osäkerhetsmått.....	7
B.3	<i>Aktualitet</i> .....	7
3.1	Frekvens .....	7
3.2	Framställningstid.....	7
3.3	Punktlighet .....	7
B.4	<i>Jämförbarhet och sam användbarhet</i> .....	7
4.1	Jämförbarhet över tiden.....	7
4.2	Jämförbarhet mellan grupper .....	8
4.3	Sam användbarhet med annan statistik .....	8
B.5	<i>Tillgänglighet och förståelighet</i> .....	8
5.1	Spridningsformer.....	8
5.2	Presentation .....	8
5.3	Dokumentation.....	9
5.4	Tillgång till primärmaterial .....	9
5.5	Upplysningstjänster.....	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  gäller särskilda regler när det gäller kvalitet och tillgänglighet, se [http://www.scb.se/templates/Standard\\_55322.asp](http://www.scb.se/templates/Standard_55322.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 6750, 113 85 Stockholm  
*Besöksadress:* Sveavägen 167  
*Kontaktperson:* Peter Fitger  
*Telefon:* 08-787 80 00  
*Telefax:*  
*E-post:* fornamn.efternamn@fi.se

### **A.5 Statistikproducent**

*Myndighet/organisation:* SCB  
*Postadress:* Box 24300, 104 51 Stockholm  
*Besöksadress:* Karlavägen 100  
*Kontaktperson:* Per Jonsson  
*Telefon:* 08-506 941 42  
*Telefax:*  
*E-post:* 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.

### **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 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. 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. MFI rapporten är en mot-partsnedbruten 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% (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 kvar-

talsmånaderna. I grupptotalerna ingår de däremot varje månad med imputerat värde från föregående kvartal.

Banker och kreditmarknadsföretag, tillgångar och skulder 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 Internationell rapportering**

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

Inga förändringar planerade.

## **B Kvalitetsdeklaration**

### **B.0 Inledning**

#### **B.1 Innehåll**

##### **1.1 Statistiska målstorheter**

###### **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 mm.

###### **1.1.3 Statistiska mått**

Summa i miljoner kronor av resp tillgångs- och skuldpost.

###### **1.1.4 Redovisningsgrupper**

Undersökningen omfattar samtliga i Sverige verksamma banker. 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. 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.

### **1.1.5 Referenstider**

Sista dagen i varje månad eller sista dagen i varje kvartal/år.

## **1.2. Fullständighet**

## **B.2 Tillförlitlighet**

### **2.1 Tillförlitlighet totalt**

Totalundersökningar med försumbart bortfall.

### **2.2 Osäkerhetskällor**

#### **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**

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 / år till den aktuella publiceringen.

#### **2.2.5 Bearbetning**

Primäruppgifterna insamlas maskinellt. Konsistenskontroller görs inom

respektive 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

## **B.3 Aktualitet**

### **3.1 Frekvens**

Statistiken redovisas månadsvis.

### **3.2 Framställningstid**

10 bankdagar efter insamlad blankett.

### **3.3 Punktlighet**

Publiceringen håller tidsplanen mycket bra.

## **B.4 Jämförbarhet och sam användbarhet**

### **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 finansinstituten (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 grupptillhörighet.

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.

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 förstälighet**

#### **5.1 Spridningsformer**

Banker och kreditmarknadsföretag, tillgångar och skulder 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 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.