

Finansiella företag, årsbokslut

2011

FM0402

Innehåll

0	Allmänna uppgifter	2
0.1	Ämnesområde	2
0.2	Statistikområde	2
0.3	SOS-klassificering	2
0.4	Statistikansvarig	2
0.5	Statistikproducent	2
0.6	Uppgiftsskyldighet	2
0.7	Sekretess och regler för behandling av personuppgifter	3
0.8	Gallringsföreskrifter	3
0.9	EU-reglering	3
0.10	Syfte och historik	3
0.11	Statistikanvändning	4
0.12	Uppläggning och genomförande	4
0.13	Internationell rapportering	4
0.14	Planerade förändringar i kommande undersökningar	4
1	Översikt	5
1.1	Observationsstorheter	5
1.2	Statistiska målstorheter	6
1.3	Utfloeden: statistik och mikrodata	7
1.4	Dokumentation och metadata	7
2	Uppgiftsinsamling	8
2.1	Ram och ramförfarande	8
2.2	Urvalsförfarande	8
2.3	Mätinstrument	8
2.4	Insamlingsförfarande	9
2.5	Databeredning	9
3	Statistisk bearbetning och redovisning	11
3.1	Skattningar: antaganden och beräkningsformler	11
3.2	Redovisningsförfaranden	11
4	Slutliga observationsregister	12
4.1	Produktionsversioner	12
4.2	Arkiveringsversioner	12
4.3	Erfarenheter från senaste undersökningsomgången	12

0 Allmänna uppgifter

0.1 Ämnesområde

Finansmarknad

0.2 Statistikområde

Finansiella företag förutom försäkringsföretag

0.3 SOS-klassificering



Ja

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).

0.4 Statistikansvarig

Myndighet/organisation:

Finansinspektionen

Postadress:

Box 7821, 103 97 Stockholm

Besöksadress:

Brunnsgatan 3

Kontaktperson:

Tove Husell

Telefon:

08-787 82 92

Telefax:

08-241335

E-post:

fornamn.efternamn@fi.se

0.5 Statistikproducent

Myndighet/organisation:

Statistiska Centralbyrån

Postadress:

Box 24 300, 104 51 Stockholm

Besöksadress:

Karlavägen 100

Kontaktperson:

Camilla Andersson, ES/BFM

Telefon:

08- 5069 4305

Telefax

08- 66 777 88

E-post:

fornamn.efternamn@scb.se

Kontaktperson:

Per Jonsson, ES/BFM

Telefon:

08- 5069 4142

Telefax:

08- 66 777 88

E-post:

fornamn.efternamn@scb.se

0.6 Uppgiftsskyldighet

Uppgiftsskyldighet föreligger enligt lagen om den officiella statistiken (SFS 2001: 99) och uppgiftsinsamlingen regleras av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

0.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter

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

Vid automatiserad behandling av personuppgifter gäller reglerna i personuppgiftslagen (1998:204). På statistikområdet finns dessutom särskilda regler för personuppgiftsbehandling i lagen (2001:99) och förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

Sekretess gäller för samtliga uppgifter. Uppgifter som behövs för forsknings- eller statistikändamål får dock efter särskild prövning lämnas ut.

Personuppgifter är avidentifierade.

0.8 Gallringsföreskrifter

Bevarandebehov är under utredning.

0.9 EU-reglering

Statistiken är inte EU-reglerad.

0.10 Syfte och historik

Statistiken skall belysa kreditinstitutens och värdepappersbolagens finansiella ställning samt resultaten av institutens verksamhet på olika områden enligt boksluten.

Statistiken över bankaktiebolagen och sparbankerna samlades i en gemensam publikation *Bankerna* fr.o.m. 1988 efter att tidigare ha publicerats i separata publikationer. 1989 inarbetades i publikationen även statistiken över föreningsbankerna som tidigare producerades av Föreningsbankernas förbund. Publikationen *Bankerna* upphörde efter 1994. Bokslutsstatistiken för övriga finansiella företag (dvs finansiella företag förutom banker), 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 fr.o.m. år 2004. Resultaten av undersökningen publiceras sedan 2004 endast i Statistikdatabasen.

En viss minskning av variabelinnehållet i standardrapporten har skett fr.o.m. 2008 i enlighet med Finansinspektionens föreskrift FFFS 2008:14. Detta har dock inte påverkat publicerat material då allt insamlat material inte publiceras. För att se förändringarna i detalj hänvisas till dokumentationen av produktionsversioner för tidigare år där blanketterna återges i sin helhet, se 4.1.

0.11 Statistikanvändning

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

På Finansinspektionen används den som underlag i tillsynsverksamheten underlag 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.

0.12 Uppläggning och genomförande

Statistikens innehåll och upplägg regleras genom FFFS 2008:14, 2008:1 och 2004:18. Undersökningen är en totalundersökning, d v s alla finansiella företag enligt definition ingår i undersökningen. De finansiella företagen rapporterar in data i en blankett till Finansinspektionen som sedan vidarebefordrar det till SCB där granskning av data sker. Viss bearbetning av data sker genom t ex korrigerings och komplettering av uppgifter. Uppdaterad data sänds sedan till FI och publiceras av SCB. Detta sker en gång per år men de stora instituten rapporterar även in varje kvartal. De kvartalsvisa uppgifterna publiceras inte men används internt på SCB (på avdelningen Nationalräkenskaper) och Finansinspektionen.

Statistikens innehåll och upplägg regleras genom FFFS 2008:14, 2008:1 och 2004:18.

0.13 Internationell rapportering

Viss rapportering sker till Eurostat.

Balans- och resultaträkningsdata rapporteras i olika grupperingar enligt Regulation (EC) No 295/2008 of the European Parliament. Textfiler skickas via Eurostats verktyg Edamis, 10 månader efter referenstidens slut, en gång per år.

0.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar

Inga förändringar är planerade.

1 Översikt

De finansiella företagen rapporterar in sina balans- och resultaträkningar i form av totaler i tusentals kronor. Dessa ges variabelkoder för vidare bearbetning i SCB:s system. Variabelkoderna består av 11 dimensioner. Populationen finansiella företag består av flera redovisningsgrupper, t ex banker. Publicering av statistiken görs på SCB:s hemsida i tabellform samt i en statistikdatabas. På hemsidan finns också information om statistikens kvalitet, dokumentation och metadata.

1.1 Observationsstorheter

Värden i tusentals kronor för ekonomiska variabler. Variablerna innefattar bland annat detaljerade specifikationer av tillgångar och skulder respektive intäkter och kostnader i balans- och resultaträkning. Det är FI som samlar in uppgifter från alla Svenskregistrerade finansiella företag och skickar filer till SCB. Filerna innehåller data som beskrivs med FI:s elementnummer. För att SCB ska kunna granska och behandla data omvandlas det till variabelkoder.

Det finns 7 identifierade variabler i indata som gäller information om det finansiella institutet och den inrapporterade blanketten:

- Institutnummer
- Institutets namn
- Rapportdatum (avser datum som värdena i blanketten gäller)
- Kontaktperson
- Telefonnummer
- E-post
- Kommentar

Uppgiftslämnaren aggregerar institutets finansiella händelser och rapporterar i blanketten informationen efter varje kvartals slut. Denna mätvariabel specificeras i 11 dimensioner, vilka ingår i variabelkoden. Exempel: X_X_X_X_X_X_X_X_X_E01210_A.

Identifierade dimensioner för finansiell aktivitet:

- Konto
- Kontoslag
- Kontopost
- Löptid
- Ändamål
- Säkerhet
- Land
- Motpart
- Valuta
- Värdering
- Sort

Förklaring av dimensionerna

Identifierande variabler (dimensioner):

1. Konto: Anger vilken typ av data det rör sig om, t ex transaktioner eller ställningsvärden (utgående balans).
2. Kontoslag: anger sida i balansräkningen (tillgång- eller skuldsida) eller intäkt/kostnad i resultaträkningen.
3. Kontopost: anger typ av tillgång/skuld/avkastning eller typ av intäkt/kostnad.
4. Löptid: typ av tidsrelaterade villkor
5. Ändamål: anger typ av ändamål för aktiviteten
6. Säkerhet: anger typ av underliggande tillgång.
7. Land: anger land där motparten befinner sig.
8. Motpart: anger typ av institutionell sektormotpart. För motpartsklassificering används främst två standarder, ESA 95 och INSEKT 2000.
9. Valuta anger valuta eller valutagrupp.
10. Värdering: anger vilken värderingstyp som gäller för exempelvis tillgången eller skulden. Värderingen sker i antingen bokfört värde eller i marknadsvärde.
11. Sort: anger om det insamlade värdet står för antal, summa eller liknande. Om värdet står för summa anger denna dimension till vilken valuta som värdet är omräknat i, vilket är SEK i denna insamling (antal, summa eller liknande).

1.2 Statistiska målstorheter

Objektgrupp		Variabel	Mått
Population	Indelning i redovisnings-grupper		
Finansiella företag	Finansiella företag, totalt	Resultaträkning	Totala värdet
	Banker, totalt	Balansräkning	Totala antalet
	Bankaktiebolag	Uppgifter till samlad kapitalbedömning	
	Utlandsägda bankfilialer i Sverige	Specifikationer till Årsbokslut	
	Sparbanker	Tillhörighet till populationen	
	Kreditmarknadsbolag, totalt		
	Bostadsinstitut		
	Företagsinstitut		
	Övriga kreditmarknadsföretag		
	Värdepappersbolag		

Redovisningsgrupper

Totaler för samtliga finansiella företag (exkl. värdepappersfonder, investmentbolag och försäkringsbolag), samtliga banker, bankaktiebolag, utlandsägda bankfilialer i Sverige, sparbanker, samtliga kreditmarknadsföretag, bostadsinstitut, företagsinstitut, övriga kreditmarknadsföretag (f d finansbolag) och värdepappersbolag.

Statistiska mått

I statistiken redovisas totala värden (i miljontals kronor). Vissa värden avser också totalt antal (t.ex. antal anställda).

1.3 Utflöden: statistik och mikrodata

Statistiken publiceras i tabellform en gång per år på svenska och engelska. Statistiken finns också i Statistikdatabasen där tidsserier från 1996 kan erhållas. Innehållet i Statistikdatabasen är mer omfattande än publicerade tabeller. Balansräkningsuppgifterna avser förhållande per den sista december aktuellt år, dvs. ställningsvärdet den sista dagen under året. Resultaträkningsuppgifterna avser värden som har ackumulerats under året i form av intäkter och kostnader.

Utöver detta skickas statistikleveranser till National- och Finansräkenskaperna på SCB. Materialet levereras i Excelformat.

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

1.4 Dokumentation och metadata

Statistikens kvalitet redovisas i Beskrivning av statistiken (BaS). Detaljerad information om statistikens dokumentation och metadata finns i MetaPlus på SCB:s hemsida (www.scb.se) under Hitta statistik/Statistik efter ämne/Finansmarknad/Finansiellaföretag, årsbokslut/Om statistiken.

2 Uppgiftsinsamling

Finansinspektionens register över finansiella företag under tillsyn används som ram för uppgiftsinsamlingen. Alla finansiella företag i registret ingår – en totalundersökning görs genom att rapportörerna rapporterar in sina siffror i blankett till Finansinspektionen som efter viss granskning vidarebefordrar dessa i en fil till SCB för ytterligare granskning och bearbetning av siffrorna innan publicering. Insamlingen görs en gång per år för alla finansiella företag men även kvartalsvis för de större instituten. Publicering sker dock endast en gång per år.

2.1 Ram och ramförfarande

Populationen för undersökningen definieras enligt specifikationen under stycket om population under avsnitt 1.2.1. Finansinspektionen har ett 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:

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 holdingföretag, 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.

Ramen uppdateras varje kvartal.

2.2 Urvalsförfarande

Undersökningen är en totalundersökning, därför finns inget urvalsförfarande.

2.3 Mätinstrument

Blanketterna rapporteras elektroniskt till Finansinspektionen. Därefter skickas en databehandlingsfil med delvis granskade uppgifter till SCB.

För att se blanketter och instruktioner återgivna i sin helhet hänvisas till dokumentationen av produktionsversionen, se 4.1.

2.4 Insamlingsförfarande

Uppgifterna samlas in via en blankett (den s.k. standardrapporten). Rapportering av balans- och resultaträkning lämnas enligt Finansinspektionens föreskrift FFFS 2008:14. Blanketten baseras innehållsmässigt på lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:16) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Instituterna får även tillämpa FFFS 2008:25. För investmentföretag gäller en speciell blankett som baseras på Årsredovisningslagen (1995:1554). För värdepappersfonderna används en förenklad blankett för vissa resultaträkningsuppgifter baserad på Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:11) om investeringsfonder. Balansräkningsuppgifter för värdepappersfonderna hämtas från den kortperiodiska statistiken över tillgångar och skulder, 4:e kvartalet. Uppgifterna för kreditinstitut och värdepappersbolag insamlas av Finansinspektionen fr.o.m. år 2000. De överförs sedan till SCB som bistår med granskning samt publicerar statistiken.

Blanketterna fylls i av anställd person på respektive finansiellt företag och skickas in elektroniskt via Finansinspektionens hemsida, www.fi.se. Eventuella felaktiga summeringar och liknande listas, varifrån uppgiftslämnaren kan klicka sig fram direkt till felkällan. För att blanketterna ska kunna skickas in måste lämnade uppgifter vara konsistenta.

Statistiken ska vara Finansinspektionen till handa 20 februari. Finansinspektionen har rätt att besluta om undantag med någon av rapportdagarna om det finns särskilda skäl.

Cirka två veckor efter att blanketterna inkommit till Finansinspektionen skickas informationen vidare till SCB via det så kallade SGSI-nätet (SGSI-nätet kopplar samman statliga myndigheter i ett skyddat nätverk avskilt från Internet.).

Insamlingen avslutas med kontroll av populationsförändringar. 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 1.2 redovisningsgrupper. Institut som blivit inaktiva avslutas i produktionssystemet.

2.5 Databeredning

Granskningen 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. Större banker granskas på institutnivå varje kvartal då de utgör en betydande del av aggregerad data. 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 och dels mot tidigare kvartal. Vid jämförelse mot tidigare kvartal kontrolleras trenden för värdeutvecklingen och att den utvecklas som förväntat.

Slutligen sker en mikrogranskning där speciellt variabler som publiceras eller skickas till användare granskas mot föregående kvartal. Institut som ligger bakom misstänkta felrapporteringar sammanställs i rapporter och skickas till Finansinspektionen som kontaktar institutet.

3 Statistisk bearbetning och redovisning

3.1 Skattningar: antaganden och beräkningsformler

Summering görs av uppgifter från institutnivå till redovisningsgrupper.

Bortfallet är i det närmaste försumbart. Blanketter som inte inkommit i tid för leverans eller publicering imputeras, dvs. ställningsvärdet från föregående kvartal används.

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. Dessa institut imputeras med värden rapporterade vid senaste rapporteringstillfället, både resultat- och balansräkningsuppgifter.

Skulle det mot förmodan vara ett institut som anses ha påverkan på resultatet imputeras balansräkningsuppgifterna med samma värde som föregående kvartal medans 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.

3.2 Redovisningsförfaranden

4 Slutliga observationsregister

4.1 Produktionsversioner

I det här dokumentet (SCBDOK) har framtagningen av nedanstående slutliga observationsregister beskrivits.

Register	Finansiella företag, årsbokslut
Registervariant	Indata.
Registerversion	2011

Fortsatt dokumentation, av registrens detaljerade innehåll, finns på SCB:s webbplats. Där beskrivs alla variabler och värdemängder m.m. Dokumentationen hittar du här: <https://www.h2.scb.se/metadata> . Klicka dig fram med hjälp av namnen på Register, Registervariant och Registerversion som är angivna i ovanstående tabell.

4.2 Arkiveringsversioner

För 2011 års uppgifter finns ännu ingen arkiveringsversion.

4.3 Erfarenheter från senaste undersökningsomgången