

# STATISTIKENS FRAMSTÄLLNING

## Finansiella företag, årsbokslut

**Ämnesområde**  
Finansmarknad

**Statistikområde**  
Ämnesövergripande statistik

**Produktkod**  
FM0402

**Referenstid**  
2017

### Kontaktuppgifter

<b>Statistikansvarig myndighet</b>	Finansinspektionen
<b>Kontaktinformation</b>	Jens Viklund
<b>E-post</b>	Fornamn.efternamn@finansinspektionen.se
<b>Telefon</b>	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
2.3.1	Urvalsförfarande.....	4
2.3.2	Uteslutning från insamling (cut-off) .....	5
2.4	Insamlingsförfarande.....	5
2.4.1	Datainsamlingsmetoder .....	5
2.4.2	Mätning.....	5
2.4.3	Bortfallsuppföljning .....	5
2.5	Bearbetning .....	5
2.6	Granskning.....	6
2.6.1	Granskning av mikrodata .....	6
2.6.2	Granskning av makrodata.....	6
2.6.3	Granskning av redovisning .....	7
2.7	Skattningsförfarande .....	7
2.7.1	Principer och antaganden .....	7
2.7.2	Skattningsförfarande för målstorheter.....	7
2.7.3	Skattningsförfarande för tillförlitlighet.....	7
2.7.4	Röjandekontroll .....	8
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 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.

## 2 Undersökningsdesign

### 2.1 Målstorheter

De målstorheter som redovisas är samtliga finansiella företag (exkl. värdepappersfonder, investmentbolag och försäkringsbolag), enligt inpekt 2014, balans- och resultaträkningsposter. Målstorheterna innefattar även bankernas, kreditmarknadsföretagens samt värdepappersbolagens balansomslutning, räntenetto, provisionsnetto, rörelseresultat, utdelningar från koncernföretag, kreditförluster samt kreditförluster i förhållande till balansomslutning.

#### Redovisningsgrupper

Totaler för, 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 i Specifikationer till Årsbokslut).

## 2.2 Ramförfarande

Ramen för undersökningen görs av Finansinspektionens 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. De finansiella bolagen som haft verksamhet enbart en del av undersökningsperioden behöver inte lämna några uppgifter. Alltså det är endast aktiva bolag per den 31 december som ingår i undersökningen.

## 2.3 Förfaranden för urval och uteslutning

### 2.3.1 Urvalsförfarande

Inget urval görs.

### **2.3.2 Uteslutning från insamling (cut-off)**

Ingen del av målpopulationen utesluts från direktinsamlingen.

## **2.4 Insamlingsförfarande**

### **2.4.1 Datainsamlingsmetoder**

Uppgifterna samlas in via ett elektronisk frågeformulär (den s.k. Standardrapporten). Rapportering av balans- och resultaträkning lämnas enligt Finansinspektionens föreskrift FFFS 2014:14.

Frågeformuläret 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.

### **2.4.2 Mätning**

De finansiella företagen rapporterar in sina balans- och resultaträkningar i form av totaler i tusentals kronor.

Frågeformulär består av Excel blankett som uppgiftslämnarna hämtar på Finansinspektionens webbplats. För aktuella frågeformulär se Bilaga. I frågeformuläret finns det inbyggda kontroller som kontrollerar att frågeformulären är ifyllda korrekt och konsistenta. För mer information om observationsvariablerna se Kvalitetsdeklarationen för Finansiella bolagens årsbokslut, FM0402.

### **2.4.3 Bortfallsuppföljning**

Osäkerhet på grund av bortfall anses vara obetydlig i förhållande till den totala osäkerheten för denna statistik. Obetydligt bortfall av institut i konkurs eller under avveckling. Statistiken

## **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 e både mikro- och makrogranskning samt granskning av redovisning och leveranser.

### Granskning under insamlingen

Frågeformulären fylls i av anställd person på respektive finansiellt företag och skickas in elektroniskt via Finansinspektionens webbplats, [www.fi.se](http://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.

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 produktionsystemet.

### 2.6.1 Granskning av mikrodata

Större banker granskas på institutnivå varje kvartal då de utgör en betydande del av aggregerad data.

Under mikrogranskningen 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.

### 2.6.2 Granskning av makrodata

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

### **2.6.3 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.

### **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 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 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 bolag. 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 holdingföretag är ett moderbolag.

Inget bortfall förekommer.

#### **3.2 Avvikelser från undersökningsdesignen**

Inga avvikelser har gjorts