

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 7831, 103 98 Stockholm.
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
ISSN 1102-7460

FFFS 1999:3

Finansinspektionens föreskrifter om kreditmarknadsföretags och vissa andra kreditinstituts kvartalsstatistik;

beslutade den 8 mars 1999.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande.

1 § Kreditmarknadsföretag och finansbolag skall lämna kvartalsstatistik på den blankett som framgår av *bilaga 1*. Anvisningar om hur blanketten skall fyllas i framgår av *bilaga 2*. Skyldighet att lämna statistik enligt dessa föreskrifter gäller inte för företag som av Sveriges riksbank definieras som monetära finansinstitut.

2 § Kvartalsstatistiken skall lämnas per den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december varje år. Den skall sändas till Statistiska centralbyrån och ha kommit in dit senast den 15:e i månad efter kvartalsskifte.

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 22 mars 1999 och skall tillämpas första gång-en vid rapportering av kvartalsstatistik per den 31 mars 1999.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1998:4) om kreditmarknadsbolags och vissa andra kreditinstituts kvartalsstatistik samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1995:56) om bankernas månads-/kvartalsstatistik.

CLAES NORGREN

Brita Åberg
(Kreditmarknadsavdelningen)

¹ Föreskrifterna meddelas med stöd av 4 § förordningen (1992:1668) om den officiella statistiken.

Institutets namn	
Organisationsnr	Institutnr

KVARTALSSTATISTIK
Kreditmarknadsföretag
och vissa andra kreditinstitut

Kvartal År

.....

Uppgifterna samlas in med stöd av följande författningar:

- * för Finansinspektionen: 4 § lagen(1992:889) om den officiella statistiken, 5 kap. 2 § första stycket i lagen(1992:1610) om finansieringsverksamhet, 9 § lagen (1963:76) om kreditaktiebolag, 20 § lagen (1988:606) om finansbolag, 16 § lagen (1980:2) om finansbolag, 14 § lagen (1994:759) om Sveriges allmänna hypoteksbank, 9 § lagen (1992:701) om Konungariket Sveriges stadshypotekskassa samt 38 § lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan
- * för Sveriges riksbank: 6 kap 9 § lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank

Blanketten skall ha kommit in till Statistiska centralbyrån
senast den 15:e i månad efter kvartalsskifte

* Insänds i ett exemplar till

Statistiska centralbyrån
 Finansmarknad ES/FM
 Box 24300
 104 51 STOCKHOLM

Uppgifterna kommer att lämnas till Finansinspektionen
 och Sveriges riksbank

Riktigheten av lämnade uppgifter intygas

Handläggare	Underskrift
Namn (TEXTA)	Datum
	Chefstjänstemans namnteckning
Telefon (riktnr och abonnentnr)	Handläggande tjänstemans namnteckning

Blankettutgivare	Postadress	Gatuadress	Telefon		Begär
			Riktnr	Abbonentnr	
FINANSINSPEKTIONEN	Box 7831 103 98 STOCKHOLM	Regeringsgatan 48	08	787 80 00	
STATISTISKA CENTRALBYRÅN	Box 24300 104 51 STOCKHOLM	Karlavägen 100	08	783 40 00	Finans- marknad

TILLGÅNGAR

		Belopp i tkr				Belopp i tkr	
		Svenska kronor	Utländsk valuta			Svenska kronor	Utländsk valuta
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	101			Utlåning (forts.)			
varav Kassa	1011	[]	[]	* Utländska motparter	1048		
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	102			Banker	10481		
Utlåning	103			varav Svenska bankers filialer	104810	[]	[]
* Svenska monetära finansinstitut	1031			Övriga motparter	10482		
Sveriges riksbank	10311			Obligationer och andra räntebärande värdepapper	105		
Svenska banker	10312			Aktier / andelar	106		
Svenska bostadsinstitut	10313			Aktier / andelar i intresseföretag	107		
Utländska bankers filialer i Sverige	10314			Aktier / andelar i koncernföretag	108		
Svenska kreditmarknadsföretag som är MFI	10315			Immateriella tillgångar	109		
Svenska värdepappersbolag som är MFI	10316			Materiella tillgångar	110		
Svenska värdepappersfonder som är MFI	10317			* Leasingobjekt	1101		
* Svenska staten	1032			Svenska leasetagare	11011		
varav Riksgäldskontoret	10320	[]	[]	Utländska leasetagare	11012		
* Svenska kommuner och landsting	1033			* För skyddande av fordran	1102		
* Socialförsäkringsfonder	1034			* Övriga materiella tillgångar	1103		
AP-fonden	10340			Tecknat ej inbetalt kapital	111		
* Övriga svenska finansinstitut	1035			Egna aktier	112		
Övriga svenska kreditmarknadsföretag m.fl.	10351			Övriga tillgångar	113		
Svenska värdepappersbolag	10352			Derivatinstrument	1131		
Svenska värdepappersfonder	10353			För skyddande av fordran	1132		
Övriga	10354			Övriga	1133		
* Svenska försäkringsföretag	1036			varav mot utlandet	11330	[]	[]
* Svenska icke-finansiella företag	1037			Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	114		
* Svenska hushåll	1038			varav Upplupna räntor	1140	[]	[]
varav Svenska företagshushåll	10380	[]	[]	Summa tillgångar	120		
* Svenska hushålls icke-vinst-drivande organisationer	1039			Balansomslutning	100		
* Övriga (svenska motparter)	1040			Koncernfordringar	121		

FFFS 1999:3
SKULDER OCH EGET KAPITAL

		Belopp i tkr				Belopp i tkr	
		Svenska kronor	Utländsk valuta			Svenska kronor	Utländsk valuta
Skulder / In- och upplåning	201			Övriga skulder	204		
* Svenska monetära finansinstitut	2011			Derivatinstrument	2041		
Sveriges riksbank	20111			Övriga	2042		
Svenska banker	20112			varav Mot utlandet	20420	[]	[]
Svenska bostadsinstitut	20113			Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	205		
Utländska bankers filialer i Sverige	20114			varav Upplupna räntor	2050	[]	[]
Svenska kreditmarknadsföretag som är MFI	20115			Avsättningar	206		
Svenska värdepappersbolag som är MFI	20116			varav Avsatt till pensioner	2061	[]	[]
Svenska värdepappersfonder som är MFI	20117			Efterställda skulder	207		
* Svenska staten	2012			Förlagslån	2071		
varav Riksgäldskontoret	20120	[]	[]	Övriga	2072		
* Svenska kommuner och landsting	2013			Obeskattade reserver	208		
* Socialförsäkringsfonder	2014			Aktiekapital	209		
AP-fonden	20140			Överkursfond	210		
* Övriga svenska finansinstitut	2015			Uppskrivningsfond	211		
* Svenska försäkringsföretag	2016			Andra fonder	212		
* Svenska icke-finansiella företag	2017			Balanserad vinst eller förlust	213		
* Svenska hushåll	2018			Inkomster och utgifter, netto	214		
varav Svenska företagshushåll	20180	[]	[]	Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital	220		
* Svenska hushålls icke-vinstdrivande organisationer	2019			Balansomslutning	200		
* Övriga (svenska motparter)	2020			Koncernskulder	221		
* Utländska motparter	2028						
Banker	20281						
varav Svenska bankers filialer	202810	[]	[]	POSTER INOM LINJEN			
Övriga motparter	20282			För egna skulder ställda panter	231		
Emitterade värdepapper m.m.	203			Övriga ställda panter	232		
Certifikat	2031			Ansvarsförbindelser	233		
Marknadsbevis	2032			Åtaganden	234		
Obligationer	2033			Åtaganden till följd av återköpstransaktioner	2341		
Övriga	2034			Övriga åtaganden	2342		

SÄRSKILDA UPPGIFTER

TILLGÅNGAR	Belopp i tkr		SKULDER	Belopp i tkr	
	Svenska kronor	Utländsk valuta		Svenska kronor	Utländsk valuta
Utlåning till svensk allmänhet, rad 10317 + 1032./10320 + 1033 + 10353 + 10354 + 1037 + 1038 + 1039 + 1040	401		In- och upplåning, rad 201	422	
Dagslån	4011		Dagslån	4221	
Äkta repor och andra äkta åter- köpsavtal (erlagd köpeskillning)	4012		Övrig upplåning	4222	
Andra krediter	4014		Upplåning från Övr. svenska finansinstitut, rad 2015	435	
Utlåning till utländsk allmänhet m.fl., rad 10482	402		Övriga svenska kreditmarknadsföretag m.fl.	4351	
Dagslån	4021		Svenska värdepappersbolag	4352	
Äkta repor och andra äkta åter- köpsavtal (erlagd köpeskillning)	4022		Svenska värdepappersfonder	4353	
Andra krediter	4023		Övriga	4354	
Aktier / andelar, rad 106-108	404		Obligations- och förlagslån, rad 2033 och 2071		
Svenska noterade aktier/ andelar	4041		Under kvartalet bokförda emissioner och andra för- säljningar (inkl. upplupen noll- kupongränta netto, dvs minus återköp, inlösen, amorteringar	459	
Utländska noterade aktier/ andelar	4042		varav mot utländska långivare	4591	[] []
Övriga svenska aktier/andelar	4043				
Övriga utländska aktier/andelar	4044				
Osäkra fordringar (efter reserveringar för befarade kreditförluster)	406				
Reserv för befarade kreditför- luster på osäkra fordringar	407				
varav Svensk allmänhet	4071	[] []			
varav Utländsk allmänhet	4072	[] []			
varav Leasingobjekt	4073	[] []			
Reserv för länderrisker	415				

FFFS 1999:3

Institutets namn	
Organisationsnr	Institutnr

KVARTALSSTATISTIK
Kreditmarknadsföretag
och vissa andra kreditinstitut

Kvartal År

.....

VÄRDEPAPPERSSPECIFIKATION

TILLGÅNGAR		Nominellt belopp i tkr		Verkligt värde i tkr		Bokfört värde i tkr	
		Svenska kronor	Utländsk valuta	Svenska kronor	Utländsk valuta	Svenska kronor	Utländsk valuta
Belåningsbara stats- skuldförbindelser m.m., rad 102	408						
Riksbankscertifikat	4080						
Svenska statskuldväxlar	4081						
Svenska premieobligationer	4082						
Svenska statsobligationer	4083						
Övriga svenska statspapper	4084						
Svenska kommuncertifikat	4085						
Svenska kommunobligationer	4086						
Utländska stats- och kommunpapper	4089						
Certifikat utgivna av : del av rad 105	409						
Svenska banker	4092						
Svenska bostadsinstitut	4093						
varav Koncernföretag	40930	[]	[]	[]
Övr. svenska kreditmark- nadsföretag, (MFI)	4094						
Svenska värdepappers- bolag, (MFI)	4095						
Övr. svenska kreditmark- nadsföretag m.fl. (ej MFI)	4096						
Svenska värdepappers- bolag, (ej MFI)	4097						
Svenska försäkringsföretag	4098						
Svenska icke-finansiella företag	4099						
Övriga svenska låntagare	4101						
Utländska banker	4106						
Övriga utländska låntagare	4107						

VÄRDEPAPPERSSPECIFIKATION, forts.

TILLGÅNGAR forts.		Nominellt belopp i tkr		Verkligt värde i tkr		Bokfört värde i tkr	
		Svenska kronor	Utländsk valuta	Svenska kronor	Utländsk valuta	Svenska kronor	Utländsk valuta
Obligationer m.m. utgivna av :							
del av rad 105	411						
Svenska banker	4111						
Svenska bostadsinstitut	4112						
varav Koncernföretag	41120	[]	[]	[]
Övr. svenska kreditmarknadsföretag, (MFI)	4113						
Svenska värdepappersbolag, (MFI)	4114						
Övr. svenska kreditmarknadsföretag m.fl. (ej MFI)	4115						
Svenska värdepappersbolag, (ej MFI)	4116						
Svenska försäkringsföretag	4117						
Svenska icke-finansiella företag	4118						
Övriga svenska låntagare	4119						
Utländska banker	4126						
Övriga utländska låntagare	4127						
SKULDER							
Certifikat, rad 2031	425						
Svensk allmänhet	4251						
Övriga svenska placerare	4252						
Utländska placerare	4255						
Marknadsbevis, rad 2032	426						
Obligationer, rad 2033	427						
varav Privatobligationer	4271	[]	[]	[]
varav Nollkupongobligationer	4272	[]	[]	[]
Förlagslån, rad 2071	428						
varav Privatobligationer	4281	[]	[]	[]
varav Nollkupongförlagslån	4282	[]	[]	[]

FFFS 1999:3
Utlåning till allmänheten

		Beviljat belopp i tkr		Disponerat/Utestående belopp i tkr	
		Svenska kronor	Utländsk valuta	Svenska kronor	Utländsk valuta
		1	2	3	4
TOTALT (Beloppet på rad 430 i kol 3 resp 4 skall överensstämma med de sammanlagda beloppen på raderna 401 och 402 i svenska kronor resp utländsk valuta)	430				
Factoringkrediter	4301				
Avbetalningskrediter	4302				
Kontokortskrediter	4303				
Betalkortsfordringar	4304	-----	-----		
Kontraktskrediter	4305				
Reverskrediter	4306				
Övriga krediter	4307				

Kontokortsrörelsen, antal konton

Kontokort med beviljad kredit	4311	
Betalkort	4312	

Leasingobjekt (totala beloppet på rad 1101 i och svenska kronor och utländsk valuta)

		Belopp i tkr			
		Bokfört värde vid rapportperiodens ingång	Anskaffningsvärdet på under rapportperioden inköpta objekt	Avskrivn enl plan samt bokfört värde på under rapportperioden avyttrade objekt	Bokfört värde vid rapportperiodens utgång
		1	2	3	4
TOTALT raderna 4321 t o m 4333 (Beloppet på rad 432 i kol 1 resp 4 skall överensstämma med beloppet på rad 1101 i föregående resp denna kvartalsstatistik)	432				
<i>Därav utländska leasetagare</i>	4320	[]	[]	[]	[]
Byggnader	4321				
Personbilar	4322				
Andra fordon	4323				
Övriga transportmedel	4324				
ADB-utrustning	4325				
Entreprenadmaskiner	4326				
Verkstadsmaskiner	4327				
Grafisk utrustning	4328				
Mobiltelefoner och annan kommunikationsutrustning	4329				
Inredning/Utrustning för hotell, restauranger eller butiker	4331				
Kontorsutrustning	4332				
Övrigt	4333				
Under rapportperioden - tecknade leasingkontrakt	4341				
- försålda leasingobjekt	4342				

Kreditmarknadsföretags och vissa andra kreditinstituts kvartalsstatistik

Uppställning av kvartalsstatistiken

1 § Vid upprättandet av kvartalsstatistiken används blankett SCB ES/FM 732. 02 1999

2 § Närmare bestämmelser för kreditmarknadsföretags och vissa andra kreditinstituts upprättande av kvartalsstatistik lämnas i 3 §. Bestämmelserna är knutna till postnumren i respektive blankett.

3 § Kvartalsstatistik lämnas av varje enskilt institut.

Samtliga belopp anges i tusental kronor (tkr) utan decimal och med avrundning enligt vanliga regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Vid värdering av tillgångar och skulder tillämpas, om inte annat anges här, 4 kap. lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vid upprättande av statistiken tillämpas vidare Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1998:27) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Omräkning av tillgångar och skulder i utländsk valuta skall ske efter stängningskurser per den sista dagen i rapportperioden.

Postbestämningarna i Finansinspektionens redovisningsföreskrifter (FFFS 1998:27) bilaga 1 tillämpas om inte annat sägs i postbeskrivningarna nedan.

Särskilt kan följande delar av Finansinspektionens redovisningsföreskrifter uppmärksammas:

- att affärsdagsredovisning tillämpas,
- att nettoredovisning medges endast då särskilda villkor uppfylls,
- klassificeringen av repor och andra äkta återköpsavtal,
- bestämmelserna om klassificering i anläggnings- respektive omsättningstillgångar,
- att säkringsredovisning medges endast då vissa särskilda krav uppfylls,
- bestämmelserna om periodisering av ränta.

Kvartalsstatistiken upprättas efter avdrag för reserveringar för befarade kreditförluster. Uppgift om reserveringarna redovisas i särskild ordning, som anges nedan.

Redovisning av tillgång och/eller skuld i kolumnen för svenska kronor eller utländsk valuta, skall bestämmas av det underliggande instrumentets valutslag. T.ex. skall leasingobjekt redovisas i utländsk valuta om hyror-na / betalningsströmmarna enligt det underliggande instrumentet, leasing-avtalet, skall erläggas i utländsk valuta. Vid säkringsredovisning innebär detta att swappen har värde noll, förutom eventuell upplupen ränta vilken placeras i den valutakolumn räntan är nominerad i. Icke-säkringsredovisade swapavtal som utgör omsättningstillgång redovisas netto, vid positivt värde under posten Övriga tillgångar och vid negativt värde under posten Övriga skulder. Valet av valutakolumn styrs av det ben som har störst bruttovärde i swappen.

Av bolag/institut ägd fastighet redovisas i svenska kronor respektive i utländsk valuta med utgångspunkt i var fastigheten är belägen.

Statistikuppgifterna hämtas från redovisning och affärshandlingar. Beträffande vissa uppgifter som t.ex. fördelningen av leasingobjekt på varuslag, som inte framgår av redovisningen, kan en noggrann uppskattning göras. Om uppskattningar i övrigt behöver göras kontaktas SCB.

Kvartalsstatistiken per rapportdag som sammanfaller med den dag per vilken årsbokslut upprättas skall avse förhållandena före bokslutsdispositioner. Överensstämmelse krävs således inte mellan uppgifterna i kvartalsstatistik-en per sådan rapportdag och uppgifterna i den balansräkning som tas in i årsredovisningen.

Tillgångar

Post nr

- 101 **Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker**
Här skall även upptas som likvid erhållna svenska checkar och postväxlar vilka per rapportdagen inte remitterats till bank för inlösen.
- 102 **Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.**
Överlåtbara värdepapper som utgör omsättningstillgång värderas till verkligt värde. Under räkenskapsåret uppkomna över/undervärden för finansiella omsättningstillgångar redovisas löpande mot post 214. Ovanstående innebär att lägsta värdets princip endast tillämpas för nämnda värdepapper som i denna post klassificerats som finansiell anläggningstillgång. Undantag får göras för de positioner för vilka säkringsredovisning tillämpas.
- 103 / 104 **Utlåning**
Här redovisas utlåning till monetära finansinstitut, offentlig sektor, övriga finansinstitut samt övriga sektorer enligt närmare definitioner nedan.

Utlåning avser fordran på motpart, dock inte fordringar som utgörs av obligationer eller andra värdepapper.

Ingen leasing redovisas som utlåning. All leasing redovisas som Materiella tillgångar, post 110, och Leasingobjekt, post 1101.
- 1031 Med svenska monetära finansinstitut avses svenska kreditinstitut som de definieras i EG-rätten och samtliga övriga inhemska finansiella institut som har som verksamhet att ta emot inlåning eller nära substitut till inlåning från andra än monetära finansinstitut och som för egen räkning ger krediter och/eller investerar i värdepapper. Sektorkod 21 i Statistiska centralbyråns standard för institutionell sektorindelning, (SCBs sektorkod).

- Här redovisas fordringar på svenska monetära finansinstitut enligt Europeiska Centralbankens (ECB) förteckning över svenska och utländska monetära finansinstitut.
- 10312 Här redovisas fordringar på banker vilka erhållit oktroj enligt bankaktiebolagslagen (1987:618), sparbankslagen (1987:619) samt lagen (1995:1570) om medlemsbanker. SCBs sektorkod 212. Observera att fordringar på svenska bankers filialer i utlandet inte skall redovisas här utan i posterna 10481 och 104810.
- 10313 Med svenska bostadsinstitut avses här kreditmarknadsföretag som erhållit tillstånd enligt lagen (1992:1610) om kreditmarknadsbolag och som enligt bolagsordning-en har till huvudändamål att finansiera bostäder samt lagen (1968:756) om Konungariket Sveriges stadshypotekskassa. SCBs sektorkod 214.
- Dessa institut utgjordes vid upprättandet av dessa anvisningar av Bokredit i Sverige AB, Handelsbanken Hypotek AB, Konungariket Sveriges stadshypotekskassa, Nordbanken Hypotek AB, SEB BoLån AB, SkandiaBanken Bolån AB, Aktiebolaget SPINTAB, Stadshypotek AB, Statens Bostadsfinansieringsaktiebolag, Statens Bostadslåneaktiebolag, Sveriges Bostadsfinansierings aktiebolag, Svensk bostadsfinansiering AB (Bofab) samt Venantius AB.
- 10314 Här redovisas fordringar på utländska bankers filialer i Sverige. SCBs sektorkod 213.
- 10315 Här redovisas övriga svenska kreditmarknadsföretag som är monetära finansinstitut men inte hänförs till bostadsinstitut. Här redovisas utöver kommun- och företagsfinansierande kreditmarknadsföretag t.ex. fordringar på Svenska skeppshypotekskassan och Sveriges allmänna hypoteksbank. SCBs sektorkod 215.
- 10316 Här redovisas fordringar på svenska värdepappersbolag som erhållit tillstånd enligt lagen (1991:981) om värdepappersrörelse med tillstånd 3 och 5, och som är klassificerade som monetära finansinstitut. SCBs sektorkod 217.
- 10317 Här redovisas svenska värdepappersfonder som är klassificerade som penningmarknadsfonder. SCBs sektorkod 216.
- 1032 Här redovisas fordringar på svenska staten. Med svenska staten avses enheter som kontrolleras av staten och som inte är marknadsproducenter samt enheter som främst ägnar sig åt omfördelning av inkomst och för-mögenhet. SCBs sektorkod 3.
- 1033 Med kommuner och landsting avses borgerliga och kyrkliga kommuner. SCBs sektorkod 4.

- 1034 Här redovisas fordringar på AP-fonden och Premiepensionsmyndigheten. SCBs sektorkod 5.
- 1035 I posten Övriga svenska finansinstitut ingår företag /fonder/finansiella serviceföretag som inte går att hänföra till sektorn monetära finansinstitut. SCBs sektorkoder 22, 24, och 25.
- 10351 Med övriga kreditmarknadsföretag m.fl. avses här institut som bedriver utlåning, finansiell leasingverksamhet, factoring, avbetalningsköp eller konsumentkreditgivning med Finansinspektionens tillstånd och som inte räknas som monetära finansinstitut. SCBs sektorkod 221.
- 10352 Här redovisas fordringar på svenska värdepappersbolag som erhållit tillstånd enligt lagen (1991:981) om värdepappersrörelse med tillstånd 3 och 5. SCBs sektorkod 223.
- 10353 Här redovisas fordringar på svenska värdepappersfonder enligt lag (1990:1114) om värdepappersfonder. SCBs sektorkod 222. (Dock inte sådana penningmarknadsfonder som klassificerats som MFI).
- 10354 Här redovisas fordringar på övriga finansinstitut. Hit räknas investmentbolag, holdingbolag som kontrollerar enheter som ägnar sig åt finansförmedling eller finansiell serviceverksamhet och övriga finansinstitut som inte ingår i annan delsektor. Här ingår även finansiella serviceföretag samt finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer. SCBs sektorkoder 224, 229, 24 och 25.
- 1036 Här redovisas fordringar på svenska försäkringsföretag vilka fått tillstånd (koncession) enligt försäkringsrörelselagen (1982:713), understödsföreningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar, pensionsinstitut samt finansiella och icke-finansiella företags pensionsstiftelser. SCBs sektorkoder 231, 232 och 233.
- 1037 Till icke-finansiella företag räknas juridiska personer vars styrelse har säte i Sverige, eller vars huvudkontor finns i Sverige. Till gruppen icke-finansiella företag räknas bolag, föreningar och stiftelser som inte går att beteckna såsom finansinstitut eller finansiella företag. Till sektorn räknas bl.a. de statliga affärsdrivande verk-en, statliga och kommunala företag samt utländska icke-finansiella företags filialer. Här ingår även icke-finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer (t.ex. bransch- och arbetsgivarorganisationer). SCBs sektorkoder 11, 12, 13 och 14.
- 1038 Med hushåll avses individer eller grupper av individer i egenskap av konsumenter. Hit räknas även dödsbon och personliga företagare samt familjestiftelser som inte driver rörelse. SCBs sektorkod 6.

- 10380 Företagarhushåll utgör en delmängd av hushållen och består av hushåll vars största inkomst härrör från rörelse bedriven i eget namn eller som delägare i enkelt bolag, partrederi eller motsvarande som ej är juridisk person. Hushåll som betalar arbetsgivaravgift och/eller mervärdesskatt eller källskatt eller är registrerade att betala F-skatt under personnummer respektive dödsbnummer räknas som företagarhushåll. SCBs sektorkod 61.
- 1039 Med hushållens icke-vinstdrivande organisationer avses icke-vinstdrivande organisationer som betjänar hushållssektorn och som syftar till att tillvarata hushållens intressen eller bedriva hjälpverksamhet. SCBs sektorkod 7.
- 1040 Med övriga svenska motparter avses här låntagare som inte kan hänföras till någon av de ovan angivna sektorerna.
- 10481 Med bank avses här institut i utlandet som i sitt hemland betraktas som bank och som där är föremål för banktillsyn. Kännetecknande för bankverksamhet är främst rätten att ta emot inlåning från allmänheten. Även fordringar på svenska bankers filialer i utlandet ingår i denna post.
- 10482 Här redovisas fordringar på alla utländska motparter som inte är bank. Således ingår andra utländska finansinstitut samt företag, hushåll och övriga motparter i utlandet. Även fordringar på internationella organisationer/institut (inklusive EU-organ och EU-institutioner, dock inte ECB) ingår. En förteckning över sådana institutioner tillhandahålls av Riksbanken (upprättad för RUTS-statistiken).
- 105 **Obligationer och andra räntebärande värdepapper**
Överlåtbara värdepapper som utgör omsättningstillgång värderas till verkligt värde. Under räkenskapsåret uppkomna över-/undervärden för finansiella omsättningstillgångar redovisas löpande mot post 214. Ovanstående innebär att lägsta värdets princip endast tillämpas för nämnda värdepapper som i denna post klassificerats som finansiell anläggningstillgång. Undantag får göras för de positioner för vilka säkringsredovisning tillämpas.
- Denna post särredovisas i posterna 409 och 411.
- Återköpta egna certifikat, obligationer och förlagsbevis avräknas vid redovisningen mot posterna 203 och 207, Emitterade värdepapper m.m. och Efterställda skulder.
- 106 **Aktier och andelar (som inte ingår i post 107 eller 108)**
Överlåtbara värdepapper som utgör omsättningstillgång värderas till verkligt värde. Under räkenskapsåret uppkomna över-/undervärden för finansiella omsättningstillgångar redovisas löpande mot post 214. Värdepapper

som i denna post klassificerats som finansiell anläggningstillgång redovisas enligt lägsta värdets princip. Undantag får göras för de positioner för vilka säkringsredovisning tillämpas.

- 110 **Materiella tillgångar**
Såväl finansiell som operationell leasing redovisas här. Leasingobjekt upptas till per rapportdagen aktuella planenliga restvärden (exkl. moms.). Avräkning av planenliga avskrivningar sker således löpande under räkenskapsåret.
- Vid redovisning av leasing redovisas förskott till leverantör för anskaffade leasingobjekt i denna post.
- Specifikation av leasingobjekt skall lämnas i posterna 432-4333.
- I post 1101 i kolumnerna för svenska kronor respektive utländsk valuta skall sammanlagt redovisat belopp överensstämma med beloppet i post 432, kolumn 4.
- 113 **Övriga tillgångar**
Derivatinstrument som utgör omsättningstillgång värderas till verkligt värde i denna post. Undantag får göras för de positioner för vilka säkringsredovisning tillämpas.
- 1133/11330 Här redovisas bl.a. checkar och postväxlar utställda av svensk och utländsk motpart (trassenten).
- 114 **Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**
Här redovisas under perioden bokförda utgifter som utgör kostnader för perioder efter balansdagen samt under perioden bokförda intäkter som utgör inkomster efter balansdagen. Till posten förs även upplupen ränta avseende utlåning dock inte upplupen ränta för innehav av värdepapper. Upplupen ränta särredovisas i post 1140.
- 100 **Balansomslutning**
Här redovisas det sammanlagda beloppet av tillgångar i svenska kronor och utländsk valuta. Beloppet i denna post överensstämmer med beloppet i post 200.
- 121 **Koncernfordringar**
Med koncernfordringar avses här fordringar som institut har på företag inom samma koncern, d.v.s. inklusive ev. systerföretag och ev. utländska koncernföretag.

Skulder och eget kapital

Post nr

- 201 / 202 **Skulder / In- och upplåning**
Här redovisas in- och upplåning från monetära finansinstitut, offentlig sektor (se post 1032-1034), övriga

finansinstitut samt övriga sektorer enligt närmare definition i posterna 103 / 104.

Skulder/ upplåning avser skulder till motpart, dock inte upplåning mot överlåtbara certifikat och obligationer eller andra räntebärande överlåtbara värdepapper.

Se även Bil 1 §§ 15-17 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1998:27) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

203

Emitterade värdepapper m.m.

Återköpta egna emitterade värdepapper avräknas från denna post vid redovisning av utelöpande värdepapper. Avräkning sker med de belopp vartill de återköpta värdepapperen ingått i den tidigare redovisade skulden.

2034

Här redovisas även kapitalmarknadsreverser.

204

Övriga skulder

Derivatinstrument, med negativa värden, som utgör omsättningstillgång värderas till verkligt värde (se post 113). Undantag får göras för de positioner för vilka säkringsredovisning tillämpas.

Vinst/förlust enligt senaste årsbokslut redovisas i denna post intill dess bolagsstämma beslutat hur vinsten skall disponeras. Institut får redovisa vinstmedel som enligt bolagsstämmans beslut balanseras i ny räkning som eget kapital i post 213 vid första rapporttillfället efter stämmans beslut.

Av bolagsstämma beslutad utdelning redovisas i denna post till dess utbetalning skett. Här redovisas även den del av tidigare balanserade vinstmedel som ingått i fritt eget kapital i post 213 men som bolagsstämma senare beslutat skall utdelas. Denna del av de balanserade vinstmedlen redovisas därmed från och med första rapporttillfället efter stämmans beslut inte längre som eget kapital.

Här redovisas även skuld avseende lånade värdepapper vilka avyttrats. Skuldföring sker motsvarande värdepapperets verkliga värde.

205

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Här redovisas under perioden bokförda inkomster som utgör intäkter för perioder efter balansdagen samt kostnader som avser perioden men som innebär utgifter efter balansdagen. Till posten förs även upplupen ränta avseende in- och upplåning dock inte upplupen ränta för emitterade överlåtbara värdepapper. Upplupen ränta särredovisas i post 2050.

207

Efterställda skulder

Återköpta egna efterställda skulder avräknas från denna post vid redovisning av utelöpande skuld. Avräkning sker

med de belopp vartill de återköpta värdepapperen ingått i den tidigare redovisade skulden.

Här redovisas bl.a. av institutet emitterade privatobligationer av förlagslånekaraktär.

213

Balanserad vinst eller förlust

Här redovisas balanserad vinst eller ansamlad förlust.

214

Inkomster och utgifter, netto

Här redovisas nettosaldot av vinster/förluster uppkomna under räkenskapsåret. Här redovisas också under räkenskapsåret uppkomna ej realiserade över-/undervärden på innehavda finansiella omsättningstillgångar.

200

Balansomslutning

Här redovisas det sammanlagda beloppet av skulder i svenska kronor och utländsk valuta. Beloppet i denna post överensstämmer med beloppet i post 100.

221

Koncernskulder

Med koncernskulder avses här skulder som institut har till företag inom samma koncern, d.v.s. inklusive ev. systerföretag och ev. utländska koncernföretag.

Poster inom linjen

Post nr

2341

Åtaganden till följd av återköpstransaktioner

Här upptas det bokförda värdet av i oäkta återköps-transaktioner sålda tillgångar som redovisas hos den mottagande parten.

Särskilda uppgifter

Post nr

401

Utlåning till svensk allmänhet

Här redovisas utlåning till svensk allmänhet. Svensk allmänhet som i detta fall definieras som penningmarknadsfonder, staten exklusive Riksgäldskontoret, övriga

värdepappersfonder, övriga (post 10354)¹, svenska kommuner och landsting, svenska icke-finansiella företag, svenska hushåll, hushållens icke-vinstdrivande organisationer. SCBs sektorkoder 216, 311,32, 222, 224, 229, 24, 25,41, 42, 43, 11, 12, 13, 14 , 6, 7.

- 4011/4021 Med dagslån avses utlåning på upp till fem bankdagar. Här ingår även återbetalningsbara, "*marginalbetalningar*" (*Margin Payments*) i form av likvida medel som ställts som säkerhet vid ingångna derivatavtal.
- 4012/4022 Här anges det bokförda värdet av den fordran som redovisas för erlagd köpeskillning i äkta återköpstransaktion-er.
- 4014/4023 Här redovisas t.ex. factoringkrediter och fordringar på grund av övertrassering av kredit.
- 402 **Utlåning till utländsk allmänhet**
Här redovisas utlåning till utländsk allmänhet d.v.s. mot alla utländska motparter som inte är bank. Således ingår andra utländska finansinstitut än banker samt företag, hushåll och övriga motparter i utlandet. Även fordringar på internationella organisationer/institut (inklusive EU-organ och EU-institutioner, dock inte ECB) ingår. En förteckning över sådana institutioner tillhandahålls av Riksbanken (upprättad för RUTS-statistiken).
- 4041 Med svenska noterade aktier/andelar avses aktier/ andelar noterade på en svensk auktoriserad börs enligt lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet.
- 4042 Med utländska noterade aktier/andelar avses aktier/ andelar noterade på utländsk börs eller annan liknande marknadsplats som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ och som även i övrigt vad gäller reglering eller funktion väsentligen motsvarar vad som gäller för aktier/andelar som anges i föreskrifterna till post 4041.
- 4043 Här redovisas övriga svenska aktier/andelar än de i föreskrifterna till post 4041 angivna.
- 4044 Här redovisas övriga utländska aktier/andelar än de i föreskrifterna till post 4042 angivna.

¹ I posten 10354 övriga ingår investmentbolag (SCBs sektorkod 224), övriga finansinstitut (229), finansiella serviceföretag (24) och finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer (25).

- 406 **Osäkra fordringar**
Här redovisas det per rapportdagen bokförda värdet av osäkra fordringar, netto efter avdrag för reserveringar.
- 407 **Reserv för befarade kreditförluster på osäkra fordringar**
Här redovisas den enligt bokföringen per rapportdagen totala reserven för befarade kreditförluster på osäkra fordringar.

Uppgift lämnas i dessa poster trots att utlåningen redovisas netto, dvs. efter avdrag för befarade kreditförluster.
- 4071/4072 Beträffande definition av svensk allmänhet respektive utländsk allmänhet, se definitionen till post 401 samt post 402.
- 415 Här redovisas den per rapportdagen totala reserven för s.k. länderrisker.
- 4221 Med dagslån avses upplåning på upp till fem bankdagar.
- 459 **Obligations- och förlagslån**
Redovisade belopp för under kvartalet bokförda emissioner och andra försäljningar skall tas upp till försäljningspriset med avdrag för återköpta tidigare emitterade obligationer och förlagslån, dvs. här redovisas nettovärdet.
- 408/409/411 **Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m., Obligationer och andra räntebärande värdepapper**
Med Certifikat avses överlåtbara värdepapper med ursprunglig löptid - ej räntebindningstid - upp till ett år.

Med obligation avses överlåtbara värdepapper med en ursprunglig löptid - ej räntebindningstid - över ett år. Nollkuponginstrument med ursprunglig löptid över ett år klassificeras här som obligation.

Med nominellt belopp avses här det belopp som det finansiella instrumentet, kontraktet, eller annan rättighet/skyldighet omfattar.

Med verkligt värde avses här den definition som ges i 4 kap. 9 § tredje stycket årsredovisningslagen (1995:1554).

Med bokfört värde avses här värde vilket tillgången/skulden upptagits i institutets affärsbokföring.

Med bokfört värde för ett kuponginstrument som klassificerats som finansiell anläggningstillgång avses här instrumentets anskaffningsvärde exklusive upplupen kupongränta. Med bokfört värde (*upplupet anskaffningsvärde*) för ett diskonteringsinstrument som klassificerats som finansiell anläggningstillgång avses det med hjälp av den effektiva anskaffningsräntan diskonterade nuvärdet av de framtida betalningarna.

- 425 **Certifikat**
 Rubricerade balansposter specificeras efter vilken motpart som köpt certifikatet vid emissionstillfället.
- För definition av begreppen nominellt belopp, verkligt värde samt bokfört värde, se post 408/409/411.
- 4271/4272 Privatobligation som emitterats såsom nollkupongobligation redovisas såväl i post 4271 som 4272.
- 4281/4282 Privatobligation av förlagslånekaraktär som emitterats i form av nollkupongförlagslån redovisas såväl i post 4281 som 4282.
- 430-4307 **Utlåning till allmänheten**
 Med beviljad kredit avses av behörig instans i institutet på vissa bestämda villkor, t.ex. i fråga om säkerhet, ränta, amortering m.m., beviljat kreditbelopp som accepterats av kund/kredittagare och där institutet är bundet av beviljningen. Offerter, som ej accepterats av kund, skall således ej betraktas som beviljad kredit. Kreditlöften, som ej innehåller närmare preciserade villkor för krediten, skall ej heller anses som beviljad kredit.
- Som beviljat belopp skall redovisas dels utestående belopp, dels vad som återstår att utbetala (outnyttjad del) av beviljad kredit. Således skall för t.ex. factoring - eller kontraktskrediter, som beviljat belopp redovisas det kontrakterade/ avtalade limitbeloppet.
- Har institut träffat avtal med sälj företag om att inom i avtalet angiven limit finansiera försäljningen av företags produkter skall även sådan limit redovisas som beviljat belopp. För att undvika dubbelräkning skall inom limitbeloppet träffade separata kreditavtal med enskilda kredittagare ej inräknas.
- Utestående betalkortsfordringar redovisas som utlåning och särredovisas även på egen rad.
- 430 **Utlåning till allmänheten**
 De belopp som redovisas på denna rad i kolumn 3 respektive 4 skall överensstämma med de sammanlagda belopp som redovisas i posterna 401 och 402.
- 4301 **Factoringkredit**
 Kredit för finansiering av kunds fakturafordringar. Här redovisas således såväl belånade som köpta fakturafordringar.
- 4302 **Avbetalningskredit**
 Kredit med delåterbetalningar uppkommen i samband med avbetalningsköp. Av institut köpta avbetalningsfordringar skall redovisas i post 4305.

- 4303 **Kontokortskredit**
Kredit för inköp av varor och tjänster medelst kontokort hos kontokortsanslutna företag.
- Fordringar på konton till vilka betalkort utfärdats skall redovisas i post 103 (104) och 4304.
- 4304 **Betalkortsfordringar**
Här redovisas utestående betalkortsfordringar.
- 4305 **Kontraktskredit**
Kredit för finansiering av kunds fordringar enligt avbetalnings- och hyreskontrakt. Här skall således redovisas såväl belånade som köpta och diskonterade avbetalningskontrakt. I kolumnen för beviljat belopp skall även inräknas beviljad limit för diskontering av avbetalningskontrakt.
- 4306 **Reverskredit**
Investerings- eller rörelsekredit mot revers till näringsidkare eller privatperson.
- 4307 **Övriga krediter**
Som övriga krediter skall endast redovisas sådana kreditformer som inte är hänförliga till andra poster (4301-4306). T.ex. skall här redovisas lagerkredit samt confirming. Med lagerkredit avses kredit för finansiering av kunds varulager. Confirming avser av kund utnyttjad kredit som institutet i samband med tidigare ingånget confirmingavtal utfäst sig att lämna.
- Balanserade räntefordringar samt hyresfordringar i leasingrörelsen skall inte redovisas som "övriga kredit-er" utan som övriga tillgångar i post 113.
- 4311 **Kontokortsrörelsen, Kontokort**
Här redovisas antalet av bolaget både beviljade och finansierade konton till vilka utfärdats kontokort som innehas av fysiska personer.
- 4322 **Leasingobjekt, Personbilar**
Personbilar definieras enligt skattekod.
- 4323 **Leasingobjekt, Andra fordon**
Andra fordon avser bussar, lastbilar, motorcyklar, terrängfordon och släp.
- 4324 **Leasingobjekt, Övriga transportmedel**
Övriga transportmedel avser fartyg, båtar, rälsfordon, flygplan och containers.
- 4325 **Leasingobjekt, ADB-utrustning**
ADB-utrustning avser datamaskiner, terminaler, plottrar och annan kringutrustning, persondatorer, minidatorer och ordbehandlingsmaskiner.

- 4326 **Leasingobjekt, Entreprenadmaskiner**
Entreprenadmaskiner avser byggnads- och anläggningsmaskiner, mineralbrytningsmaskiner, jordbruks- och skogsbruksmaskiner.
- 4327 **Leasingobjekt, Verkstadsmaskiner**
Verkstadsmaskiner avser varubearbetningsmaskiner inom verkstadsindustri, lyftanordningar och truckar.
- 4333 **Leasingobjekt, Övrigt**
Under rubriken övrigt redovisas andra varubearbetningsmaskiner än inom verkstadsindustrin såsom exempelvis massa- och pappersbearbetningsmaskiner, metallbearbetningsmaskiner och energiutrustning.
- Under rapportperioden avyttrade leasingobjekt skall alltid redovisas i kolumn 3 med det bokförda värdet. Negativa belopp får således inte redovisas i kolumn 2.
- 4341 **Under rapportperioden, tecknade leasingkontrakt**
Här anges anskaffningsvärdet - exklusive moms - på leasingobjekt för vilka leasingkontrakt eller ramavtal har tecknats med leasetagare under rapportperioden. För att undvika dubbelräkning skall separata leasingkontrakt som ersatt ramavtal inte inräknas. Ramavtal med leve-rantör skall inte inräknas.
- Offerter, som inte accepterats av presumtiva leasetagare, skall inte inräknas.
- Från annat institut under rapportperioden övertagna leasingkontrakt skall inte rapporteras som nytecknade.
- Avräkning från uppgiften om under rapportperioden tecknade leasingkontrakt får inte göras med de belopp som under samma period avräknats från leasingobjekt-ens planenliga restvärden som avskrivningar enligt plan. Se vidare föreskrift till post 110.
- Tecknade kontrakt i utländsk valuta skall omräknas på samma sätt som beträffande tillgångar och skulder i utländsk valuta

Rapporttillfällena och insändande av rapporter

4 § De ifyllda blanketterna skall ha inkommit till Statistiska centralbyrån senast den 15:e i månad efter kvartalsskifte.

Blanketterna skrivs under av chefstjänsteman med kontrasignation av handläggande tjänsteman. I de fall chefstjänsteman även är handläggande tjänsteman skrivs rapporterna under av närmast överordnad chef.