

# FINANSINSPEKTIONEN

## Kreditmarknadsbarometern

**KVARTAL 1 - 2013**

4 JUNI 2013



### Vinsterna ökar i bankerna

Samtliga bolagsgrupper redovisar ett högre rörelseresultat under första kvartalet 2013 jämfört med samma period föregående år. Resultatet i storbankerna var oförändrat och ligger kvar på en historiskt hög nivå.

Storbankernas utlåning till allmänheten ökade under det första kvartalet med knappt en procent. Utlåningstillväxten till svenska hushåll fortsatte att dämpas samtidigt som storbankernas utlåning till svenska icke-finansiella företag ökade något.



Enheten Rapportering  
08-787 80 00  
rapportering@fi.se

[www.fi.se](http://www.fi.se)

#### Förändringar av Kreditmarknadsbarometern och statistikbilagan

Från och med kvartal 1, 2013 har vi förbättrat Kreditmarknadsbarometerns statistikbilaga. Alla tidsserier redovisas med kvartalsdata för de senaste tio åren (förutom kapitaluppgifter där historiska siffror inte är jämförbara). Kreditmarknadsbarometern är något kortare och fokuserar nu på ett antal väsentliga uppgifter. I Statistikbilagan är antalet diagram oförändrade.

Kreditmarknadsbarometern beskriver den övergripande utvecklingen på kreditmarknaden. Utvalda diagram visas efter textavsnittet. Dessutom finns en statistikbilaga till Kreditmarknadsbarometern att ladda ned från [www.fi.se/kmb2013\\_1](http://www.fi.se/kmb2013_1).

## INNEHÅLL

---

<b>OM KREDITMARKNADSBAROMETERN</b>	<b>3</b>
Intjäning	4
Utlåning	4
Inlåning och kapital	4
<b>DIAGRAM</b>	<b>5</b>
<b>INTJÄNING</b>	<b>5</b>
1. Rörelseresultat (storbanker)	5
2. Rörelseresultat (bankaktiebolag och sparbanker)	5
3. Rörelseresultat (övriga)	6
<b>UTLÅNING</b>	<b>6</b>
4. Förändring i utlåning till allmänheten (banker)	6
5. Förändring i utlåning till allmänheten (övriga)	7
6. Sektorfördelad utlåning (storbanker)	7
7. Utlåning till icke-finansiella företag	8
8. Kreditförluster netto/lån till allmänheten (banker)	8
<b>INLÅNING OCH KAPITAL</b>	<b>9</b>
9. Förändring i inlåning från allmänheten (banker)	9
10. Inlåning från svenska hushåll	9
11. Kapitältäckningsgrad	10
<b>DEFINITIONER</b>	<b>11</b>
<b>FÖRETAGEN</b>	<b>12</b>

## Om Kreditmarknadsbarometern

Kreditmarknadsbarometern publiceras kvartalsvis och sammanfattar utvecklingen av den finansiella ställningen, utlåningen och kapital-situationen i banker, kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag. Kreditmarknadsbarometern omfattar cirka 280 företag med finansiell verksamhet, uppdelade i ett antal kategorier.

Kreditmarknadsbarometern baseras på den rapportering som finansiella företag under tillsyn är skyldiga att lämna till Finansinspektionen.

Kreditmarknadsbarometern är uppdelad i:

1. Intjäning
2. Utlåning
3. Inlåning och kapital

Definitioner finns sist i barometern. En sammanställning av populationen per rapportdagen återfinns i statistikbilagan. Alla nyckeltal är storleksviktade (dvs. kvoter är mätta som företagens sammanlagda värde i täljare och nämnare). När diagram utvecklingen är i årstakt innebär det summan av de fyra senaste kvartalen för uppgifter från resultaträkningen eller det senaste årets förändring för uppgifter från balansräkningen.

Barometern beskriver utvecklingen både för de fyra stora bankkoncernerna (som kallas "storbanks" i rapporten) och för övriga finansiella företag.

Valet mellan att visa information för koncerner respektive för enskilda juridiska personer medför ofta en komplikation när den svenska finansiella sektorn ska beskrivas. De stora bankkoncernerna består vanligen av en moderbank, som är ett svenskt bankaktiebolag, samt av dotterbolag i form av ett bostadsinstitut, samt i varierande grad svenska kreditmarknadsbolag, svenska värdepappersbolag, utländska dotterbanker eller filialer i utlandet. Även andra mindre koncerner finns på den svenska marknaden men dessa ingår inte i Kreditmarknadsbarometern.

I Kreditmarknadsbarometern har valet mellan att redovisa uppgifter för en koncern och ett enskilt bolag hanterats på följande sätt: När "storbanks" redovisas, visas hela koncernen, inklusive såväl svenska som utländska dotterföretag och filialer. Det betyder att såväl bankens svenska som utländska verksamhet inkluderas i

siffrorna om inte annat anges. Utlåning till allmänheten är ett exempel på detta. Den kan delas upp på utlåning till svensk och utländsk allmänhet. Den svenska utlåningen kan sedan brytas ned ytterligare.

När "banker" redovisas avses alla bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker och utländska filialer, dock utan de fyra storbankernas bankaktiebolag. Anledningen är att storbankerna annars skulle dominera gruppen. När "bostadsinstitut" redovisas ingår dock storbankernas bostadsinstitut, eftersom det är intressant att följa denna sektor som helhet, och att det finns så få bostadsinstitut utanför de fyra storbankerna. Gruppen kreditmarknadsbolag redovisas från och med andra kvartalet 2009 exklusive bolag som ingår i någon av storbankskoncernerna. Kreditmarknadsbolag som finansierar särskilda sektorer ingår inte heller i gruppen kreditmarknadsbolag. Bostadsinstituten, som formellt är kreditmarknadsbolag, har också exkluderats från denna grupp i framställningen.

Ett ytterligare problem med denna typ av framställning är att de grupper som redovisas förändras över tiden, exempelvis genom att nya företag kommer till eller försvinner, eller genom att företag ombildas från en företagskategori till en annan. Under senare år har exempelvis flera värdepappersbolag ombildats till banker och flera sparbanker ombildats till bankaktiebolag. En viktig förändring under inledningen av 2000-talet var den nya lagstiftningen för banker och kreditmarknadsbolag som började gälla vid halvårsskiftet 2004. Genom denna slapp ett antal kreditmarknadsbolag tillståndsplikt.

Rapportering av balans- och resultaträkning lämnas enligt Finansinspektionens föreskrift FFFS 2008:14 och uppgifter om Kapitaltäckning och stora exponeringar sker enligt FFFS 2011:45. All inrapporterad information om enskilda företag omfattas av sekretess.

### Kontaktpersoner:

Staffan Boström  
Senior analytiker  
08-787 82 08  
staffan.bostrom@fi.se

## Intjäning (Diagram 1–3)

Rörelseresultatet ökade för både sparbanker och bankaktiebolag under det första kvartalet i år jämfört med samma kvartal 2012. Även resultatet i grupperna bostadsinstitut, mindre kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag var högre under det första kvartalet.

Storbankernas rörelseresultat uppgick under kvartalet till 21,9 miljarder. Det är något högre än motsvarande period förra året. Storbankernas avkastning på eget kapital var 12,9 procent.

## Utlåning (Diagram 4–8)

Utlåningstillväxten minskade något under det första kvartalet. En lägre utlåningstillväxt rapporterades i storbankerna och bankaktiebolagen. I de övriga bolagsgrupperna ökade tillväxttakten.

Storbankernas utlåning till allmänheten ökade under det första kvartalet med 0,8 procent. Utlåningstillväxten mot svenska hushåll uppgick till 3,5 procent. Det innebär att trenden, i storbankerna, med en fortsatt sjunkande utlåningstillväxt mot hushåll fortsätter. Utlåningen till svenska företag visar även denna period en högre utlåningstillväxt medan utlåningen i utlandet minskade med 1,4 procent.

Kreditförlustnivån var i det närmaste oförändrad under det första kvartalet jämfört med samma period 2012. I storbankerna uppgick kreditförlusterna under årets första kvartal till 2,3 miljarder kronor vilket motsvarar en kreditförlustnivå på 0,13 procent (uppräknat till årstakt). Första kvartalet föregående år var kreditförlustnivån 0,15 procent.

## Inlåning och kapital (Diagram 9–11)

Den totala inlåningen fortsatte att öka. Tillväxttakten i inlåningen var vid utgången av första kvartalet närmare 5 procent. Inlåningstillväxten från svenska hushåll ökade och uppgick till drygt 9 procent.

Inlåningstillväxten från allmänheten är särskilt hög i de mindre kreditmarknadsbolagen och uppgick under det första kvartalet till drygt 18 procent. I storbankerna har inlåningstillväxten från allmänheten ökat något och tillväxten uppgick till 3,6 procent.

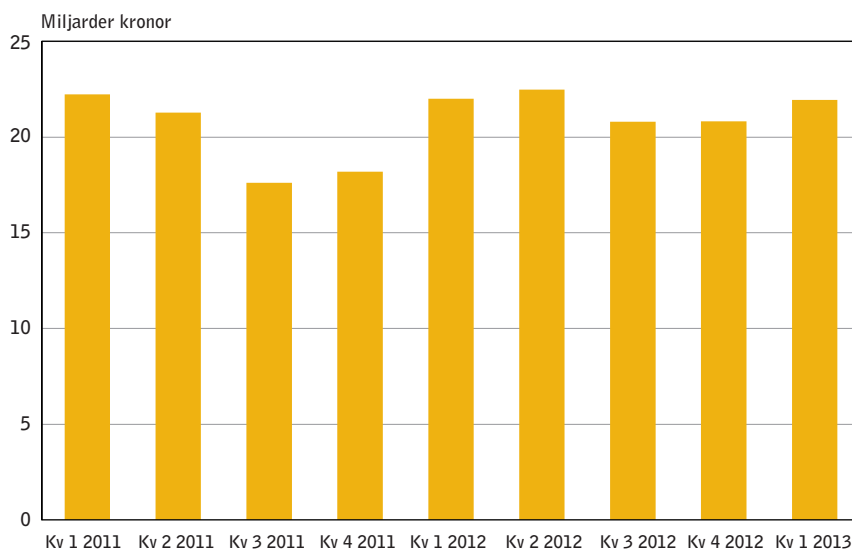
De svenska hushållen ökade sin inlåning i de mindre kreditmarknadsbolagen med 35 procent och den inlånade volymen i denna bolagsgrupp uppgår nu till 32,5 miljarder kronor.

## Diagram

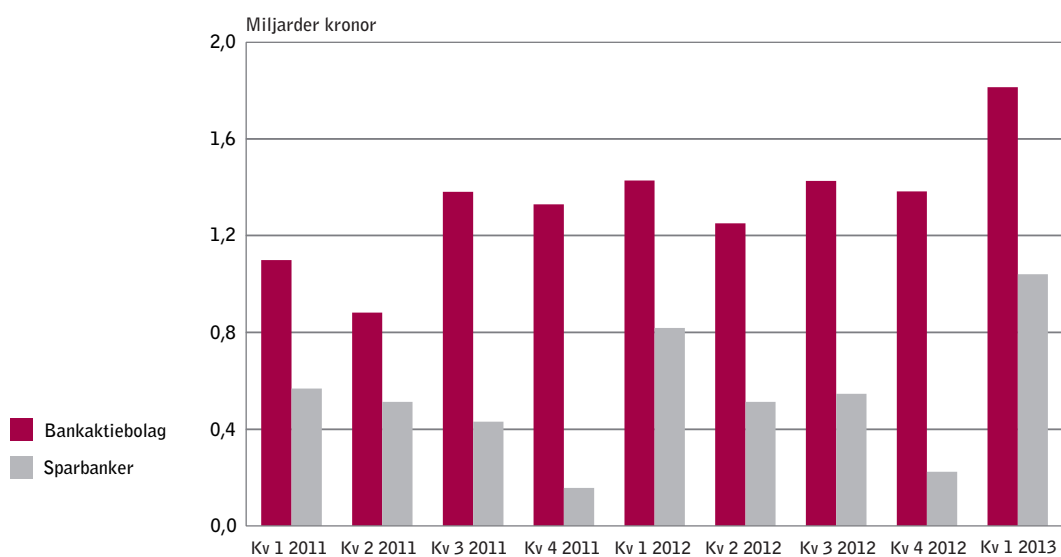
Sedan tredje kvartalet 2010 har SBAB blivit bank och ingår därför nu i gruppen bankaktiebolag i stället för bostadsinstitut. Det påverkar den samlade resultat- och balansräkningen för grupperna bankaktiebolag och bostadsinstitut. Sedan tredje kvartalet 2010 har dessutom Sparbanken Alingsås blivit bankaktiebolag och Sparbanken Finn gått ihop med Sparbanken Gripen AB och bildat Sparbanken Öresund som är ett bankaktiebolag. Det påverkar bland annat samlade resultat- och balansräkningen, in- och utlåningen samt kapitaltäckningsgraden för grupperna bankaktiebolag och sparbanker.

Under det fjärde kvartalet 2012 ombildades Landshypotek AB till bankaktiebolag. Framst påverkar det nya bankaktiebolaget uppgifter avseende utlåning och inlåning från allmänheten. Det har även en viss påverkan på kapital situationen för bankaktiebolagen.

### 1. RÖRELSERESULTAT (storbanker)

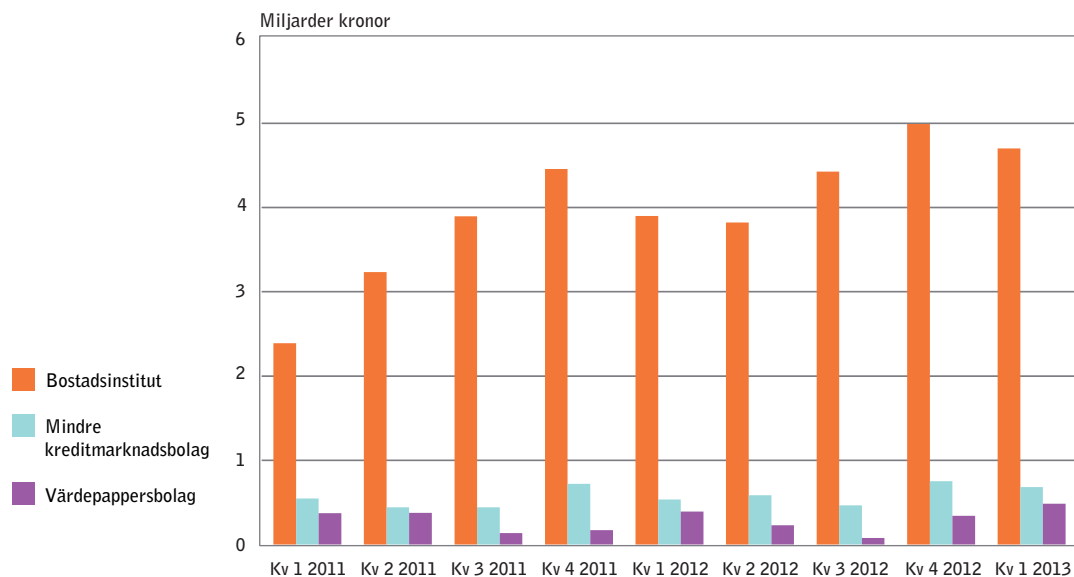


### 2. RÖRELSERESULTAT (bankaktiebolag och sparbanker)



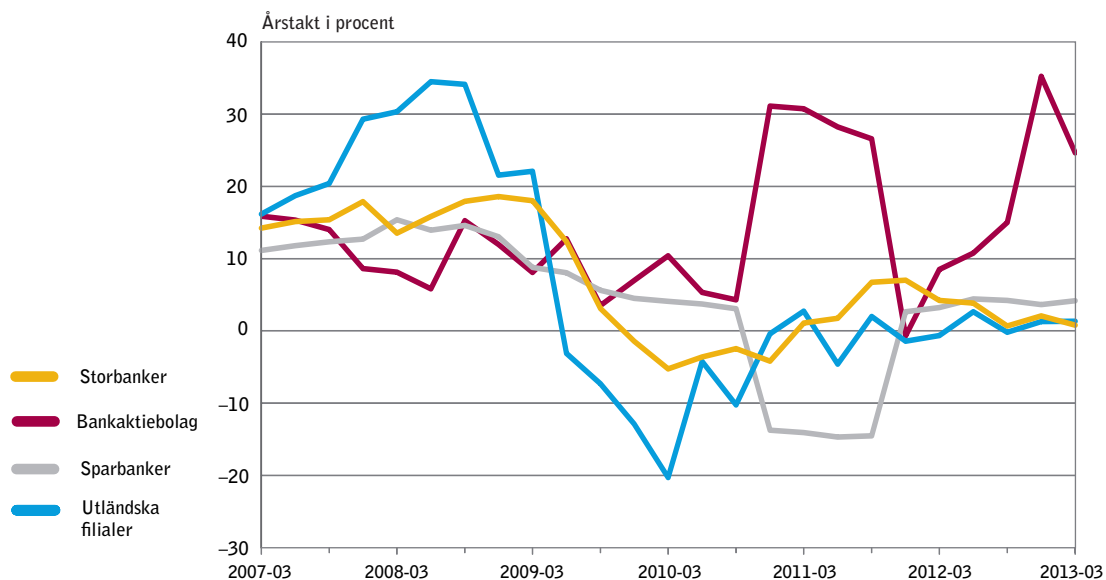
Anmärkning: Se ingress vid diagramavsnittets inledning.

### 3. RÖRELSERESULTAT (övriga)



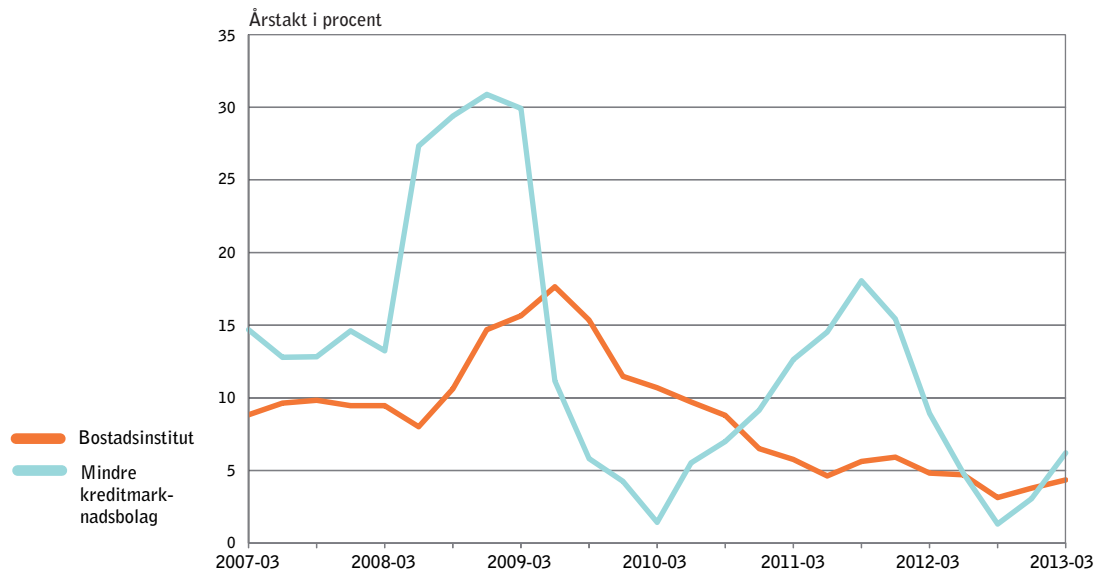
Anmärkning: Se ingress vid diagramavsnittets inledning.

### 4. FÖRÄNDRING I UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN



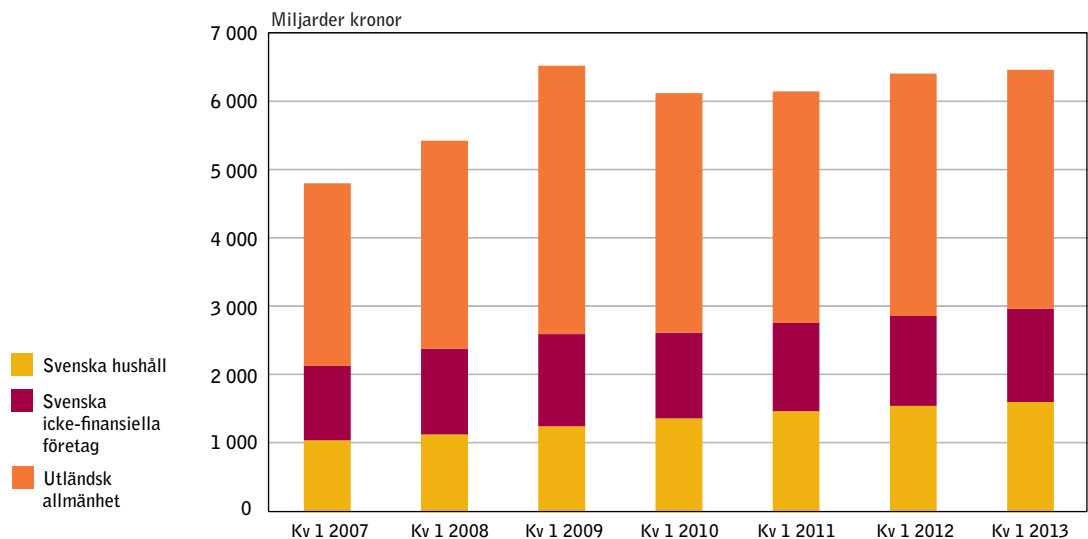
Anmärkning: Förändringen för sparbanker och bankaktiebolag mellan kvartal 4 2010 och kvartal 4 2011 förklaras i ingress vid diagramavsnittets inledning. Utlåning i utländska filialer rensad för återköpsavtal (repor). Se även ingress vid diagramavsnittets inledning avseende förändring under den senaste perioden för bankaktiebolag.

## 5. FÖRÄNDRING I UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

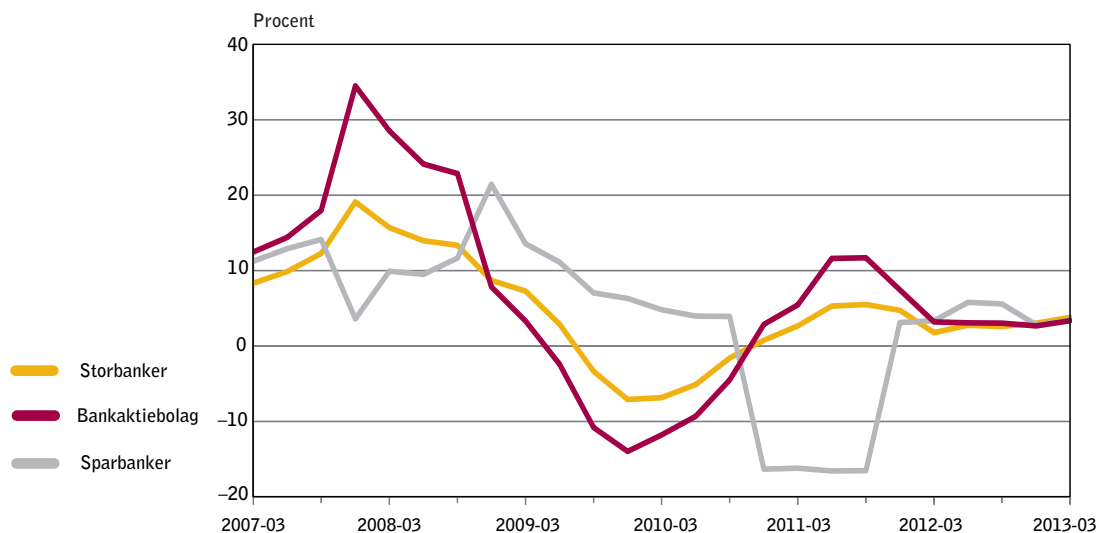


Anmärkning: Se ingress vid diagramavsnittets inledning. För kreditmarknadsbolagen inkluderas leasingobjekt i utlåningen.

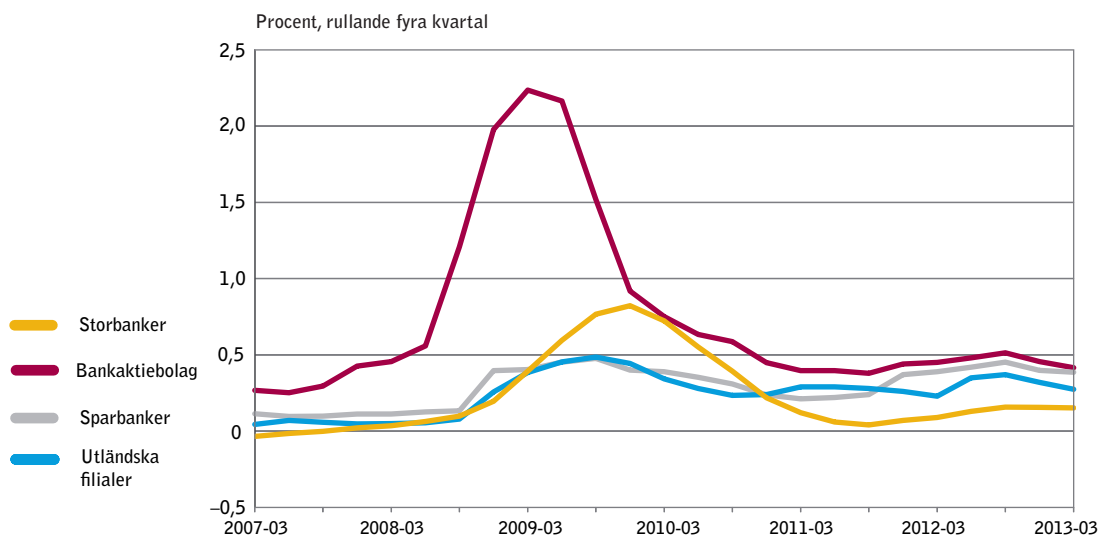
## 6. SEKTÖRFÖRDELAD UTLÅNING (storbanker)



## 7. UTLÅNING TILL ICKE-FINANSIELLA FÖRETAG



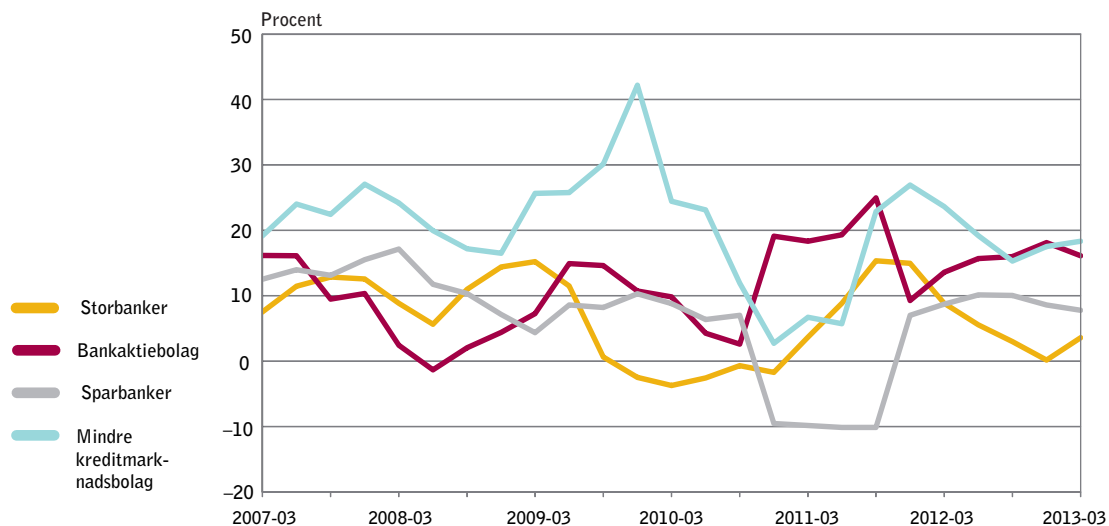
## 8. KREDITFÖRLUSTER NETTO/LÅN TILL ALLMÄNHETEN



Anmärkning: Se ingress vid diagramavsnittets inledning.

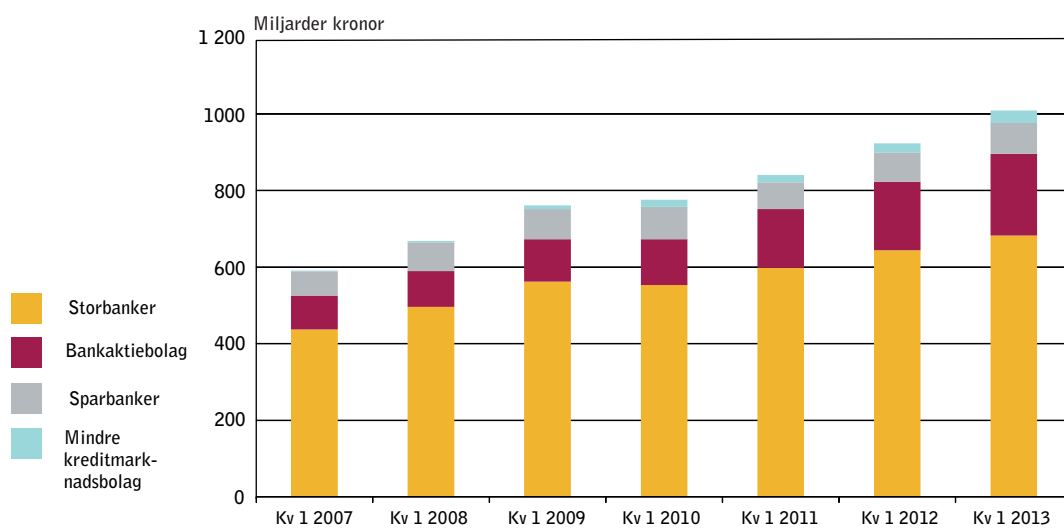


## 9. FÖRÄNDRING I INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

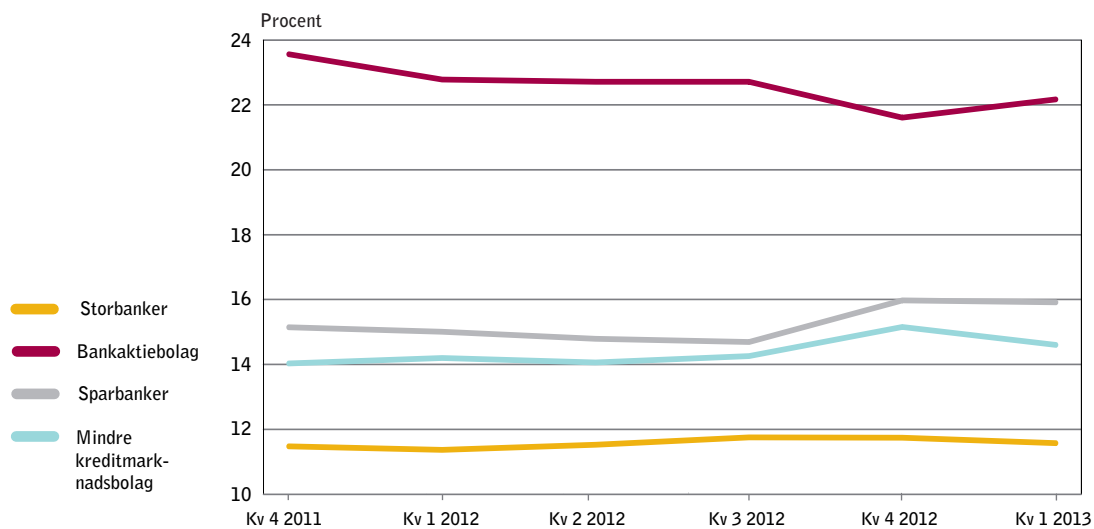


Anmärkning: Förändringen för sparbanker och bankaktiebolag mellan kvartal 4 2010 och kvartal 4 2011 förklaras i ingress vid diagramavsnittets inledning. Se även ingress vid diagramavsnittets inledning avseende förändring under den senaste perioden.

## 10. INLÅNING FRÅN SVENSKA HUSHÅLL



## 11. KAPITALTÄCKNINGSGRAD



Anmärkning: Se ingress vid diagramavsnittets inledning.

## Definitioner

I rapporten gäller följande definitioner för de nyckeltal, värden och vissa begrepp som presenteras i olika diagram och tabeller.

**Inlåning från allmänheten** All in- och upplåning från allmänheten, bland andra kommuner och landsting, hushåll och företag (exklusive kreditinstitut och centralbanker).

**K/I-tal före kreditförluster:** Summa kostnader före kreditförluster dividerat med summa intäkter.

**Kapitalbas:** Summa primärt och supplementärt kapital efter vissa avräkningar samt totalt utvidgad kapitalbas. I primärt kapital ingår främst eget kapital men också till exempel periodens resultat och kapitaltillskott under vissa förutsättningar. Supplementärt kapital består huvudsakligen av förlagslån. Det primära kapitalet ska utgöra minst hälften av kapitalbasen.

**Kapitalbehov övriga risker:** För andra risker än de som finns med under kapitalkravet och som bolagen har identifierat i sin egen verksamhet ska bolagen beräkna ett kapitalbehov. Storbankerna rapporterar inte detta kapitalbehov till Finansinspektionen. Företagets kapitalbas ska minst motsvara summan av det totala kapitalkravet och kapitalbehov för övriga risker (det samlade kapitalbehovet).

**Kapitaltäckningskvot:** Kapitalbasen dividerat med totalt kapitalkrav. Till och med 2006 rapporterades kapitaltäckningsgrad. En kapitaltäckningskvot på 1 motsvarar en kapitaltäckningsgrad på 8 procent.

**Kreditförluster, netto:** Periodens totala kostnader för kreditförluster. Hela eller den del av lånefordran som företaget bedömer att det inte kan driva in från låntagaren eller få in genom att realisera säkerheten.

**Kreditinstitut:** Samlingsbeteckning för banker och kreditmarknadsföretag.

**Nettoresultat:** Verksamhetens resultat efter skatt.

**Nettoresultat av finansiella transaktioner:** Här redovisas;

1. nettovinster eller nettoförluster av handel med dels finansiella instrument som innehas för handel (inklusive derivat) eller som utgör finansiella tillgångar som kan säljas, dels ädla metaller,

2. andra redovisade värdeförändringar på sådana finansiella instrument som avses i 1 och ädla metaller, och

3. nettovinster eller nettoförluster av valutatransaktioner samt andra redovisade värdeförändringar av tillgångar och skulder i utländsk valuta i den mån de kan hänföras till valutakursförändringar.

**Osäkra lånefordringar:** En lånefordring där det skett en individuell nedskrivningsprövning och där det finns objektiva omständigheter som lett till att tillgången har skrivits ned. Beloppet för denna fordran redovisas exklusive den specifika reservering som bedömts vara nödvändig.

**Primärkapital:** Se Kapitalbas.

**Provisionsnetto:** Intäkter för lämnade tjänster minus kostnader för mottagna tjänster, i den mån de inte är att betrakta som ränta.

**Räntabilitet eller avkastning på eget kapital:** Rörelseresultatet i förhållande till periodens genomsnittliga beskattade egna kapital.

**Räntenetto:** Ränteintäkter minus räntekostnader, för vissa grupper inkluderar också leasingintäkter minus avskrivningar på leasingobjekt.

**Räntenettomarginal:** Räntenetto dividerat med räntebärande tillgångar. I

räntebärande tillgångar ingår: utlåning kreditinstitut, utlåning allmänheten, kassa, belåningsbara statsskuldförbindelser och obligationer och andra räntebärande värdepapper. Dessa tillgångar beräknas som genomsnitt per rullande tolv månadersperiod. Räntenettet beräknas också per rullande fyra kvartalsperiod.

**Räntepunkter:** Eller baspunkter. En räntepunkt motsvarar en hundra del procentenhet. Till exempel, en sänkning av reporäntan med 0,25 procentenheter är en sänkning med 25 räntepunkter.

**Rörelseresultat:** Verksamhetens resultat före extraordinära intäkter, kostnader, bokslutsdispositioner, skatt och efter kreditförluster.

**Totalt kapitalkrav:** Det minimikrav på kapital som företagen ska hålla för kredit-, marknads- och operativa risker beräknat enligt lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionen föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:38) om kapitaltäckning och stora exponeringar. För storbankerna ingår kapitaltillägg enligt övergångsreglerna som innebär en gradvis anpassning av kapitalkravet mellan Basel 1 och Basel 2-reglerna.

**Utlåning till allmänheten:** Allt som inte definieras som utlåning till kreditinstitut är mot allmänheten. Med kreditinstitut avses följande av SCB:s sektorkoder: 211, 212, 213, 214, 215, 217, 221 och 223. För vissa grupper inkluderas leasingobjekt i utlåningen.

## Företagen

Definitioner av i rapporten förekommande grupper och företagskategorier.

Företagen i respektive bolagsgrupp finns i statistikbilagan som publiceras tillsammans med denna kreditmarknadsbarometer.

**Banker:** Bankaktiebolag, medlemsbanker, sparbanker och utländska bankers filialer

**Bankaktiebolag:** Bankaktiebolag exkl. Swedbank AB, Nordea Bank AB (publ), Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Svenska Handelsbanken AB (publ)

**Bostadsinstitut:** Bostadsfinansierande företag

**Kreditinstitut:** Samlingsbeteckning för banker och kreditmarknadsföretag.

**Mindre kreditmarknadsbolag:** Kreditmarknadsföretag exkl. företag som ingår i någon av storbankskoncernerna samt företag som finansierar särskilda sektorer.

**Sparbanker:** Sparbanker

**Storbanker:** Större bankkoncerner

**Utländska filialer:** Utländska bankers filialer

**VP-(värdepappers) bolag:** Värdepappersbolag, exklusive kraft- och råvarubolag.





Finansinspektionen  
Box 7821, 103 97 Stockholm  
Besöksadress Brunnsgatan 3  
Telefon 08-787 80 00  
Fax 08-24 13 35  
finansinspektionen@fi.se

[www.fi.se](http://www.fi.se)