



FINANSINSPEKTIONEN

Övergripande verksamhetsplan och internbudget 2012

Martin Andersson

2012-01-17



INNEHÅLL

Finansinspektionens målbild - bakgrund	3
FI har ett högt förtroende hos konsumenter, näringsliv och myndigheter	3
FI är respekterad bland finansföretagen och erkänd för hög analytisk kompetens och tydlighet	3
FI är en väl ansedd internationell aktör	3
FI upplevs internt och externt som en utmanande och stimulerande arbetsplats	3
Utmaningar för tillsynen	4
Utvecklingen av verksamheten	6
Den nya organisationen	6
Arbetsprocesser	6
Bygga en enhetlig kultur	7
Bli en attraktivare arbetsgivare	7
Riskbaserad tillsyn	7
Bättre it-stöd	7
Viktiga områden inom tillsyn och verksamhetsutveckling 2012	8
Effektiv dataanvändning	8
Modellrisker	8
Konsumentskydd	8
Väl fungerande marknader	9
Hantera omfattande regelprojekt	9
Ökat internationellt samarbete	9
Mål och mått 2012	10
Internbudget 2012	13
Sammanfattning	13
Resultatbudget	14
Bilaga 1: Investeringsbudget	16
Bilaga 2: Regeringens plan för utökning av Finansinspektionens anslag kommande år	17

Finansinspektionens målbild - bakgrund

FI HAR ETT HÖGT FÖRTROENDE HOS KONSUMENTER, NÄRINGSLIV OCH MYNDIGHETER

För att långsiktigt uppfylla målen om gott konsumentskydd och finansiell stabilitet måste FI ofta fatta beslut som drabbar enskilda företag, aktieägare eller kunder. För att våra ingripanden och regler ska få genomslag på marknaden måste FI ha ett förtroende för FI:s verksamhet, både från andra myndigheter och från allmänheten.

FI ÄR RESPEKTERAD BLAND FINANSFÖRETAGEN OCH ERKÄND FÖR HÖG ANALYTISK KOMPETENS OCH TYDLIGHET

En effektiv, förebyggande tillsyn innebär få sanktioner och ingripanden, inte motsatsen. För att FI:s förebyggande arbete och dialog med företagen ska ha effekt måste företagen ha respekt för FI:s bedömningar, samt dess förmåga att förstå deras verksamhet, och att ingripa.

FI ÄR EN VÄL ANSEDD INTERNATIONELL AKTÖR

Sverige har en stor finansiell sektor relativt sin ekonomi och är bland annat hemland för fyra stora bankkoncerner och flera internationella försäkringsbolag. FI representerar Sverige i Baselkommittén, de nya tillsynsmyndigheterna i Europa, europeiska systemriskrådet och ett antal underkommittéer till dessa. För Sverige är förmågan att påverka regelbildning och tillsynspraxis helt avhängigt dess kompetens, engagemang och dess anseende utomlands.

FI UPPLEVS INTERNT OCH EXTERNT SOM EN UTMANANDE OCH STIMULERANDE ARBETSPLATS

FI möter hård konkurrens om arbetskraft, bland annat från banker, försäkringsbolag, advokatbyråer och andra myndigheter. För att kunna rekrytera och bibehålla personal krävs därför att FI erbjuder en utvecklande och stimulerande arbetsmiljö.

Utmaningar för tillsynen

Oron på de finansiella marknaderna, som tog ny fart under 2011, ställer större krav på den finansiella tillsynen över hela världen. Den europeiska statsskuldssorgen har spritt sig till banksektorn och många banker i Sydeuropa har svårt att finansiera sig på marknaden. Trots att svenska bankers exponeringar mot GIIPS-länderna är små riskerar de att drabbas av finansieringssvårigheter om situationen skulle förvärras.

Höstens finansiella oro, med kraftiga fall i både aktiekurser och svenska statsräntor, visar också tydligt på livförsäkringsmarknadens betydelse för den totala stabiliteten och vikten av att kontinuerligt följa upp situationen på livförsäkringsområdet. Eventuella förseningar i genomförandet av Solvens 2-regelverket i Europa innebär fortsatta utmaningar.

Kommissionen har under sommaren lämnat förslag på hur det nya Baselregelverket för banker ska utformas i europeisk lagstiftning. Delar av förslaget är i form av en förordning, vilket skulle kunna begränsa Sveriges möjligheter att ställa högre krav på banker. Andra delar av förslaget öppnar för större flexibilitet men är oprövade. Förhandlingar om förslagen väntas pågå under våren 2012 och FI måste dels arbeta tillsammans med finansdepartementet för att påverka processen, dels förbereda sig på att verka under olika lagstiftningsalternativ. Detsamma gäller i stor utsträckning också för arbetet med Solvens 2.

FI ska naturligtvis vara beredd att ingripa mot företag vid specifika regelbrott eller överträdelser. Men det krävs också en fortsatt utveckling av det förebyggande arbetssätt som FI alltmer har börjat tillämpa. FI måste ytterligare stärka förmågan att reagera på förhållanden hos de finansiella aktörerna innan kritiska situationer uppstår. Proaktivt agerande kräver en bättre förståelse av finansiella företags affärsmodeller och de inneboende risker som finns i varje företag. Förstår styrelse och ledning i respektive företag riskerna i sin egen affärsmodell? Finns interna it-system som stödjer affärsmodellen? Finns det adekvat och oberoende riskkontroll?

Ett exempel på förebyggande arbete är att FI under hösten 2011 har krävt en tät och regelbunden rapportering från livförsäkringsbolagen för att kunna göra snabba analyser av branschens läge som helhet och av enskilda företag och därmed ha möjlighet att ingripa vid behov.

Ett proaktivt agerande, genom regleringar eller ingripanden, välkomnas inte alltid av dem som berörs. Men efter en tid ser de finansiella aktörerna ofta positivt på beslut som FI har genomfört i förebyggande syfte, av såväl konkurrens- som stabilitetsskäl. FI:s analyskapacitet, som i grunden har stärkts och fortsätter att utvecklas, är avgörande för kvaliteten i denna typ av beslut och förmågan att motivera dem.

Resoluta ingripanden väcker ofta missnöje hos de drabbade företagen, kunder och i media. Det är i vissa fall en otacksam uppgift FI har att utföra. Även om besluten är fundamentalt riktiga kräver det betydande resurser att

förbereda och förklara ingripanden. Både enskilda medarbetare och myndigheten i stort sätter sitt rykte på spel när FI fattar obekväma beslut. Detta ställer krav på kvalitet och samarbete genom hela beslutskedjan: tillsyn, analys, rättslig bedömning och kommunikation. Sammanfattningsvis ska FI fortsätta att bygga den tillsynskultur som krävs för att kunna agera på ett effektivt och förebyggande sätt.

Regeringen har aviserat kraftigt förstärkta resurser till FI under de kommande åren. De ökade resurserna kommer att möjliggöra både intensivare tillsyn på områden som framstår som speciellt riskfyllda och en mer generell förebyggande tillsyn. Det är viktigt för regelefterlevnaden att alla företag under tillsyn är medvetna om att de kan hamna under FI:s lupp, oavsett storlek och verksamhet.

Utvecklingen av verksamheten

Finansinspektionen växer kraftigt. Från att ha haft en personalstyrka om ca 230 personer för tre år sedan, har FI idag fler än 300 medarbetare, och om tre-fyra år krävs ca 350 personer för att klara av de uppgifter som FI nu är ålagd att utföra. Det ställer organisationen inför nya utmaningar. Arbetsprocesserna behöver formaliseras och organisationsstrukturen måste kunna hantera betydligt fler medarbetare än tidigare.

Lejonparten av de nya resurserna kommer att gå till att stärka det operativa tillsynsarbetet och – som en direkt konsekvens - utöka antalet jurister på FI för att hantera den ökande mängden rättsliga ärenden. Det här är en central del i att uppfylla IMF:s rekommendationer från den utvärdering som man gjorde våren 2011 (FSAP).

Resurser kommer också att läggas på ett bättre it-stöd, så att de data som samlas in kan användas mer aktivt i tillsynsarbetet, och på att fler personer ska kunna involveras i det internationella arbetet.

DEN NYA ORGANISATIONEN

De senaste årens organisationsförändringar har syftat till att ge ett ökat institutsfokus och därmed en mer funktionell tydlighet i organisationen. Samtidigt är det tydligt att en organisationsförändring har krävts för att hantera den tillväxt av FI som nu sker. Medarbetarundersökningen 2011 visade att det finns brister när det gäller närvarande och stödjande chefer som är själva grunden i FI:s ledningsfilosofi, och som alla chefer nu utbildats i. Det beror framförallt på att den snabba tillväxten har medfört alltför stora enheter, som spänner över alltför stora områden.

Det är mot den bakgrunden som FI den 1 januari 2012 har ändrat organisationen så att den inrymmer betydligt fler enheter. Den nya organisationen bygger i allt väsentligt på den tidigare, men har ytterligare en beslutsnivå. Det möjliggör en rationell hantering av organisationstillväxten utan att organisationsidén ändras i grunden, samtidigt som respektive ledningsgrupp förblir hanterlig. Enheterna blir i genomsnitt väsentligt mindre, sju medarbetare i stället för tolv.

ARBETSPROCESSER

I takt med att FI:s uppgifter växer i omfattning och komplexitet ökar kraven på god intern styrning och kontroll. Målet är att ha dokumenterade arbetssätt som garanterar hög kvalitet och konsekvent agerande. Det ska ske en fortlöpande utveckling och förbättring av rutiner både inom kärnverksamheten och de stödjande verksamheterna. Dit hör väl fungerande processer för beredning och beslut av ärenden, samrådsprocesser mellan avdelningar och områden, bra stöd från administration och personalavdelningen och ändamålsenliga it-lösningar.

Utvecklingen av arbetsrutiner inom FI:s kärnverksamheter har fortsatt under 2011. En översyn har gjorts bland annat av processerna för operativa tillsynsaktiviteter och sanktioner. Under 2012 ska de nya processerna sätta

sig i organisationen och nya ska upprättas där det finns behov, exempelvis för tillståndsansökningar. FI har som ambition att göra noggrannare prövningar för att höja standarden i den finansiella sektorn, vilket också bör kunna minska belastningen på FI på längre sikt.

BYGGA EN ENHETLIG KULTUR

FI:s verksamhet har under senare år utvecklats mot ökad tydlighet och stärkt kompetens på flera områden. Utvecklingen av arbetssätt och intern samverkan ska fortsätta för att ta tillvara den kompetens och de specialistkunskaper som finns i de olika delarna av organisationen. Detta är särskilt motiverat eftersom FI växer och har fått en ny organisationsstruktur.

BLI EN ATTRAKTIVARE ARBETSGIVARE

Finansiell tillsyn kräver alltmer specifik kompetens och expertis. FI ska bli en ännu attraktivare arbetsgivare och satsa resurser på kompetensutveckling i syfte att attrahera och behålla skickliga medarbetare. Det ska också skapas tydliga karriärvägar och andelen internt rekryterade chefer ska fortsätta att ligga på en hög nivå.

En hälsosam livsstil är en av flera viktiga faktorer när det gäller att förebygga och motverka stress. Detta ska aktivt främjas genom stödjande åtgärder och genom en uppföljning av den tidigare hälsosatsningen.

RISKBASERAD TILLSYN

Modellen för riskbaserad tillsyn har fått ett tydligt genomslag i de genomförda tillsynsaktiviteterna under 2011. Den finansiella oron i omvärlden kommer emellertid att ställa FI inför ytterligare utmaningar i riskanalysen och tillsynsprioriteringar också under kommande år.

FI ska fortsätta att stärka och utveckla den analytiska förmågan för att bli än mer effektiv i den förebyggande tillsynen och ytterligare öka träffsäkerheten i riskanalysen. Samtidigt kommer ökade resurser att möjliggöra en bredare löpande tillsyn. Målet är att få till stånd en modell där alla företag omfattas av förebyggande aktiv tillsyn.

BÄTTRE IT-STÖD

Den kraftigt ökande mängden information och rapportering ställer stora krav på it-verksamheten. Den hittillsvarande inriktningen, som i mycket bygger på utveckling av it-stöd i egen regi, framstår inte som kostnadseffektiv. Det är också nödvändigt att säkerställa processerna för styrningen av it-verksamheten. FI har därför antagit en ny outsourcingstrategi för it-verksamheten, där tyngdpunkten för FI:s kompetens ska ligga kring strategi och beställning, snarare än leverans och drift.

Viktiga områden inom tillsyn och verksamhetsutveckling 2012

Det kommande året innehåller många utmanande arbetsuppgifter. Några områden som särskilt ska uppmärksammas och ges prioritet redovisas nedan.

EFFEKTIV DATAANVÄDNING

De uppgifter FI samlar in från företagen ska användas effektivt i FI:s analyser och riskbedömningar. Arbetet i de nya europeiska myndigheterna och det fortsatta standardiseringsarbetet kommer att leda till att inrapporteringsbördan till myndigheterna ökar, vilket ställer ytterligare krav på utveckling av styrprocesser och effektiv hantering av data.

FI har skaffat ett nytt analysverktyg för marknadsövervakning. Detta verktyg, som även har potential för en bredare användning, ska bidra till en effektiv analys av den stora mängd data som samlas in bland annat via transaktionsrapporteringsystemet.

MODELLRISKER

FI är positiv till användandet av interna modeller och riskkänsliga kapitalkrav. Interna riskmodeller, i motsats till standardiserade modeller, innebär att ansvaret för riskbedömning ska bäras av de enskilda företagen. Företag som jobbar aktivt med att minska riskerna i verksamheten kommer också att möta lägre kapitalkrav, och vice versa.

Men användandet av interna riskmodeller ställer också krav på FI. Inom några år kommer det riskkänsliga regelverket Solvens 2 att införas för försäkringsbolag. Erfarenheten från införandet av Basel 2 för banker är att alltför lite tid har ägnats åt uppföljning efter att de interna modellerna godkänts. FI måste avsätta resurser för att regelbundet granska företagens modeller och testa deras giltighet.

KONSUMENTSKYDD

För några decennier sedan var bolånet och bankboken de enda finansiella tjänsterna som en svensk utnyttjade. Numera möter konsumenter ett stort utbud av komplexa finansiella tjänster från en mängd olika aktörer. Kraven att förstå finansiell ekonomi har ökat. Den enskilde konsumenten förväntas kunna värdera olika riskfyllda sparprodukter och fatta långsiktiga beslut om sin privatekonomi.

Många konsumenter har svårt att ta åt sig eller ifrågasätta finansiell information. Forskningen pekar både på enskilda individers brist på grundläggande matematiska färdigheter och kognitiva begränsningar. Som enskilda personer tenderar vi till exempel att värdera konsumtion i nuet högre än i framtiden, vilket ofta leder till lågt sparande.

Utan att direkt bestämma över konsumenters val ska FI agera så att finansiella beslut blir väl underbyggda. FI ska skapa förutsättningar för hushållen att göra bättre val till lägre kostnader. FI ska vidare arbeta med

information och för en transparens som inte bara innebär en allt större mängd information, utan också lättförståelig, kortfattad och relevant information.

Ett område där FI kommer att fortsätta arbeta intensivt för att stärka konsumentskyddet är försäkringsförmedling. En ny strategi för att bättre skydda konsumenter från oseriösa aktörer är under utveckling.

VÄL FUNGERANDE MARKNADER

När vi tänker på konsumentskydd och finansiell stabilitet tenderar vi att tänka på enskilda företag och banker som direkt interagerar med allmänheten. Detta är naturligt men också bedrägligt. Perspektivet döljer att alla aktörer är beroende av väl fungerande marknader. Om marknaderna inte fungerar spillar detta över på banker, försäkringsbolag och samhället.

FI måste fortsätta att utveckla sin tankesammanfattning för marknadstillsynen. Det handlar om att vara mer uppmärksam på vad som handlas och hur handeln bedrivs. Vilka stabilitetskonsekvenser har högfrekvenshandeln, börshandlande fonder eller möjligheten att gå kort i värdepapper? Hur ska FI ställa sig till de regleringar som föreslås på global och europeisk nivå? Hur stora är riskerna med OTC-handlade instrument och vilka krav ska ställas på centrala motparter så att de inte utgör en systemrisk i framtiden?

Väl fungerande marknader handlar också om redovisning och bokföring. Redovisningsområdet har ofta ett tillbakablickande perspektiv. Tillgångar redovisas till anskaffningskostnader. Men de finansiella marknaderna är framåtblickande. Om skillnaderna blir stora signalerar det att tillgångarna är felvärderade (vilket illustrerades alltför tydligt i fallet HQ Bank). FI måste verka med en klar hållning så att sådana risker framgår av redovisningen och att revisorerna tar sitt ansvar.

HANTERA OMFATTANDE REGELPROJEKT

Det intensiva regelarbetet i finanskrisernas spår kommer att fortsätta under 2012. Det gäller bland annat arbetet med Solvens 2 och CRD 4. Arbetet med att ta fram bindande tekniska standarder fortsätter. De europeiska myndigheternas arbete med att ta fram rekommendationer kräver ökad uppmärksamhet. FI kommer även fortsättningsvis att vara inblandad i stora regleringsprojekt på samtliga tillsynsområden. Ett led i att underlätta genomförandet av de nya reglerna är att FI ska hålla seminarier med branschen inför nya regelarbeten och vara tydlig i de överväganden FI gör i de förarbetsliknande remiss- och beslutspromemorierna. FI ska sträva efter att ta fram genomarbetade beslutsunderlag för regeringen när FI i sin verksamhet observerar behov av regelförändringar.

ÖKAT INTERNATIONELLT SAMARBETE

I takt med de nya europeiska tillsynsmyndigheternas utökade mandat och nya arbetsuppgifter ökar kraven på FI. Interaktionen mellan FI och dessa myndigheter kommer att öka och FI måste ha beredskap för detta i planeringen. Arbetet med de nya myndigheterna kommer att kräva mer arbete med att ta fram och leverera en mängd uppgifter och data av vitt skilda slag och FI kommer att ytterligare engageras i internationella arbetsgrupper. Parallellt kommer arbetet i tillsynskollegierna att fortsätta öka.

Mål och mått 2012

Målbild	Strategiskt mål	Mått	Målnivå
FI har ett högt förtroende hos konsumenterna, näringslivet och myndigheter	Vi ska hålla en hög kvalitet i analyser och beslut	Andel vunna överklaganden	Minst 80%
		Betyg av expertpanel på FI:s analyser och beslut	3 på en 4-gradig skala
		Andel av tillfrågade företag i företagsenkäten som tycker att FI håller en hög kvalitet i analyser och beslut	80%
	Vi ska vara tydliga och konsekventa	Andel tillfrågade företag som anser FI är tydlig med vilka regler som gäller	80%
		Andel av tillfrågade företag som tycker att FI:s webbplats är bra	80%
		Upptid på fi.se i %	99,6%
	Vi ska arbeta effektivt	Andel ärenden handlagda inom riktiden	90%
		Andel av ärenden som utvärderas i våra huvudprocesser som är utan anmärkning:	
		Operativa tillsynsaktiviteter Regelgivning	90% 90%
FI är respekterad bland finansföretagen, och erkänd för hög analytisk kompetens och tydlighet	Våra föreskrifter och allmänna råd ska vara ändamålsenliga	Andel av tillfrågade företag som anser att FI:s föreskrifter och allmänna råd är ändamålsenliga	80%
		Betyg av expertpanel angående våra föreskrifter och allmänna råd	3
	Vi ska bemöta våra företag under tillsyn på ett professionellt sätt	Andel av tillfrågade företag som anser att FI:s ger ett professionellt bemötande	80%

Målbild	Strategiskt mål	Mått	Målnivå
	Tillsynen ska omfatta alla företag som bedriver tillståndspliktig verksamhet. Vår tillsynsstrategi och våra prioriteringar ska baseras på riskbedömningsprocessen	Andel risker i riskrapporten som blivit omhändertagna i vår tillsynsplanering	75%
		Andel unika företag som har blivit föremål för tillsynsaktiviteter under en 3-årsperiod	(Utfall)
FI är en väl ansedd internationell aktör	Vi ska arbeta aktivt i tillsynskollegier, och verka för att kollegierna där Sverige är hemland fungerar väl	Övriga kollegiedeltagares betyg på kollegier där Sverige är hemland	3
		Efterlevnad av EBA:s riktlinjer avseende arbete i tillsynskollegier, självutvärdering i enlighet med EBA peer review process	
	Vi ska bidra aktivt i det internationella arbetet, både i de europeiska myndigheterna och i globala organ	Antal ordförandeskap i internationella grupper	2
		Kvalitativ utvärdering av hur aktiv FI har varit i grupper där för FI väsentliga frågor hanteras	3
FI upplevs internt och externt som en utmanande och stimulerande arbetsplats	FI ska vara en attraktiv arbetsplats	Placering i företagsbarometern inom juridikområdet (studenter)	40
		Placering i företagsbarometern inom ekonomiområdet (studenter)	25
		Karriärbarometern (unga anställda)	40
		Andel internt rekryterade chefer	50%
		Personalomsättning (Målintervall 5-15%)	10%
		Andel medarbetare som i medarbetarundersökningen anser sig ha rätt kompetens	90%
		Voice index för FI	620
	Vi ska bejaka mångfald och jämställdhet	Andel av underrepresenterat kön bland chefer	40%
		Andel utlandsfödda anställda	14%

Målbild	Strategiskt mål	Mått	Målnivå
	Vi ska ha ett gott ledarskap	Andel av medarbetare i chefsbefattning som har gått ledarskapsutbildningen	90%
		Andel medarbetare som i medarbetarundersökningen anser att ledarskapet är gott	80%
		Andel av medarbetarna som anser att vi har effektiva besluts- och beredningsprocesser	65%

Internbudget 2012

SAMMANFATTNING

Regeringen har aviserat att Finansinspektionen (FI) kommer att få utökade resurser med cirka 100 000 tkr på tre års sikt. Den aviserade utökningen tillsammans med den pågående marknadsoron och det därmed minskade anställningstrycket i sektorn har inneburit att FI 2011 har haft möjlighet att rekrytera en rad specialister, med ökade personalkostnader som en följd. FI har också under år 2011 gjort en del strukturella förändringar inom it-området och det får genomslag i ökade it-kostnader i år.

FI har gått från ett anslagssparande år 2010 till ett anslagsöverskridande år 2011.

FI har fått en utökad anslagskredit för år 2012. Den utökade anslagskrediten är tänkt att användas för att utjämna tillväxten över tiden. För den nu föreslagna budgeten, som tar höjd för utmaningarna i tillsynen, krävs denna höjning.

Under år 2011 har FI ökat sin låneskuld för att finansiera investeringar. Med anledning av detta har låneramen utökats från 55 000 tkr år 2011 till 65 000 tkr år 2012. Transaktionsrapporteringen har under flera år varit en tung investering men den är nu klar och någon ytterligare utveckling är inte planerad. Det finns ett direktiv om alternativa investeringsfonder som ska vara implementerat vid halvårsskiftet 2013. FI har i nuläget inte klarlagt vilket it-stöd som kommer att behövas. Detsamma gäller för analysen av solvens 2-rapporteringen.

RESULTATBUDGET

Den föreslagna budgeten bygger på regeringens beslut att utöka FI:s anslagskredit från 3 % år 2011 till 10 %¹ år 2012.

Tabell 1: Resultatbudget 2012, 2011, differens år 2012 och 2011 samt prognos 2011, tkr

Budgetpost	År 2012 Budget	År 2011 Budget	År 2011 Prognos	Differens Budget
Intäkter av anslag FI	307 369	294 692	294 692	12 677
Intäkter av ansökningsavgifter	65 440	52 979	55 327	12 461
Intäkter av bidrag (MSB)	3 000	4 580	1 900	-1 580
Övriga intäkter	10 450	5 720	8 191	4 730
Intäkter	386 259	357 971	360 111	28 288
Löner inkl sociala avgifter, pensioner m.m	-268 734	-235 915	-233 004	-32 819
Förändring semesterlöneskuld	-2 500	-2 500	-1 524	0
Rekrytering	-2 000	-3 500	-4 450	1 500
Kompetensutveckling	-2 075	-4 221	-2 205	2 146
Övriga personalkostnader	-2 150	-1 777	-2 196	-373
Intern representation och planeringsmedel	-1 353	-1 974	-1 901	621
Lokalhyra, inkl värme, kyla och el	-24 200	-22 605	-23 412	-1 595
Städning, lokaltillbehör och reparationer	-1 400	-1 380	-1 900	-20
Medlemskap	-8 027	-5 790	-5 000	-2 237
Konferenser och resor	-11 377	-13 326	-9 481	1 949
Konsulter, inhyrd personal och köpta tjänster	-13 314	-19 177	-17 546	5 863
Konsulter och köpta tjänster, IT	-10 112	-12 260	-20 500	2 149
Licenser och programvara	-22 266	-8 833	-7 510	-13 433
Finansmarknadsstatistik	-13 000	-12 400	-12 460	-600
Revision	-1 810	-1 400	-1 447	-410
Varor	-5 380	-4 866	-5 600	-513
Finansiella kostnader	-1 600	-600	-885	-1 000
Avskrivningar	-14 800	-13 500	-13 070	-1 300
Kostnader	-406 097	-366 024	-364 090	-40 073
Resultat	-19 838	-8 053	-3 980	-11 786

¹ Gäller för två anslagsposter av tre. Anslagskredit anslag Finansinspektionen, anslagspost FI: 30 242 tkr (10 %), Anslag Finansinspektionen anslagspost Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt: 135 tkr (3 %) samt Anslag Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter: 715 tkr (10 %).

Budgeten för Intäkter av anslag beräknas uppgå till 307 369 tkr år 2012. I budgeten ingår de anslag som FI disponerar år 2012 nämligen *Finansinspektionen (302 419 tkr)*, *Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt (4 500 tkr)* och *Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter (7 150 tkr)*. Hänsyn tas även till prognostiserat nyttjande av anslagskredit år 2011 (ca -6 700 tkr²).

Budgeterade intäkter av ansökningsavgifter uppgår till 65 440 tkr år 2012. Det ska jämföras med 52 979 tkr år 2011. En förklaring till att budgeten ökats är att FI ser en helårseffekt av den prishöjning som gjordes per den 1 juli år 2011. När regeringen höjde avgifterna så var tanken att intäkter och kostnader skulle komma i balans år 2012. Den nu föreslagna budgeten bygger också på att vi under 2012 kommer att få ett visst överskott. Vi har under flera år haft ett underskott inom den avgiftsfinansierade verksamheten. Med den beslutade avgiftshöjningen kommer vi att successivt under ett antal år att beta av underskottet som i nuläget är på cirka 24 mnkr.

Budgeten för Löner inkl sociala avgifter, pensioner m.m. uppgår till 268 734 tkr år 2012. Under 2011 har FI rekryterat ett antal experter för att blir starkare. Ökade resurser möjliggör också en bredare löpande tillsyn.

Budgeten för Konsulter, inhyrd personal och köpta tjänster liksom it-konsulter minskas i förhållande till vad som budgeteras i fjol. Neddragningarna är en följd av ökade personalkostnader.

Budgeten för licenser och programvara samt drift har expanderats från 8 833 tkr år 2011 till 22 266 tkr år 2012. Ökningen mellan 2011 och 2012 förklaras av anskaffandet av analysverktyget SAS (3 300) samt att förvaltningskostnader för NTRS ökar. Tidigare har det mesta av NTRS förts som investering. Driften och utvecklingen av analysverktyget och NTRS:en har lagts ut på extern part.

Av bilaga 1 framgår föreslagen Investeringsbudget. Av bilaga 2 framgår de budgetmedel regeringen aviserat att FI ska få under perioden 2012 – 2014.

² Att denna uppgår till ca - 6,7 mnkr för närvarande när prognosen totalt sätt stannar på ca - 4,0 mnkr beror på att det finns ett prognostiserat överskott på anslagsposten Samordning för tillsyn av penningtvätt på drygt 2,1 mnkr och ett överskott inom avgiftsfinansierad verksamhet på 0,6 mnkr.

BILAGA 1: INVESTERINGSBUDGET

Tabell 2: Investeringar 2012 fördelat på objekt, tkr

Investeringsobjekt-/område	Budget 2012	Budget 2011
Nytt tidredovisningssystem	0	750
TRS - Nordiskt samarbete	0	16 920
Inrapporteringsprojektet, Aktiveras	3 900	3 376
Analysverktygsprojektet	6 600	7 000
Webb 4.0	940	0
Förbättringsutgift på annans fastighet	0	500
Kontorsmaskiner, årets anskaffningar	500	500
Datorer med tillbehör, årets anskaffningar	1 700	1 000
Övriga inventarier, årets anskaffning	500	2 500
Summa	14 140	32 546

Av tabell 2 framgår att FI:s investeringsbudget uppgår till drygt 14,1 mnkr. Detta är en reduktion i förhållande till motsvarande investeringsbudget år 2011, vilken uppgick till drygt 32,5 mnkr. Minskningen förklaras främst av att utvecklingen av ett TRS-nordiskt samarbete är slutfört.

Tabell 3: Ingående bokfört värde anläggningstillgångar (låneskuld), investeringar (nya lån), avskrivningar (amorteringar) och prognos utgående bokfört värde (låneskuld), mnkr

	Bokfört värde 2012-12-01	Investeringar År 2012	Avskrivningar År 2012	Utgående 2012-12-31
Bokfört värde anläggningar/ tillika låneskuld ³	54,0	14,1	-14,8	53,3

Regelverket för statliga myndigheter anger att anläggningstillgångar ska finansieras med lån hos Riksgäldskontoret. Av FI:s regleringsbrev 2011 framgår att vår låneram år 2011 uppgår till 55 mnkr. Som framgår ovan, utgångsvärdet 2011-12-31 är detsamma som ingångsvärde 2012-12-01, så är prognosen att FI kommer ha lån som uppgår till 54 mnkr. Regeringen har höjt FI:s låneram till 65 mnkr för budgetåret 2012. Genom höjningen skapas en tillräcklig buffert mot nämnda låneram för de behov vi ser framför oss. Av tabellen ovan framgår att FI räknar med att bokfört värde på de anläggningar som myndigheten redovisar, och således också låneskulden, kommer att vara relativt konstant över året.

³ Överensstämmelse gäller med en viss, vanligen en månads, tidsmässig förskjutning.

BILAGA 2: REGERINGENS PLAN FÖR UTÖKNING AV FINANSINSPEKTIONENS ANSLAG KOMMANDE ÅR

Tabell 4a. Anslagsnivå under perioden 2011 – 2014, tkr

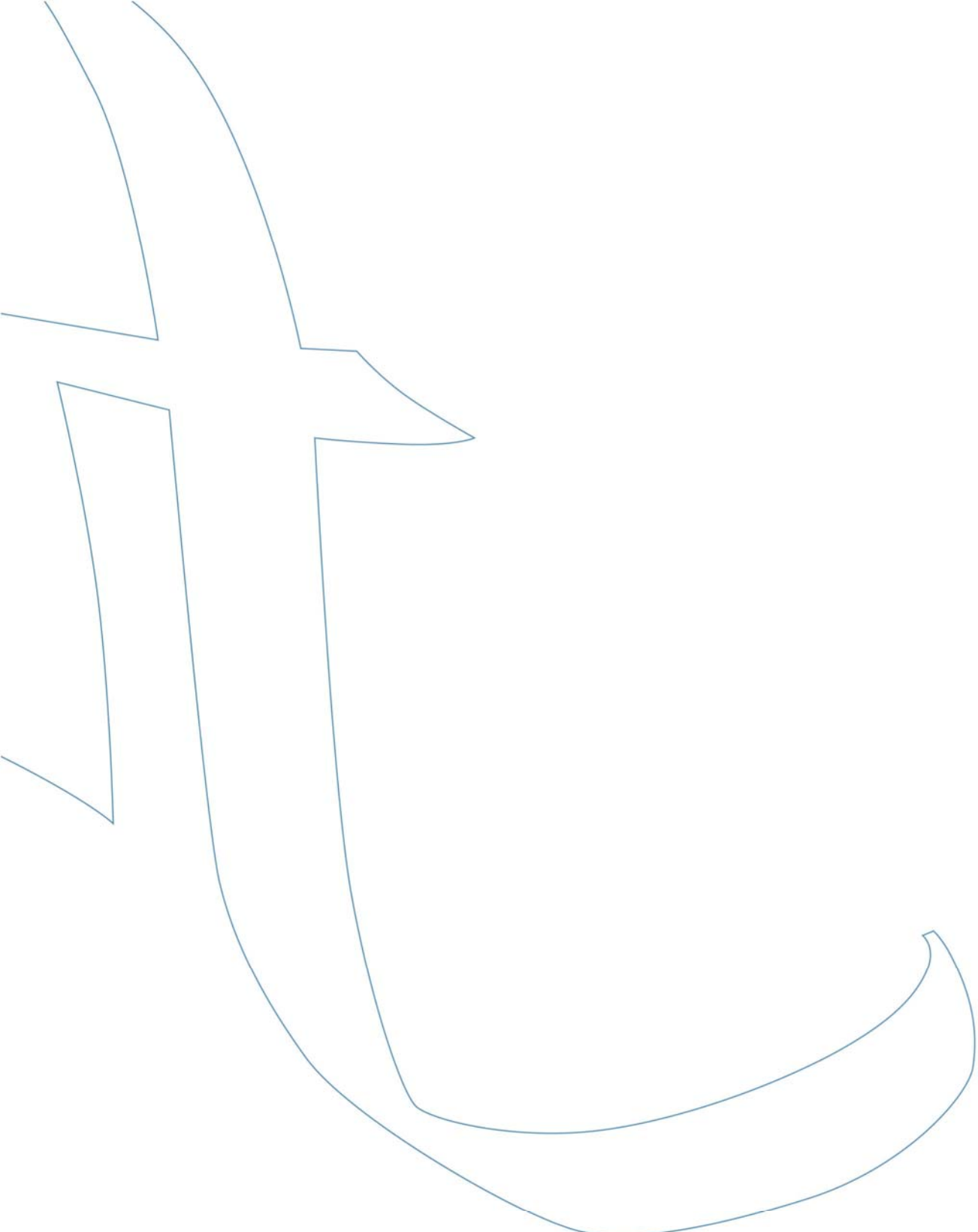
År	Belopp	Förändring
2011	286 154	0
2012	306 919	20 765
2013	347 078	60 924
2014	384 844	98 690

Källa: Budgetpropositionen 2011/2012

Tabell 4b. Anslagsnivå (avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter) under perioden 2011 – 2014, tkr

År	Belopp	Förändring
2011	0	0
2012	7 150	7 150
2013	7 150	7 150
2014	7 150	7 150

Källa: Budgetpropositionen 2011/2012



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