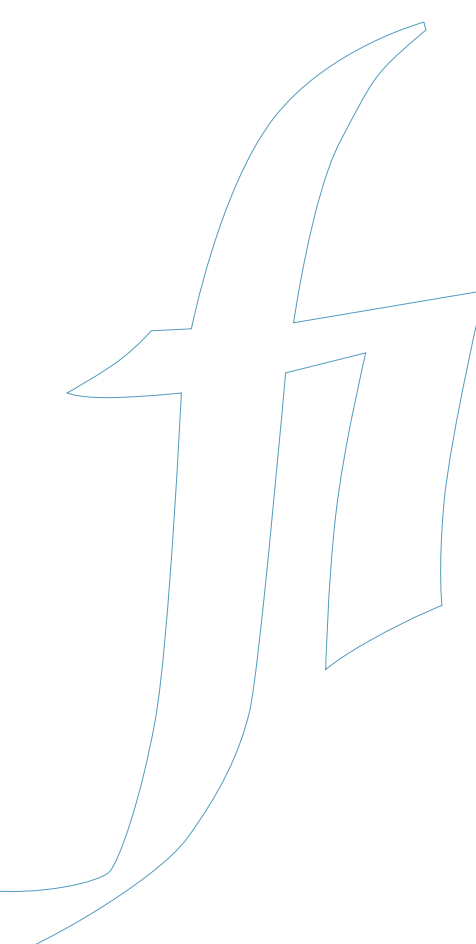


Årsredovisning 2012

FINANSINSPEKTIONEN





INNEHÅLL

EN FÖRÄNDERLIG VÄRLD	3
FINANSINSPEKTIONENS UPPDRAG	6
Mål och uppdrag i regleringsbrevet	7
Allmänt om statistiken i årsredovisningen	10
Kostnader och intäkter under året	10
OM FI	12
Organisation och ledning	12
Kompetensförsörjning	14
Intern styrning och kontroll	15
Ökade resurser	17
RESULTATREDOVISNING	18
Tillsyn	18
Regelgivning	25
Tillståndsprövning	31
Samordning mot penningtvätt	35
Finanskunskap	35
Arbete med finansmarknadssstatistik	36
Övrig ärendestatistik	36
FINANSIELL REDOVISNING	38
RESULTATRÄKNING	39
BALANSRÄKNING	40
ANSLAGSREDOVISNING	42
TILLÄGGSUPPLYSNINGAR OCH NOTER	43
SAMMANSTÄLLNING ÖVER VÄSENTLIGA UPPGIFTER	47



Foto: Magnus Fond

En föränderlig värld

**Martin Andersson,
generaldirektör**

År 2012 präglades återigen av stor finansiell oro kopplad till statsskuldtyngda länder i EU. Det oroliga läget satte ramarna för året. Europas politiker sökte svaren på de stora framtidsfrågorna; hur undviker vi framtida kriser, hur skärper vi övervakningen av våra stora banker och hur ser vi till att Europas medborgare i framtiden inte ska behöva betala ett så högt pris för finanssektorns svagheter?

En fördjupad statsfinansiell kris utgör alltså den största risken för den svenska finansiella stabiliteten. En djupare och mer utdragen lågkonjunktur i euroområdet medför sannolikt även en försämrad svensk konjunkturutveckling.

Historiskt sett har stater gått in och räddat banker när de har haft problem. På lång sikt skapar det inte ett förtroende för det finansiella systemet och det medför stora kostnader för samhället. När vi tittar framåt är det viktigt att de finansiella företagen själva i högre grad kan bära sina förluster. Och det är i goda tider som buffertar kan byggas upp.

I Europa har tankarna om en starkare integration på finansområdet tagit

form. Ett förslag om en bankunion har lagts fram. Från svenskt perspektiv är det viktigt att tillsyn och krishantering hänger ihop och att det inte blir för stora skillnader mellan dem som är med och dem som står utanför bankunionen.

Oroligheterna i Europa har också påverkat Sverige. Det osäkra läget i många av våra europeiska grannländer har ökat efterfrågan på svenska statspapper och pressat ner räntorna. Det låga ränteläget har skapat en pressad situation för den traditionellt förvaldade livförsäkringssektorn. Vi har jobbat intensivt med frågan och under sommaren infördes ett temporärt golv för diskonteringsräntan. Detta fick en stabiliserande effekt på marknaden. På sikt måste livbolagen se över sina långsiktiga affärsmodeller, och göra det på ett sätt som sätter försäkringstagarnas intressen i centrum.

Under året har diskussionerna kring bolån fortsatt. FI har följt, analyserat och publicerat siffror på hur bolånemarknaden och marginalerna har utvecklats. Vi kommer under 2013 att fortsätta vårt analysarbete av bolånemarknaden och effekterna av bolånetaket.

Vi har analyserat hur mycket pengar bankerna ska avsätta för sina bolån. I november föreslog vi förändringar som innebär att bankerna ska ha bättre buffertar och lägga undan mer pengar för varje krona de lånar ut till bostadsköp. Bostadsmarknaden i Sverige har varit stabil i flera år. Men det är viktigt att bankerna alltid tar höjd för sämre tider och därför presenterades ett riskvikts-golv för svenska banker på 15 procent för svenska bolån.

Diskussionen om bankernas förmåga att klara av störningar i marknaden har också tagit stor kraft. Nya regler har tagits fram som ser till att banker kan överleva på egna reserver i 30 dagar. Det nya kravet på likviditetsbuffertar började gälla från och med den 1 januari 2013.

Under året har vi lyft fram risken med komplexa produkter som är riktade till privatpersoner. I vår tillsyn har vi funnit att det finns produkter som i sin konstruktion i princip inte är lämpliga för någon. Försäljningen av dessa produkter kan ofta vara styrd av andra incitament än kundens behov och konsumenten är i ett informationsunderläge. FI har sedan en tid tillbaka förespråkat ett provisionsförbud vid försäkringsförmedling.

Riskerna med snabblåne- och inlåningsföretag vilka endast är registrerade hos FI men som inte står under vår tillsyn, är ett fortsatt problem. Inlåningsföretagen har under det senaste året i princip tävlat om att kunna erbjuda den högsta inlåningsräntan. Det man måste komma ihåg är att dessa företag kan behöva ta betydande risker för att kunna leva upp till sina åtaganden. FI har sedan tidigare uttalat att samtliga utlånings- och inlåningsföretag som riktar sig till konsumenter bör stå under FI:s tillsyn och att inlåningsföretagen därmed även bör omfattas av insättningsgarantin.

Det bästa konsumentskyddet är kunniga konsumenter och under året har vårt arbete med folkbildning inom ekonomi varit intensivt och framgångsrikt. FI fick priset Guldkanten av Statens tjänstepensionsverk för utbildningsprojektet Trygga din ekonomiska framtid. Priset gavs till den som på ett enkelt, tydligt och nytänkande sätt informerat om pensioner. Vi kommer att fortsätta detta viktiga arbete med att utbilda konsumenter.

Jag har nu arbetat på FI i drygt fyra år och det har varit fyra år av kraftig förändring. Under den här tiden har Sverige blivit en allt mer integrerad del av Europa och den finansiella sektorn har blivit mer komplex. De stora regelverken som får direkt påverkan på svensk finanssektor tas nu fram i Europa. Detta har ställt ökade krav på arbete över gränserna och att vi aktivt deltar i det internationella regelarbetet. Att samtidigt med dessa ökade krav kunna behålla en hög nivå på vår tillsyn har varit en utmaning. Här har det riskbaserade förhållningssättet i vårt tillsynsarbete, och de ökade resurser som vi har fått under åren, varit en förutsättning för att kunna behålla vår operativa tillsyn på en oförändrad nivå.

Nu i början av ett nytt verksamhetsår känner jag mig trygg att vi står väl rustade för att möta kommande utmaningar. Förändringarna inom EU kommer att bli alltmer märkbara i vårt dagliga arbete. Vi kommer att fortsatt behöva arbeta hårt med de stora regelverken. Vi kommer också fortsatt delta i det europeiska arbetet, med fokus på tillsynen över våra svenska företag. Vi är en del av en värld i förändring.



Martin Andersson

FINANSINSPEKTIONENS UPPDRAG

FI uppgifter enligt instruktionen är att ansvara för tillsyn, regelgivning och tillståndsprövning för finansiella marknader och företag.¹

För att bedriva finansiell verksamhet måste företag ha tillstånd från FI.

I tillståndsprövningen ställer FI krav på styrelseledamöter och vd i finanssektorn. FI:s tillståndsprövning syftar till att säkerställa att företag som startar en tillståndspliktig verksamhet eller förändrar sin verksamhet är väl kapitaliserade, har en god intern styrning och riskhantering, en kompetent styrelse och ledning samt lämpliga ägare.

De finansiella företagens verksamhet är reglerad, och FI har ett ansvar för att vidareutveckla det finansiella regelverket. Regelgivningen är en viktig del i myndighetens arbete både för finansiell stabilitet och för konsumentskyddet på finansmarknaden. Regelgivningen resulterar i nya, ändrade eller upphävda regler i FI:s föreskrifter och allmänna råd (FFFS).

Reglerna kompletterar de lagar och förordningar som i grunden styr finansiell verksamhet. Föreskrifter är bindande medan allmänna råd fungerar som vägledning.

FI:s tillsynsarbete prioriteras utifrån de risker som FI har identifierat för den finansiella stabiliteten och för konsumenterna samt risker som på längre sikt kan påverka de finansiella marknadernas funktionssätt. FI:s bedömning av de främsta riskerna publiceras en gång om året i rapporten **Risker i det finansiella systemet**.

FI ansvarar också för samordningsorganet för tillsyn, enligt instruktionen ovan och förordningen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.²

Enligt instruktionen ska FI arbeta för ett stabilt och väl fungerande finansiellt system samt verka för ett gott konsumentskydd inom det finansiella systemet. Myndigheten ska särskilt svara för att följa och analysera utvecklingen inom ansvarsområdet.

Myndigheten ska se till att de regelverk och rutiner som myndigheten disponerar över är kostnadseffektiva och enkla för medborgare och företag att förstå och följa. FI har också mål i regleringsbrevet kopplat till detta.

Övriga uppgifter

I instruktionen och regleringsbrevet finns ett stort antal uppgifter som rör specifika frågor eller delar av den övergripande uppgiften att verka för ett stabilt och väl fungerande finansiellt system. Dessa uppgifter återrapporteras i vissa fall i särskild ordning under året.

FI gör varje år ett antal utredningar i form av rapporter eller analyser som initieras av regeringen genom uppdrag i FI:s instruktion. Två av dem, **Tillsynsrapporten** och **Riskrapporten**, görs som en del av den operativa tillsynsverksamheten. Övrig rapportering rör avgiftsutfall och kostnadstäckning för avgifter, förslag till ändringar i bestämmelser om olika typer av avgifter samt en risk- och sårbarhetsanalys.

Tillsynsrapporten sammanställer erfarenheter och lärdomar från tillsynen av den finansiella sektorn under det senaste året och publicerades i maj 2012. I rapporten lyfte FI fram vikten ett fortsatt arbete för att stärka svenska banker genom högre krav på kapital och likviditet, fokus på livförsäkringsbolagens pressade situation och anpassning till det nya ränteläget samt behovet av krafttag mot oseriös finansiell rådgivning. (FI Dnr 12-5723)

Riskrapporten redovisar FI:s samlade bedömning av riskerna inom det finansiella området. I 2012 års rapport, identifierades bland annat riskerna med den statsfinansiella krisen, livförsäkringsbolagens marknadsriskhantering samt fortsatta risker med bristande rådgivning och komplexa produkter. (FI Dnr 12-12020)

FI har lämnat tre avgiftsrapporter till regeringen under året (FI Dnr 12-2680, 12-5914 och 12-9212).

1 Förordning (2009:93) med instruktion för Finansinspektionen.

2 Förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

I avgiftsrapporten som lämnades den 15 april 2012 föreslog FI en extraordinär generell höjning med tio procent av den då gällande prislistan, under en begränsad tid av fyra år. Bakgrunden var det ackumulerade underskottet i tillståndsverksamheten. Underskottet uppstod främst under 2009 och 2010 till följd av att de då gällande avgifterna inte gav full kostnadstäckning. FI föreslog i rapporten också en höjning av avgiften för registrering av de fysiska och juridiska personer som söker undantag från tillstånd enligt lagen om betaltjänster. För att nå en rättvisare fördelning av kostnaderna för ägarprövningar föreslog FI även en, till viss del, ny avgiftsmodell där avgiften sätts utifrån antalet förvärvare, såväl indirekta som direkta. FI rapporterade även avgiftsutfall och kostnadstäckning i denna rapport.

Den 4 juli lämnades en extra avgiftsrapport med anledning av EU:s blankningsförordning som trädde i kraft i november 2012. I rapporten föreslog FI att fyra nya ärendeslag införs i förordningen om avgifter för prövning av ärenden hos FI.³

FI föreslog i avgiftsrapporten som lämnades den 1 oktober att 15 nya ärendeslag skulle införas i förordningen om avgifter för prövning av ärenden hos FI. Tolv av dessa ärendeslag var med anledning av den kommande nya lagen om handel med OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsrapportering samt EU-förordning nr 648/2012 (Emir). FI föreslår även höjd avgift för det ärendeslag som rör undantag från tillståndsplikt enligt lagen om elektroniska pengar. FI föreslår justeringar i förordningen⁴ om årliga avgifter för finansiering av FI:s verksamhet vad gäller avgift för dels registrerade betaltjänstleverantörer och betalningsinstitut, dels centrala värdepappersförvaltare, börser, clearingorganisationer och centrala motparter.

En risk- och sårbarhetsanalys har genomförts och lämnades till regeringen och Myn-digheten för samhällsskydd och beredskap (MSB) i november (FI Dnr 11-12357).

MÅL OCH UPPDRAG I REGLERINGSBREVET

FI:s verksamhet styrs av regeringens regleringsbrev. Där anges vilka övergripande mål FI ska ha för sin verksamhet och de uppdrag som regeringen givit FI att utföra. Nedan beskrivs några av de åtgärder som FI har vidtagit under året för att uppnå målen.

FI ska bidra till ett stabilt och väl fungerande finansiellt system och konsumentskyddet på den finansiella marknaden

”Bidra till ett stabilt och väl fungerande finansiellt system och till konsument-skyddet inom det finansiella systemet. De åtgärder som vidtas i detta syfte ska vägas mot eventuella negativa effekter på det finansiella systemets effektivitet.”
(FI:s Regleringsbrev för 2012)

En viktig utgångspunkt för FI:s arbete för ett stabilt och väl fungerande finansiellt system är analysen av riskerna på de finansiella marknaderna, vad gäller både stabilitet och konsumentskydd.

I slutet av 2011 hade den statsfinansiella krisen intensifierats och spridit sig till fler länder. Samtidigt hade många europeiska banker svårigheter att finansiera sig på marknaderna. FI bedömde att riskerna för de svenska storbankernas finansiering hade ökat trots att svenska banker uppfattades som stabila. Bankerna hade relativt god tillgång till finansiering och bedömdes vara välkapitaliserade. För att stärka bankerna har FI under 2012 bland annat arbetat med att utforma nya kvantitativa likviditetskrav (LCR) som trädde i kraft den 1 januari 2013. Kraven ska säkerställa att bankerna har en tillräcklig likviditetsbuffert för att klara en tid av ökad oro på marknaden. FI presenterade den 26 november införandet av ett riskviktsgolv på 15 procent för svenska bolån. Det är en åtgärd som bidrar till att banksystemet blir mer välkapitaliserat.

Det osäkra läget på finansmarknaderna, med volatila börser och sjunkande långa statspappersräntor, påverkar också livförsäkringsföretagen och tjänstepensionskassorna. Dessa företag har långa åtaganden gentemot försäkringstagarna och

³ Förordning (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen.

⁴ Förordning (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet.

diskonterar dessa enligt gällande regelverk med aktuella marknadsräntor. Rådande lågräntemiljö gör att företagens solvens försvagats kraftigt och riskerar att leda till svårigheter att uppfylla åtaganden mot försäkringstagare och andra ersättningsberättigade. I juni ingrep FI genom att införa ett tillfälligt golv för diskonteringsräntan.

Till det rådande marknadsläget hör också låga sparräntor för konsumenterna. Till sammans med den svaga börsutvecklingen leder det till att vissa investerare, såväl professionella som privata, letar efter högre avkastning på annat håll. Det gynnar utbudet och försäljningen av komplicerade produkter. FI har tidigare identifierat en risk med att konsumenter har svårt att förstå dessa produkter, och att de tar hjälp av rådgivare som ibland ser till sitt eget intresse framför konsumentens. Risker lyftes i Riskrapporten både 2011 och 2012.

För att stärka konsumentskyddet inom detta område har FI infört en ny hårdare tillståndsprocess för försäkringsförmedlare. På konsumentområdet har FI också fortsatt att följa utvecklingen för konsumenterna på bolånemarknaden (FI Dnr 11-6461).

Stärka konsumenterna ställning på finansmarknader

”Stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden genom att informera om samt initiera privatekonomisk utbildning.” (FI:s Regleringsbrev för 2012)

En viktig del av FI:s konsumentskyddsarbete går ut på att öka konsumenternas medvetenhet inom det privatekonomiska området. FI driver flera utbildningsprojekt för att öka den finansiella folkbildningen i samhället. Vidare sker en nära samverkan med konsumentbyråerna för bank och försäkring där konsumenterna får tillgång till oberoende information och vägledning.

FI har under 2012 fortsatt att utbilda vidareinformatörer, såsom lärare, studieleddare och rådgivare, vilka i sin tur genomfört privatekonomisk utbildning för olika målgrupper. Det har skett i nära samverkan med andra myndigheter och aktörer (bland annat fackliga organisationer och studieförbund) inom ramen för nätverket Gilla Din Ekonomi. Viktiga målgrupper har under året varit anställda i företag och kommuner, arbetslösa unga vuxna samt invandrare som deltar i kommunernas svenskundervisning (sfi).

I ökad utsträckning har studiematerial och föreläsningar från nätverket Gilla Din Ekonomi gjorts tillgängliga via webben och via sändningar i Sveriges Television. FI har även medverkat till att ta fram nytt studiematerial för skolan, där privatekonomi sedan hösten 2011 introducerats som ett obligatoriskt inslag i undervisningen.

Uppdrag

Utöver de återkommande uppdrag som finns i FI:s instruktion får FI även särskilda uppdrag i regleringsbreven, t.ex. att en gång per år redovisa hur FI arbetar för att effektivisera verksamheten. Därutöver har FI ett antal uppdrag som har avrapporterats under året. Dessa har varit:

Uppdrag: För att utveckla bedömningsgrunderna för målen för finansiell stabilitet och ett gott konsumentskydd bör indikatorerna utvecklas. Finansinspektionen ska därför redovisa indikatorer som kan utgöra ett utvecklat stöd i samband med analys och uppföljning. Uppdraget ska redovisas senast den 1 juni 2012.

Redovisning: FI redovisade den 1 juni 2012 ett förslag på indikatorer som kan utgöra ett utvecklat stöd i samband med analys och uppföljning (FI Dnr 12-5370). Förslaget omfattade tre indikatorer för det finansiella systemets effektivitet, fem indikatorer för det finansiella systemets stabilitet, sex indikatorer för att stärka konsumentskyddet samt fem indikatorer för att mäta om reglering och tillsyn blivit mer ändamålsenligt.

Uppdrag: Redovisa hur myndigheten arbetar med kvalitetshöjande insatser och för att effektivisera verksamheten. I redovisningen ska det framgå vilka åtgärder som har vidtagits och kommer att vidtas, samt förväntat resultat. Uppdraget ska redovisas senast den 1 mars 2013.

Uppdraget ur regleringsbrevet för 2011: Redovisa hur myndigheten arbetar med att

effektivisera verksamheten. I redovisningen ska det framgå vilka åtgärder som har vidtagits och kommer att vidtas för att öka effektiviteten. Myndigheten ska vidare redovisa vilka resultat som effektiviseringsarbetet har lett till samt förväntat resultat. Uppdraget ska redovisas senast den 1 mars 2012.

Redovisning: Den 29 februari 2012 redovisade FI hur myndigheten arbetar med att effektivisera verksamheten (FI Dnr 12-2225). Detta var ett uppdrag i regleringsbrevet för 2011. I redogörelsen pekade FI bland annat på genomförda organisationsförändringar, åtgärder avseende intern styrning och kontroll, översyn av processer, inrättande av samrådsgrupper och kompetenssatsningar.

Uppdrag: Övervaka, och kvartalsvis rapportera, kreditinstitutens anpassning till ökade kapitaltäckningskrav. I detta ingår bland annat att lämna en redogörelse för hur och i vilken omfattning kreditinstitutet före 2012 anpassat sig till ökade kapitaltäckningskrav samt vilka effekter detta fått för företag och hushåll.

Redovisning: FI har under året övervakat kreditinstitutens anpassning till ökade kapitaltäckningskrav och vilka effekter som anpassningen har fått för kreditgivningen till företag och hushåll. Inom ramen för uppdraget har FI följt kreditinstitutens räntesättning och har också ställt räntesättningen i relation till företagets upplåningskostnader för olika löptider. Resultatet har publicerats kvartalsvis i rapporten **Bankernas räntor och utlåning** (FI Dnr 12-5725). I rapporten för årets tredje kvartal redogjordes också för hur, och i vilken omfattning kreditinstitutet, före 2012 har anpassat sig till ökade kapitaltäckningskrav samt vilka effekter detta har fått för företag och hushåll.

Uppdrag: Redovisa prognoser för anslagsbelastningen och för avgiftsintäkter som disponeras av myndigheten för 2012–2016 vid nedanstående prognostillfällen.⁵ Prognoserna ska kommenteras i förhållande till föregående prognostillfälle, budgeten och till utfallet för 2011.

Redovisning: FI har redovisat prognoser vid fem tillfällen. (FI Dnr 12-492)

Specifika återrapporteringskrav

Utöver de generella återrapporteringskraven kring måluppfyllelse som beskrivs i regleringsbrevet har FI också ett antal specifika återrapporteringskrav, som i de flesta fall redovisas som statistik i beskrivningarna av de olika verksamhetsområdena.

- Redovisa de mått, indikatorer och nyckeltal som ingår i myndighetens underlag för att belysa och bedöma verksamhetens utveckling, prestationer och resultat. Sid 10
- Redovisa uppgifter om genomsnittliga handläggningstider för olika tillstånds- och anmälningsärenden. Sid 34
- Redovisa antalet beslutade sanktioner uppdelat på olika regler. Sid 24
- Redovisa hur stor andel av myndighetens totala kostnader som avser internationellt arbete, såväl inom EU som globalt, avseende tillsynsverksamhet och regelgivningen. Sid 31
- Redovisa insatserna som myndigheten gjort inom globala standard-sättande organ som Baselkommittén (The Basel Committee on Banking Supervision), IAIS (International Association of Insurance Supervisors) och IOSCO (The International Organization of Securities Commissions). Sid 29
- Redovisa hur de resurser som tillförts i samband med budgetpropositionen för 2011 har använts inom myndigheten (prop. 2010/11:1, 02 bet. 2010/11:FIU2). Av redovisningen ska fördelningen av resurser på olika ändamål och omfattningen framgå. Sid 17

⁵ Prognoserna lämnas senast den 18 januari, 22 februari, 3 maj, 30 juli och 26 oktober 2012.

- Redogöra för åtgärder och resultat av arbetet inom samordningsorganet för tillsyn när det gäller lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Redogörelsen ska även ange hur rapporteringen av misstänkta transaktioner har förbättrats och effektiviserats.

Sid 35

ALLMÄNT OM STATISTIKEN I ÅRSREDOVISNINGEN

Merparten av statistiken som finns i årsredovisningen är hämtad från FI:s ärendehanteringssystem Platina samt ekonomi- och tidredovisningssystemet Agresso. För redovisningen av det internationella arbetet har manuella tabeller tagits fram. Vid fördelningen av intäkter och kostnader mellan olika verksamheter och på olika finansierare används en kombination av information från systemen. För FI:s sanktioner är uppgifterna manuellt framtagna ur Platina.

Eventuella avrundningar förekommer i tabellerna.

KOSTNADER OCH INTÄKTER UNDER ÅRET

FI:s omsättning har ökat betydligt de senaste åren. FI har under 2012 växt till både antalet medarbetare och antalet ärenden, vilket framgår av prestationsredovisningen längre fram i årsredovisningen. Den största ökningen finns inom regelgivning och tillstånd. Mycket av det internationella arbete, som ökar varje år, sker inom ramen för regelgivningsområdet. Trots den stora mängd regelarbete som pågår internationellt och den ökade mängden tillståndsärenden har arbetet med tillsyn tack vare resurstillskottet kunnat upprätthållas på samma nivå som föregående år.

Tabell 1 Verksamhetens kostnader, tkr

	2012	%	2011	%	2010	%	2009	%
Tillsyn	197 380	51	196 920	54	176 442	56	173 345	61
Regelgivning	92 580	24	84 288	23	67 529	21	46 612	17
Tillstånd	64 225	16	55 363	15	48 993	15	38 789	14
Statistik	13 756	4	13 120	4	9 892	3	10 034	4
Privatekonomisk utbildning	4 663	1	5 656	2	5 119	2	4 755	2
Samordning av tillsyn av penningtvätt	3 004	1	2 674	1	4 125	1	4 100	1
Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap	4 004	1	2 434	1	3 051	1	1 949	1
Annan externt finansierad verksamhet	184	0	474	0	789	0	1 619	1
Avskrivningskostnader finansierade med bidrag, TRS	3 785	1	2 740	1	1 499	0	1 070	0
Avgift till EU myndigheter	5 711	1	-	-	-	-	-	-
Totalt	389 292	100	363 670	100	317 440	100	282 275	100

Tabell 2 Verksamhetens intäkter, övriga intäkter, tkr

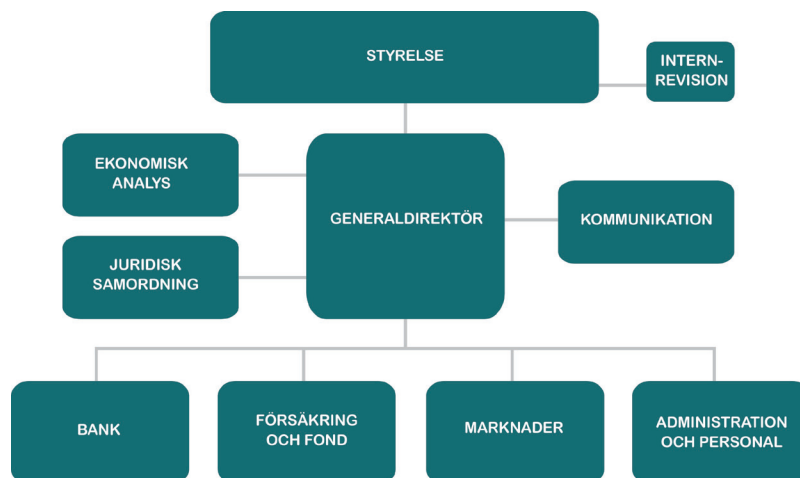
	2012	2011	2010	2009
Tillsyn	6 075	4 289	1 775	2 111
Regelgivning	71	133	61	36
Tillstånd	68 794	54 368	32 756	29 960
Statistik	1	1	2	2
Privatekonomisk utbildning	2	5	1	1
Samordning av tillsyn av penningtvätt	2	136	2	2
Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap	4 004	2 434	2 949	1 949
Annan externt finansierad verksamhet	841	666	732	885
Avskrivningskostnader finansierade med bidrag, TRS	3 785	2 740	1 499	1 070
Totalt	83 575	64 773	39 775	36 016

Tabell 3 Verksamhetens intäkter, intäkter av anslag, tkr

	2012	2011	2010	2009
Tillsyn	191 305	192 631	174 667	171 235
Regelgivning	92 509	84 155	67 468	46 575
Tillstånd	-	-	-	-
Statistik	13 755	13 119	9 891	10 033
Privatekonomisk utbildning	4 661	5 651	5 117	4 754
Samordning av tillsyn av penningtvätt	3 001	2 538	4 124	4 098
Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap	-	-	-	-
Annan externt finansierad verksamhet	-657	-192	57	734
Avskrivningskostnader finansierade med bidrag, TRS	-	-	-	-
Avgift till EU myndigheter*	5 711	-	-	-
Totalt	310 285	297 903	261 324	237 430

* Från och med 2012 särredovisas avgifter till EU-myndigheter. Tidigare har avgifterna fördelats mellan tillsyn och regelgivning.

ORGANISATION OCH LEDNING



FI är sedan 1 januari 2012 organiserat i fyra verksamhetsområden och tre staber. Verksamhetsområdena är Bank, Försäkring och fond, Marknader samt Administration och personal. Staberna är Ekonomisk analys, Juridisk samordning och Kommunikation. Verksamheten leds av en styrelse och en generaldirektör. FI:s internrevision arbetar på styrelsens uppdrag.

Medeltalet antal anställda under 2012 var 302 personer.

Ledning

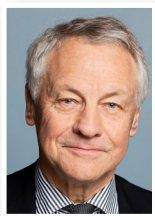
FI har en styrelse med fullt ansvar. Styrelsen bestod under 2012 av åtta ledamöter, utsedda av regeringen, samt två personalrepresentanter.

Styrelsens sammansättning samt styrelsearvoden och övriga ersättningar under 2012

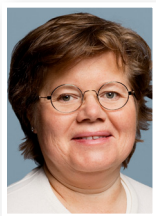
Styrelseledamöter	Arvoden och övriga ersättningar
Bengt Westerberg, ordförande	90 000 kr
Margareta Åberg, vice ordförande	65 000 kr
Birgitta Johansson-Hedberg	45 000 kr
Eva Lindström	45 000 kr
Lars Nyberg	0 kr
Hans Nyman	45 000 kr
Gustaf Sjöberg	48 130 kr
Martin Andersson, generaldirektör FI	1 488 552 kr
Marianne Bonde, personalrepresentant Saco-S fr.o.m. 12 oktober	0 kr
Anna Söderström, personalrepresentant Saco-S t.o.m. 11 oktober	0 kr
Johan Edénholm, personalrepresentant ST	0 kr

Ledande befattningshavares och styrelseledamöters övriga uppdrag

Redovisningen avser övriga uppdrag som styrelse- eller rådsledamot i andra statliga myndigheter samt uppdrag som styrelseledamot i aktiebolag.



Bengt Westerberg, ordförande: Styrelseordförande i Institutet för framtidsstudier, SPI Service AB, Cirkör AB, Patientförsäkringsföreningen och Linköpings universitet.



Margareta Åberg: ledamot i Domarnämnden och Notarienämnden, ersättare i Valmyndighetens nämnd samt styrelsesuppleant i Boutique Look AB.



Birgitta Johansson-Hedberg: Styrelseordförande i Umeå universitet, Almi Företagspartner i Stockholm AB, styrelseledamot i Vitec AB, Sveaskog AB, Vectura Consulting AB, Rieber & Søn ASA, , Sveriges Radio AB, Pocketstället AB och Copenhagen Economics.



Eva Lindström: Styrelseordförande i Myndigheten för vårdanalys, ledamot i Finanspolitiska rådet, i insynsrådet vid Nationalmuseum och i Försäkringskassans insynråd samt styrelseordförande i Eva Lindström Consulting AB.



Lars Nyberg: Styrelseordförande i Nyberg & Son Konsult AB och styrelseledamot i Intervalor AB.



Hans Nyman: Ersättare i Trafikskadenämnden.



Gustaf Sjöberg: Ersättare i Revisorsnämndens tillsynsnämnd och styrelseordförande i Sjöbergs Konditori i Gävle AB.



Martin Andersson (generaldirektör): Styrelseordförande i MA Friskvårdskonsult AB.

KOMPETENSFÖRSÖJNING

Under året har FI vuxit med 18 personer. Rekryteringsläget inom finansbranschen har varit gynnsamt och FI har kunnat rekrytera medarbetare med den kompetens som efterfrågats.

FI har sedan den 1 januari 2012 arbetat i en ny organisationsform. Omorganisationen innebar att FI fick många fler chefer och under året har dessa genomgått utbildningar inom exempelvis arbetsrätt, samtalsmetodik och arbetsmiljö. Ett ledarforum där alla chefer i organisationen samlas har genomförts två gånger under året. FI har under året även upphandlat ledarutvecklingskonsulter och planerat för kommande ledarutvecklingsprogram som startar i januari 2013. FI har fortsatt att fokusera på intern ledarförsörjning och nästan alla av de nya cheferna är internt rekryterade. Detta är en viktig del i att bygga en organisationskultur och att kunna erbjuda karriärutveckling inom myndigheten.

En kompetensförsörjningsstrategi för FI beslutades under våren. Kompetensförsörjningsstrategin ska vara ett stöd för ledningen, personalavdelningen, chefer och medarbetare i samband med bland annat rekrytering, kompetensutvecklingsåtgärder samt mål- och utvecklingssamtal. Syftet är att säkerställa att rätt kompetens finns på FI för att nå verksamhetens mål.

Arbetet med FI:s inspektörsutbildning har fortsatt och under året har 16 personer genomgått utbildningen. Syftet med utbildningen är att stärka inspektörernas yrkesidentitet, bidra till en ökad professionalism hos inspektörerna, att hjälpa dem att växa in i och utvecklas i sin roll samt att de ska företräda FI på ett enhetligt sätt. Utbildningen bidrar även till kunskapsöverföring inom organisationen. Fokus inom utbildningen ligger på beteende, analytiskt förhållningssätt, kommunikation, interna riktlinjer och processer.

Under året har även en utbildning om riskmedvetenhet genomförts för alla medarbetare. Syftet var att öka medvetenheten om risken för oegentligheter och förtroendeskador samt att förbättra kunskapen om hur man ska bemöta dessa risker och tillämpa de interna etiska riktlinjerna.

FI har fortsatt att erbjuda lunchseminarier för kompetensutveckling. Seminarierna, som är ett effektivt sätt att jobba med kompetensutveckling, är öppna för alla anställda och leds antingen av någon FI-anställd eller av extern föreläsare. Exempel på ämnen från året är offentlighet och sekretess, börshandlade fonder och relevanta nya regelverk från EU. Under året har 19 seminarier genomförts.

Som en del i arbetet med att vara en attraktiv arbetsgivare har en ny omgång av traineeprogrammet Framtid Finans startat i mars 2012. Programmet är ett samarbete mellan FI, Riksbanken och Riksgälden där åtta traineer roterar mellan myndigheterna.

FI samarbetar sedan flera år tillbaka med företaget Universum för att synliggöra myndigheten som arbetsgivare. Universum gör årliga mätningar bland studenter och yrkesverksamma om deras preferenser avseende arbetsgivare. Genom detta samarbete erbjuds effektiva kanaler för att nå ut med myndighetens budskap. Samarbetet har varit framgångsrikt och FI har under flera år klättrat på rankinglistorna över attraktiva arbetsgivare för ekonomer och jurister.

På FI finns också en studentpool som består av ekonomi- och juridikstudenter som parallellt med sina studier arbetar extra. Vid ett flertal tillfällen har dessa personer anställts på FI efter avslutade studier.

Två omgångar av introduktionsutbildning för nyanställda medarbetare har genomförts. Dessa utbildningsdagar är viktiga för att nyanställda ska få en övergripande bild av myndighetens verksamhet och kunskap om interna regelverk.

FI gör utifrån ovanstående åtgärder och resultat bedömningen att arbetet med kompetensförsörjningen bidragit till att säkerställa myndighetens kompetens och därmed att fullgöra de uppgifter som framgår av instruktionen.

Extern rörlighet

Den externa rörligheten är relativt konstant. FI fortsätter arbetet med att utveckla FI som arbetsplats och strävar mot en något lägre personalomsättning. Myndigheten arbetar med att utveckla tydliga, gemensamma processer och arbetssätt för att kunna behålla effektivitet även under gällande förutsättningar.

Tabell 4 **Personalomsättning**, procent

	2012	2011	2010	2009
Extern rörlighet	13,2	11,2	13,5	12,5

Siffrorna för sjukfrånvaro har gått ner under senare år. En delförklaring kan vara att de satsningar FI gjort inom området hälsa har gett effekt.

FI har också höjt bidraget för friskvård och uppmuntrar medarbetarna att utnyttja den friskvårdstimme som erbjuds inom staten.

Sjukfrånvaro 2012

Tabell 5 **Redovisning av sjukfrånvaro**, procent av den sammanlagda arbetstiden

	2012	2011	2010	2009
Total sjukfrånvaro i förhållande till den sammanlagda arbetstiden	2,4	2,6	3,1	4,5
Andelen av total sjukfrånvaro som har varit sammanhängande i en period om 60 kalenderdagar eller mer	27,4	45,1*	51,2	65,4
Sjukfrånvaro för kvinnor i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för kvinnor	3,5	3	4,7	6,1
Sjukfrånvaro för män i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för män	1,1	2,1	1,0	2,3
Sjukfrånvaro för åldersgruppen 29 år och yngre i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för den åldersgruppen	1,3	1,0*	1,2	1,2
Sjukfrånvaro för åldersgruppen 30–49 år i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för den åldersgruppen	2,4	2,7*	3,5	4,1
Sjukfrånvaro för åldersgruppen 50 år och äldre i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för den åldersgruppen	2,8	2,7*	2,5	6,6

* Siffrorna är korrigerade jämfört med årsredovisning 2011 på grund av sent inkomna sjukanmälningar.

INTERN STYRNING OCH KONTROLL

Inför omorganisationen vid årsskiftet 2012 genomfördes ett relativt omfattande arbete med centrala processer och styrdokument som uppdaterades och anpassades för den nya organisationen.

Under 2012 fastställdes processerna för verksamhetsplanering och verksamhetsuppföljning i uppdaterade versioner. Även en upphandlingsprocess och en investeringsprocess blev klara i början av 2012. De ska säkerställa att upphandlingar och investeringar sker enligt de regler som finns på området och att FI:s beslut är grundade på bra beslutsunderlag. FI:s regelprocess och en ny regelhandbok blev också klara och beslutade under året. Ett arbete med att se över och anpassa tillståndprocessen till den nya organisationen inleddes under tredje tertiet 2012.

2012 beslutades också nya etiska riktlinjer för FI. Dessa innehåller riktlinjer om bisysslor, jäv och intressekonflikter, mutor, representation och anmälan om innehav av finansiella instrument. Därtill har en handbok tagits fram som förklarar riktlin-

jerna mer i detalj. En ny kommunikationspolicy har beslutats av styrelsen. Policyn tydliggör hur FI:s interna och externa kommunikation ska bidra till att uppnå myndighetens övergripande mål.

En samrådsgrupp för tillsynsfrågor etablerades 2012. Inom gruppen utbyts erfarenheter och metodik mellan verksamhetsområden och avdelningar. FI har också inrättat ett policyråd. Rådet behandlar för FI viktiga ståndpunkter och verkar för en harmoniserad och konsekvent policyformulering inom organisationen. Dessa grupper syftar till att åstadkomma god kvalitet och konsekvent agerande, både inom myndigheten och gentemot omvärlden.

Inför verksamhetsåret 2012 genomförde ledningsgruppen en myndighetsövergripande riskanalys. Riskanalysen föredrogs för styrelsen i januari 2012. Analysen utgick från de strategiska mål ledningsgruppen lagt fast för året. Vid analystillfället fördelades riskägarskapet inom ledningsgruppen så att varje identifierad risk fick en ägare. Planerings- och uppföljningsenheten har sedan under året stämt av behov av och beslut om åtgärder med riskägarna.

Behov av förbättringar på informationssäkerhetsområdet har framkommit både genom de riskanalyser FI genomfört i arbetet med intern styrning och kontroll och genom en granskning på området som internrevisionen genomförde 2011. Ett omfattande arbete med att planera och påbörja införandet av ett antal förbättringsåtgärder på området har gjorts under året. Styrande dokument om informationssäkerhet, systemförvaltning och ändringar i it-miljön har omarbetats och fastställts. Arbetet återstår att fortsätta implementera de nya reglerna och rutiner kopplade till dem.

Styrelsen har bedömt att FI:s interna styrning och kontroll för 2012 har varit betryggande.

ÖKADE RESURSER

Återrapporteringskrav. Redogöra för hur de ökade resurserna som tillförts i samband med budgetpropositionen för 2012 har använts inom myndigheten (prop.2010/12:1, 02, bet. 2011/12:FiU2). Av redovisningen ska fördelningen av resurser på olika ändamål och omfattningen framgå.

En väsentlig del av FI:s ökade resurser under 2012 har använts för att öka personalstyrkan. Nyrekryteringarna inleddes redan under hösten 2011. Medeltalet anställda ökade med 18 personer under 2012.

Stora regelverk, som får direkt påverkan på svensk finanssektor, tas fram inom EU och därmed går betydande del av FI:s resurser till regelgivning och internationellt arbete. FI:s resursförstärkning och det riskbaserade förhållningssättet i FI:s tillsynsarbete har varit en förutsättning för att, trots ökade internationella krav och ett ökat antal tillståndsärenden, kunna behålla den operativa tillsynen på en oförändrad nivå. Mellan åren 2011 och 2012 har tiden som lagts på regelgivning och tillstånd sammantaget ökat med nära 28 procent. Detta motsvarar en kostnadsökning med cirka 17 mnkr.

Tabell 6 Tid och kostnad för arbete inom tillsyn, regelgivning och tillstånd, tkr

	2012		2011		2010		2009	
	Timmar	Kostnad*	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Tillsyn	164 449	197 380	165 534	196 920	144 598	176 442	146 043	173 345
varav inter- nationellt arbete	14 381	17 261	21 522	25 603	24 485	29 877	15 234	18 082
Regelgivning	89 937	92 580	67 166	84 288	57 372	67 529	42 432	46 612
varav inter- nationellt arbete	41 918	43 150	34 994	43 915	23 224	27 335	15 371	16 885
Tillståndsprövning	60 613	64 225	50 733	55 363	42 269	48 993	36 845	38 789
Totalt	314 999	354 185	283 433	336 571	244 239	292 964	225 320	258 746
varav inter- nationellt arbete	56 299	60 411	56 516	69 518	47 709	57 213	30 605	34 967

* Jämförelsen mellan åren påverkas av en ny metod för kostnadsfördelningen som infördes den 1 januari 2012. Den tillämpade metoden ger en jämnare kostnadsfördelning men innebär en eftersläpning vid stora förändringar av redovisad tid.

Antalet nedlagda timmar på den operativa tillsynen har minskat marginellt jämfört med föregående år. FI har under 2012 däremot fortsatt att öka sitt engagemang i olika arbetsgrupper inom de olika EU-gemensamma tillsynsmyndigheterna. Arbetet inom de europeiska myndigheterna är främst inriktat på regelgivning. Inom regelgivningen har en väsentlig ökning av nedlagd tid skett jämfört med föregående år. En betydande andel av denna ökning utgörs av internationellt arbete. FI har också deltagit i flera standardsättande organ. Även på tillståndsområdet har en väsentlig ökning skett under 2012.

FI har också under året lagt ned resurser på att öka den analytiska kapaciteten genom att investera i och implementera bättre tekniska verktyg. Detta är i linje med den övergripande inriktning som gällt de senaste åren. Syftet är att bättre utnyttja de data FI får inrapporterade. Sammantaget har hittills 36 mnkr investerats i detta.

TILLSYN

FI:s tillsyn är riskbaserad. Detta innebär att tillsynsarbetet prioriteras utifrån de risker som FI har identifierat. FI:s bedömning av de främsta riskerna publiceras en gång om året, på hösten, i rapporten Risker i det finansiella systemet.⁶ Den riskbedömning som görs i riskrapporten uppdateras under våren genom en riskbedömningsprocess.

Vid publiceringen av 2011 års riskrapport karaktäriserades situationen av att den statsfinansiella krisen ökat osäkerheten på finansmarknaderna och sänkt de globala tillväxtutsikterna. FI konstaterade att det svenska finansiella systemet, med väl kapitaliserade storbanker, hade visat sig motståndskraftigt och även i fortsättningen borde klara av en måttlig ökning av utländsk marknadsoro. Risker förknippade med den statsfinansiella oron och bankernas möjligheter till finansiering bedömdes ändå som den största risken i rapporten.

FI pekade i riskrapporten också på risken att konsumenter kan erbjudas produkter som inte är lämpade för dem. Anledningen till detta kan vara brister i den information och den rådgivning som erbjuds. Produkterna är ofta komplexa och det kan vara svårt för en konsument att jämföra olika sparformer eller försäkringar. Det finns dessutom företag som försöker kringgå lagens krav på finansiell rådgivning. FI har vid flera tillfällen lyft fram att försäkringsförmedlares provisionersättningar kan medföra att egna intjäningsintressen sätts framför kundens behov av god rådgivning.

I riskrapporten lyftes även risken att en del livförsäkringsföretagen kan få svårigheter att generera den avkastning som de garanterat sina försäkringstagare. Börsen och marknadsräntorna sjönk vilket satte press på de svenska livförsäkringsföretagen. Ytterst utgjorde detta ett hot mot skyddet för försäkringstagarna och kunde leda till lägre pensioner i framtiden. Omfattande solvensproblem i sektorn skulle dessutom kunna leda till en ond spiral där lägre räntor och aktiekurser leder till ytterligare omflyttningar från aktier till räntebärande tillgångar i ett mycket ofördelaktigt marknadsläge.

Bland övriga prioriterade risker nämndes bland annat utvecklingen på bostadsmarknaden och hushållens skuldsättning, svaga styrelser och affärsmodeller, kreditmarknadsbolagens snabba tillväxt samt bristande aktiemarknadstillsyn och risker förknippade med högfrekvenshandel.

Tabell 7 Tid och kostnad för tillsyn, tkr

	2012		2011		2010		2009	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Tillsynsaktiviteter	106 397	127 703	107 397	127 760	89 722	109 481	96 316	114 322
varav undersökningar	34 359	41 239	47 865	56 940	36 540	44 587	39 225	46 558
varav sanktioner och ingripanden	14 187	17 028	14 177	16 865	10 652	12 998	8 884	10 545
Finansiell analys	32 720	39 272	34 349	40 862	27 340	33 361	22 383	26 567
varav FSAP	13	16	3 197*	3 803	4 056	4 949*	-	-
Internationellt arbete	14 368	17 245	18 507	22 016	17 369	21 194	16 299	19 346
Metodutveckling	7 578	9 095	2 240	2 665	6 365	7 767	5 405	6 415
Utbildning	3 386	4 064	3 041	3 618	3 802	4 639	5 640	6 694
Totalt tillsyn	164 449	197 380	165 534	196 920	144 598	176 442	146 043	173 345

Tabellkommentarer: *Totalsumman av antalet timmar för 2010 är justerat då tiden för FSAP räknats med som tillsyn först 2011.

6 Rapporten Risker i det finansiella systemet finns på FI:s webbplats <http://www.fi.se/Tillsyn/Rapporter/Riskrapporten/>.

Prestationer under året

År 2012 valde FI att samla de årliga provningarna i samlingsärenden i stället för att lägga upp ett ärende för vart och ett av företagen. Därmed har undersökningsärendena på inlåningsföretag och finansiella institut minskat från 232 ärenden år 2011 till 16 ärenden år 2012.

FI har under 2012 prioriterat riktade tillsynsinsatser till skillnad mot 2011 som kännetecknades av större temaundersökningar inom flera områden. Exempelvis genomfördes två temaundersökningar under 2011 inom verksamhetsområde Marknader, varav en bestod av cirka 110 beslut. Motsvarande undersökningar gjordes inte 2012.

Tabell 8 Prestationer för tillsyn

	2012	2011	2010	2009
Rapporter av finansiell analys	14*	19	20	23
Resultat av tillsynsaktiviteter	367	870	656	886
- varav beslut	172	664	563	647
- varav beslut om sanktion och särskild avgift	195	206	93	239
Totalt beslut/rapporter	381	889	676	909

*FI har (tillsammans med Riksbanken) tidigare gjort tre utvärderingar; Bankgirocentralens betalsystem, Värdepappersavveckling i Sverige och Derivatmarknaden OMX Derivative Markets som central motpart.

Tabellkommentar: Siffror har varit felsummerade tidigare år, de är korrigerade i tabellen.

Bank

Statsfinansiell marknadsoro

FI har under längre tid haft fokus på utvecklingen av den statsfinansiella oron i Europa och har därför granskat bankernas exponeringar mot stater med svagare finansiell ställning. En löpande dialog med bankerna har förts om sekundära effekter av en ökad oro i euroområdet och dess påverkan på den svenska banksektorn. I de stresstester som FI har publicerat ingår en negativ utveckling i de statsfinansiellt svaga länderna samt följd effekter för Norden och Baltikum. Risker bemöts även genom reglering; i slutet av 2012 gav FI ut föreskrifter (FFFS 2012:6) om likviditetstäckningsgrad som avser att stärka bankernas motståndskraft vid störningar på finansieringsmarknaderna.

Svaga affärsmodeller och svaga styrelser

I riskrapporten identifierade FI risken med kreditmarknadsbolagens affärsmodeller. FI har under året arbetat med att fånga upp riskerna i bolagen genom samlade kapitalbedömningar och riktade undersökningar.

En annan risk som lyftes fram i riskrapporten var svaga styrelser i de finansiella företagen. Den interna styrningen och kontrollen ingår som en naturlig del i olika riskundersökningar, men har även undersökts som separat riskområde. Flera sådana undersökningar har riktats mot värdepappersbolag och banker med värdepappersrörelse.

Bolån

FI genomför årligen en bolåneundersökning för att undersöka riskhanteringen i kreditgivningen för bostadsändamål, utvärdera bolånetaket effekter och göra stresstester för att bedöma hushållens motståndskraft. Resultatet från 2011/2012 års undersökning presenterades i mars 2012. FI konstaterade att bolånetaket som introducerades hösten 2010 fungerar och har haft en normerande effekt. Samtidigt konstaterade FI att hushållens relativt höga skuldsättning, låga amorteringsgrad och stora andel lån med rörligt ränta gör att FI behöver fortsätta fokusera på bolån som riskområde.

FI presenterade den 26 november införandet av ett riskviktsgolv på 15 procent för svenska bolån. Det är en åtgärd som bidrar till att banksystemet blir mer välkapi-

taliserat; cirka 20 miljarder kronor kärnprimärkapital låses fast i banksystemet. Riskviktsgolvet införs enligt plan under 2013, som en del av FI:s samlade kapitalbedömning av företagen.

Riskundersökningar

Under 2012 påbörjades och genomfördes ett flertal kreditriskundersökningar. Undersökningarnas fokus var kreditkvalitet, kreditriskhantering- och kontroll, vilket inbegriper efterlevnaden av FI:s allmänna råd inom kreditriskområdet.

FI har under 2012 påbörjat uppföljningen av 2011 års undersökning av hantering av marknadsrisker och värdering av finansiella instrument. Uppföljningen kommer att pågå även under 2013 och omfattar åtta företag.

På området operativa risker har FI fört en nära dialog med företagen, där it-relaterade risker särskilt har uppmärksammats. FI har vidare inlett arbetet med att kartlägga företagens förmåga att hantera allvarliga it-incidenter och störningar. FI har även genomfört en fördjupad scenarioövning med en av storbankerna i syfte att utvärdera bankens förmåga att hantera en allvarlig störning i bankens it-system med påverkan på bankens betalningsinfrastruktur.

FI har avslutat likviditetsriskundersökningar med fokus på storbankernas metoder för internprissättning. Undersökningarna visade att bankerna i stor utsträckning har anpassat sig till FI:s föreskrifter om likviditetsriskhantering. Vissa förbättringsområden återstår dock, till exempel hur bankerna, i sin internprissättning, beaktar kostnaden för att hålla en likviditetsreserv.

Översyn av kreditriskmodeller

Som en del av den löpande tillsynen genomför FI undersökningar av de företag som har tillstånd att använda en internmetod för att säkerställa att företagen lever upp till de krav som ställs för att få tillämpa metoderna i kapitalkravsberäkningen. Denna tillsyn prioriterades högre under 2012 än föregående år.

Storbankstillsyn

Under 2012 har FI fortsatt följa bankernas risk- och kapitalsituation genom bland annat kvartalsvisa riskgenomgångar och samlade kapitalbedömningar. När det gäller storbankerna så har även ett omfattande arbete lagts på att arbeta med FSB:s (Financial Stability Board) krav på återhämtnings- och avvecklingsplaner. FI har även samarbetat med den europeiska bankmyndigheten Eba gällande uppföljning av den rekommendation som utfärdades i december 2011 som säger att Europas större banker bör hålla ett kärnprimärkapital om minst 9 procent. Resultatet av uppföljningen visade att de fyra svenska storbankerna uppfyllde rekommendationen.

Gränsöverskridande tillsynssamarbete

FI leder fem tillsynskollegier, ett vardera för de svenska storbankerna och ett för en mindre bank. I tillsynskollegierna deltar representanter för tillsynsmyndigheterna i de länder där bankerna bedriver verksamhet. FI är deltagare i ytterligare tre tillsynskollegier. Arbetet inom tillsynskollegierna inkluderar bland annat gemensamma tillsynsaktiviteter, informationsdelning och kapitalbedömningar. Aktivitetsnivån har varit hög när det gäller tillsynssamarbete, framför allt genom flera gränsöverskridande undersökningar. Exempelvis har under året en omfattande samordisk undersökning med fokus på intern kontroll och operativa risker genomförts.

Försäkring och fond

Livförsäkringsföretagens marknadsriskhantering

På grund av en marknadsutveckling som präglas av räntefall och svängig börs har livförsäkringsföretagen och tjänstepensionskassorna (nedan benämnda försäkringsföretag) haft fallande solvens. FI har haft en tät dialog med ett antal försäkringsföretag kring lämpliga åtgärder för att begränsa deras marknadsrisker och för att uppnå en stabilare solvenssituation och tillfredsställande skuldtäckning. FI har också utifrån en riskbaserad bedömning krävt tätare rapportering av solvens och skuldtäckning från vissa försäkringsföretag. Rapporteringen av skuldtäckning är en betydelsefull del av tillsynen då FI kontrollerar att försäkringsföretagen har till-

räckligt med tillgångar för att täcka sina åtaganden mot försäkringstagarna. Under året har åtgärdsplaner avseende bristande skuldtäckning för två försäkringsföretag kunnat avslutas.

Under 2012 genomförde FI en temaundersökning av hur försäkringsföretagen beräknar sina diskonteringsräntor. Undersökningen omfattade 57 försäkringsföretag och visade att de i vissa fall har tolkat FI:s föreskrifter mycket olika. Om något försäkringsföretag har beräknat diskonteringsräntan på ett väsentligt annorlunda sätt i jämförelse med hur övriga företag har gjort så har FI fört en dialog med företaget. I något fall har FI också inlett en undersökning om konsekvenserna för företagets interna processer och beslut samt för rapporteringen till FI.

Information om livförsäkringsvillkor till konsumenter

Under året har FI fört en dialog med företagen kring informationen vid erbjudanden till kunder om flytt och villkorsändringar. FI har också öppnat undersökningar på detta område. Därutöver har FI publicerat information på sin webbplats om vad konsumenter bör tänka på när de ställs inför ett erbjudande om byte från traditionell försäkring till fondförsäkring. FI har också samarbetat med Konsumenternas försäkringsbyrå i frågor om information till kunder.

Tillsynskollegier

FI har under året samarbetat med andra tillsynsmyndigheter i så kallade tillsynskollegier för försäkringsgrupper med gränsöverskridande verksamhet. Fokus har varit förberedelser inför Solvens 2 och arbetet med förhandsgranskning av en intern modell för kapitalkravberäkning för de försäkringsgrupper som avser att ansöka om att få en sådan godkänd.

Återförsäkringsundersökning av skadeförsäkringsföretag

FI har genomfört den årliga granskningen av återförsäkring. Årets granskning omfattade 14 skadeförsäkringsföretag och fokus låg på stora företag och företag med hög andel avgiven återförsäkring. Syftet är att bedöma om återförsäkringen är avgiven i enlighet med företagets återförsäkringspolicy och om den mottagande återförsäkraren kan anses vara tillräckligt finansiellt stabil för att kunna leverera enligt återförsäkringsavtalet. Undersökningen föranledde ingen åtgärd från FI.

Fondbolagen

FI har genom platsbesök och skrivbordundersökningar fortsatt att undersöka fondbolagens interna styrning och kontroll. Undersökningarna har omfattat nio fondbolag och främst fokuserat på vilket kontrollarbete som utförs och hur upptäckta brister följs upp och åtgärdas av bolagen.

Under året har FI haft informationsmöten med 25 fondbolag. Målsättningen är att försöka träffa alla fondbolag med jämna mellanrum. Möten ersätter inte undersökningar, men ger både fondbolagen och FI en möjlighet att diskutera områden som inte alltid är i fokus i undersökningar. FI kommer att fortsätta med regelbundna möten med fondbolagen under 2013.

FI har granskat två utländska bolag vars svenska filialer är förvaringsinstitut för fonder i Sverige. Granskningen har varit en fortsättning på undersökningen av förvaringsinstitut som påbörjades under 2009. Samtliga de förvaringsinstitut som har varit aktiva en längre period har nu granskats.

Marknader

Olämpliga placeringar

FI har i riskrapporten lyft fram risken att konsumenter erbjuds produkter som inte är lämpade för dem. Anledningen till detta kan vara brister i den information och den rådgivning som företagen erbjuder. Produkterna är ofta också komplexa och det kan vara svårt för en konsument att jämföra olika sparformer. FI har under 2012 inom tillsynen fokuserat på rådgivning och hantering av intressekonflikter hos försäkringsförmedlare och värdepappersbolag.

Det finns i dag över 1 000 registrerade försäkringsförmedlare. FI har under året fortsatt arbetet med att ta in provisionsdata från över 300 försäkringsförmedlare

med tillstånd för förmedling av livförsäkringar. Syftet är att få en överblick av hur många av försäkringsförmedlarna som använder sig av provisioner.

FI har uppmärksammat ett problem i tillsynen av försäkringsförmedlare – då en sanktion närmar sig återkallar bolaget självt tillståndet, vilket medför att bolaget undviker sanktion och när de inte har blivit sanktionerade saknar FI grund för att neka ett nytt tillstånd. Under 2012 har fyra försäkringsförmedlare återkallat sina tillstånd under pågående sanktionsprocess.

FI har även granskat gränsdragningen mellan försäkringsförmedling och värdepappersrörelse. I tillsynsrapporten presenterades FI:s syn på orderhantering rörande försäkringstillgångar. Gränsdragning mellan de båda regelverken har även belysts i sanktionsbeslut.

Värdepappershandel

I början av 2012 presenterade FI en rapport om högfrekvenshandeln i Sverige. Kartläggning visade att högfrekvenshandelns inverkan på handeln är mindre än befarat. Svenska investerare anser att handeln har förändrats och att marknaden blivit svängigare, men att detta kan förklaras med fler faktorer än den högfrekventa handelns framväxt. Samtidigt är oron stor att marknadsmissbruket har ökat och att marknadsövervakningen inte räcker till.

FI ska, som en del av tillsynen, säkerställa att handelsplatserna lägger tillräckligt med resurser på marknadsövervakning för att fullgöra sin uppgift. Detta har gjorts genom löpande tillsyn av marknadsplatsernas marknadsövervakning

FI har deltagit i EU-arbetet med att ta fram regler som begränsar riskerna med högfrekvenshandeln. Bland annat publicerade Esma i maj riktlinjer för riskhantering i automatiserad handel där FI deltagit i arbetet.

FI har inom Esma deltagit i arbetet med bedömningar av undantag från reglerna om information före handel.

Ärenden anmälda till Ekobrottsmyndigheten (EBM)

En av FI:s uppgifter är att upprätthålla förtroendet för den svenska värdepappersmarknaden dels genom tillämpning av marknadsmissbruksdirektivet, dels genom uppföranderegler. FI har under 2012 lämnat över 333 ärenden till EBM i vilka det finns misstanke om marknadsmissbruksbrott. Det är en ökning från tidigare år. FI har noterat en ökad medvetenhet om lagkraven hos de rapporterande företagen.

Tabell 9 Ärenden anmälda till EBM

	2012	2011	2010	2009
Misstänkt insiderbrott	111	108	118	98
Misstänkt otillbörlig marknadspåverkan	221	193	129	161
Misstänkt obehörigt röjande av insiderinformation	1	1	2	1
Misstänkt utebliven rapportering av misstänkta transaktioner	0	0	0	2
Summa	333	302	249	262

Finansiell infrastruktur

FI har under året fokuserat på tillsyn av Nasdaq OMX Stockholm AB:s (Nasdaq) clearingverksamhet. FI har i flera undersökningar följt arbetet med införande av medlemsfinansierade defaultfonder, regelverksändringar för direktställande kunder och interoperabilitet (konkurrensutsatt clearing). Inom clearingens ingår även för FI att granska energiderivat vilket gjorts i en undersökning. Energiderivattransaktioner påverkar både verksamheten på marknadsplatser och de centrala motparterna.

Sårbarheten i infrastrukturföretagens it-miljöer är en växande risk på grund av ökad komplexitet och allt större realtidsbearbetning. Under 2012 har FI granskat it-styrningen hos två företag.

Börsbolag

Tillsynen av börsbolagen sker på ett flertal områden: insyns- och flaggningsanmälningar, inrapportering av bolagens informationsgivning samt övervakning av bolagens finansiella rapporter (redovisningstillsyn).

Inom redovisningstillsynen påbörjades under 2011 en undersökning av Nasdaqs arbete under 2011. Undersökningen färdigställdes 2012. Syftet var att studera kvaliteten i övervakningen av de noterade företagens årsredovisningar. FI:s bedömning är att tillsynen är tillfredsställande men att det finns områden som kan förbättras.

FI har under året mottagit cirka 7 350 insynsanmälningar avseende cirka 7 170 transaktioner som har skett under 2012. Under samma period har cirka 620 flaggningar offentliggjorts. Vid hanteringen av dessa anmälningar bedriver FI en löpande tillsyn där personer och bolag som inte hållit de tidsfrister som gäller eller handlar då det är förbjudet, uppmärksammas.

Den 1 november 2012 trädde en ny EU-förordning i kraft, förordning om blankning och vissa aspekter av kreditwappar. Genom förordningen har FI fått nya arbetsuppgifter som innebär att ta emot rapportering av blankningspositioner och granska anmälningar från marknadsaktörer som sökt undantag för att de agerar som marknadsgaranter respektive auktoriserade återförsäljare.

Investeringsbedrägerier och varningar för företag

FI har under året varnat för 753 oseriösa företag. De varningar som publiceras är en del av ett internationellt samarbete mellan tillsynsmyndigheter världen över.

FI har fattat beslut om varning i 78 fall. Övriga varningar har FI mottagit från utländska myndigheter. Totalt fanns 4189 varningar på FI:s varningslista per den 31 december 2012.

Sanktioner

FI:s tillsyn och tydliga regler i kombination med ändamålsenliga processer för tillstånd ska hjälpa företagen under tillsyn att göra rätt. Dock resulterar den löpande tillsynen varje år i ett antal sanktioner. Att mäta antalet sanktioner är i sig inget mått på FI:s prestationer utan ett uttryck för vad som händer på finansmarknaden. Det är dock ett mått på hur myndigheten använt sina resurser. Sanktionsprövningar kräver omfattande resurser.

Återrapporteringskrav: Redovisa antalet beslutade sanktioner uppdelat på olika regler. Redovisningen ska innehålla en jämförelse med motsvarande uppgifter för 2009–2011.

Tabell 10 Antal beslutade sanktioner

	2012	2011	2010	2009
Ingripanden	10	21	11	9
Varav anmärkning	3	12	3	4
Varav vite	-	-	-	-
Varav varning	3	6	2	-
Varav återkallelse	3	2	2	1
Varav beslut om prospektavgift	-	-	-	-
Varav föreläggande att upphöra med registrerad verksamhet	1	1	-	-
Varav förfogandeinskränkning	-	-	-	1
Varav tillfälligt förbud	-	-	-	1
Varav avgift	-	-	4	1
Varav krav att rätta brister	-	-	-	1
Anmälningssakerna enligt lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument	128	117	44	153
Flaggningsavgifter enligt lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument	39	51	10	25
Förseningsavgifter enligt lagen (1982:713) och lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse	17*	15	28	51
Särskild avgift, prospekt och offentliga uppköpserbjudanden enligt lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument	1	2	-	1
Summa	195	206**	93	239

* En förseningsavgift för en registrerad betaltjänstleverantör ingår.

**Siffran har varit felsummerad tidigare år, den är korrigerad i tabellen.

REGELGIVNING

Ett regelarbete på FI inleds alltid med en behovsanalys enligt den regelprocess som FI följer. I allt större utsträckning beslutar FI regler på grund av regelutveckling inom EU.

Under året har FI beslutat nio föreskrifter.

Tabell 11 Tid och kostnad för regelgivning, tkr

	2012		2011		2010		2009	
	Timmar	Kostnad*	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Regelarbete	61 831	63 648	49 854	62 563	45 246	53 256	30 947	33 996
varav Solvens 2	10 332	10 636	15 272	19 165	11 135	13 106	7 826	8 597
Internationellt arbete	25 042	25 778	13 774	17 285	9 223	10 856	7 545	8 288
Metodutveckling	1 449	1 492	2 098	2 633	1 699	2 000	1 541	1 693
Utbildning	1 615	1 662	1 440	1 807	1 204	1 417	2 399	2 635
Totalt regelgivning	89 937	92 580	67 166	84 288	57 372	67 529	42 432	46 612

* Jämförelsen mellan åren påverkas av en ny metod för kostnadsfördelningen som infördes den 1 januari 2012. Den tillämpade metoden ger en jämnare kostnadsfördelning men innebär en eftersläpning vid stora förändringar av redovisad tid. Detta påverkar särskilt redovisningen av regelarbetet eftersom antalet timmar har ökat med 34 procent.

Prestationer under året

Antalet nya föreskrifter för 2012 uppgår till 9, en väsentlig skillnad mot 2011, där ikraftträdandet av en ny försäkringsrörelselag var orsaken till det stora antalet beslutade föreskrifter. Följdändringar i befintliga författningar gör att antalet beslutade föreskrifter kan variera mycket mellan åren. Under 2012 avslutades 8 regelprojekt genom beslut om föreskrifter och allmänna råd, jämfört med 14 under 2011.

Tabell 12 Prestationer inom regelgivning

	2012	2011	2010	2009
Föreskrifter och allmänna råd	9	56	12	12

Föreskriftsarbete

Reglering av marknadsplatser

FI har omarbetat föreskrifter om verksamhet på marknadsplatser under året⁷. Syftet har bland annat varit att tydliggöra i vilka situationer utländska utgivare av överlåtbara värdepapper får upprätta prospekt eller löpande offentliggöra information på ett annat språk än svenska. Det förväntas ge en ökad förutsägbarhet för utgivare och göra det enklare för utländska företag att verka på den svenska värdepappersmarknaden. Syftet har även varit att tydliggöra de krav som ställs på ett företag när det ansöker om tillstånd att som börs bedriva en reglerad marknad eller handelsplattform eller tillstånd att driva clearingverksamhet.

Reglering på fondområdet

Direktivet om alternativa investeringsfonder (AIFM) innebär en helt ny reglering på fondområdet och ska vara genomfört i svensk rätt senast den 22 juli 2013. Direktivet reglerar förvaltare av alternativa investeringsfonder. Med alternativa investeringsfonder avses något förenklat alla fonder som inte är Ucits-fonder.⁸ I detta inkluderas även andra företeelser som vi i dag betraktar som bolagskonstruktioner. Som exempel på alternativa investeringsfonder kan nämnas specialfonder, riskkapitalfonder, fastighetsfonder och råvarufonder.

7 FFFS 2012:3 Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:17) om verksamhet på marknadsplatser.

8 Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities. I Sverige kallas Ucits-fonder värdepappersfonder. Icke ucits-fonder har tidigare varit så kallade specialfonder som till exempel hedgefonder.

Syftet med direktivet är att främja finansiell stabilitet, öka transparensen och att skapa en inre marknad för AIF-förvaltare. Det är förvaltarna som regleras och inte fonderna. Direktivet omfattar endast de förvaltare som marknadsför sina fonder till professionella investerare. Direktivet medger att marknadsföring av alternativa investeringsfonder även får ske till icke professionella investerare på medlemsstaternas eget territorium. Denna nationella reglering får innehålla striktare krav än dem som återfinns i direktivet.

Krav på likviditetstäckningsgrad

Det är centralt för den finansiella stabiliteten att de svenska finansiella företagen har en god hantering av likviditetsrisker och kan hantera eventuella stressade situationer och störningar på marknaderna.

I syfte att säkerställa beredskap för störningar på de finansiella marknaderna har FI under året arbetat fram föreskrifter om ett krav på likviditetstäckningsgrad för kreditföretag och värdepappersbolag⁹. I föreskrifterna ställs krav på att större kreditföretag och värdepappersbolag med en balansomslutning över 100 miljarder kronor har tillräckligt mycket likvida tillgångar för att täcka kassautflöden under en stressad period på 30 dagar. Föreskrifterna baseras på riktlinjer från Baselkommittén för banktillsyn om beräkning av likviditetstäckningsgrad som är planerade att införas i EU från 2015.

Kapitaltäckningsområdet

FI har under året arbetat med kommande EU-regler inom kapitaltäckningsområdet. Den så kallade Basel 3-överenskommelsen ska enligt förslag träda i kraft inom EU under 2013. Förslag till direktiv och förordning, som går under arbetsnamnet kapitaltäckningsdirektiv 4 (CRD 4), har varit och är fortsatt föremål för intensiva trepartsförhandlingar mellan Europeiska kommissionen, Europeiska unionens råd och Europaparlamentet.

FI har nära följt arbetet samt bistått Finansdepartementet med specifik expertis och underhandssynpunkter. FI har även ett eget regelgivningsprojekt med syfte att genomföra tillämpliga delar av CRD 4 i FI:s föreskrifter och allmänna råd. FI deltar dessutom med sakkunnig i den pågående kapitaltäckningsutredningen som syftar till att genomföra tillämpliga delar av CRD 4 i lag.

Nya regler om utgivning av säkerställda obligationer

FI har under året arbetat fram och remitterat ett förslag till nya föreskrifter och allmänna råd om utgivning av säkerställda obligationer. Bakgrunden är behovet av att uppdatera föreskrifterna efter de lagändringar som gjorts på senare tid samt att utveckla tillsynen över utgivningen av obligationerna.

Syftet är att skapa ett effektivt och tydligt regelverk. Det nya regelverket beslutas i början av 2013 och förväntas, efter en övergångsperiod, tillämpas under 2013. De tidigare föreskrifterna¹⁰ upphör då att gälla.

Nya föreskrifter om it och operativ risk

FI har under året påbörjat ett arbete med att ta fram föreskrifter för kreditinstitut och värdepappersbolags hantering av operativa risker och informationsteknik.

Intern styrning och kontroll

FI har under året arbetat med att ta fram nya föreskrifter om intern styrning och kontroll i kreditinstitut som ska ersätta tidigare allmänna råd på samma område.¹¹ Genom föreskrifterna kommer tillämpliga delar av Eba GL On Internal Governance (GL 44) att införas i svensk rätt. Ett förslag till föreskrift förväntas skickas ut på remiss under första halvåret 2013.

9 FFFS 2012:6 Föreskrifter om krav på likviditetstäckningsgrad och rapportering av likvida tillgångar och kassaflöden.

10 FFFS 2004:11 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om säkerställda obligationer.

11 FFFS 2005:1 Allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag.

Solvens 2

FI har under 2012 fortsatt delta aktivt i arbetet inom den europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) med att ta fram riktlinjer och rekommendationer inför införandet av Solvens 2. Ett utkast till konsoliderad försäkringsföreskrift, baserad på hittills känd information om Solvens 2-regelverket samt nationella regler om svenska särförhållanden, har behandlats under hösten i ett informellt remissförfarande med branschen.

Tillfälligt golv för diskonteringsräntan

I slutet av maj 2012 hade de långa marknadsräntorna fallit ner till historiskt låga nivåer. FI bedömde att det fanns en risk för att svagare livförsäkringsföretag skulle tvingas vidta kortsiktiga portföljförändringar som skulle kunna vara skadliga för försäkringstagarna på längre sikt. FI beslutade därför i juni att införa ett tidsbegränsat golv för diskonteringsräntan. Från den 30 juni 2012 fram till den 15 juni 2013 har försäkringsföretag och understödsföreningar därmed möjlighet att beräkna försäkringstekniska avsättningar på ett alternativt sätt. Det alternativa sättet ger företagen en möjlighet att beräkna diskonteringsräntan utifrån de obligationspriser som gällde den 31 maj 2012, i stället för att använda aktuella marknadspriser på obligationer.

Eventuella värderingsvinster, som uppstår på grund av det tillfälliga golvet för diskonteringsräntan, bör inte lämna företaget. FI:s föreskrifter om försäkringsföretags val av räntesats för att beräkna försäkringstekniska avsättningar¹², har därför kompletterats med ett allmänt råd om att företag som använder den alternativa beräkningen bör vara restriktiva med utdelningar och andra värdeöverföringar.¹³

Harmoniserade regler inom EU

Inom EU har det skapats en ny struktur för tillsynen av den finansiella sektorn. De tre europeiska tillsynsmyndigheterna ska säkerställa harmoniserade regler och att enhetliga tillsynsrutiner tillämpas av de nationella tillsynsmyndigheterna. De europeiska myndigheterna har också möjlighet att anta riktlinjer och rekommendationer riktade till behöriga myndigheter eller finansmarknadsaktörer.

FI har begärt att få ett externt utlåtande om implementeringen i Sverige av de europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer och rekommendationer. Av utlåtandet framgår bland annat att förordningar, direktiv och beslut är bindande rättsakter. Rekommendationer och yttranden är däremot inte bindande och det finns ingen rättsligt skillnad mellan riktlinjer och rekommendationer. Normalt sett är riktlinjer mer allmänt hållna och avsedda att ha ett vidare tillämpningsområde än rekommendationer. Eftersom riktlinjer och rekommendationer är icke-bindande rättsakter så gäller inte förbudet mot dubbelreglering eller utfyllnad av regleringen vad avser rekommendationer. Inte heller kan det anses strida mot EU-reglerna om FI skulle meddela bindande regler på vissa speciella punkter där EU-reglerna bara innehåller en rekommendation. Detta gäller generellt i fråga om EU:s rekommendationer.

Internationellt arbete

De tre europeiska tillsynsmyndigheterna bidrar till EU-regleringen genom att ta fram förslag till tekniska standarder som sedan antas av EU-kommissionen i form av förordningar eller beslut. Var i processen myndigheterna befinner sig i det arbetet är beroende av den reglering som antas av Europeiska unionens råd och Europaparlamentet, men gemensamt för alla myndigheter är att man påbörjat arbetet. Utfärdandet av riktlinjer är ytterligare ett sätt för myndigheterna att bidra till en harmoniserad tillämpning av EU-regler och harmoniserad tillsyn. Myndigheterna lämnar också råd till kommissionen om kommande EU-reglering. FI har under året deltagit i myndigheternas regleringsarbete både via de arbetsgrupper och kommittéer som ansvarar för att ta fram förslag och genom beslutsfattande i respektive myndighets högsta beslutande organ.

12 FFFS 2011:22 Föreskrifter om försäkringsföretags val av räntesats för att beräkna försäkringstekniska avsättningar.

13 FFFS 2012:5 Föreskrifter om ändring av i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS2011:22) om försäkringsföretags val av räntesats för att beräkna försäkringstekniska avsättningar.

Europeiska bankmyndigheten (Eba)

Eba har under året arbetat med ett flertal regleringsprojekt, både tekniska standarder och riktlinjer.

Den slutgiltiga tidsplanen för Ebas slutförande och EU-kommissionens antagande av de tekniska standarderna är beroende av antagandet av EU:s reviderade regelverk om kapitaltäckning (CRD/CRR 4). Under året har Eba antagit en teknisk standard om kapitalkrav för centrala motparter men den har ännu inte antagits av EU-kommissionen. FI har deltagit i arbetet med att ta fram förslag på sammanlagt tolv tekniska standarder som konsulterats av Eba under året. FI har också deltagit i arbetet med att ta fram de riktlinjer om lämplighetsprövningar för personer i ledande befattningar som beslutades under året.

FI har deltagit aktivt i framtagandet av riktlinjer för hur nationella tillsynsmyndigheter och Eba ska samverka då ett företag med gränsöverskridande verksamhet riskerar att fallera eller då oro på nationella marknader kan påverka hela eller delar av EU.

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma)

Esma har under året arbetat med att ta fram och publicera tekniska standarder och riktlinjer på flera områden. Avseende Europaparlamentets och rådets förordning om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir) så har FI under 2012 deltagit i en arbetsgrupp och en undergrupp i Esma som har utarbetat de cirka 40 tekniska standarder som överlämnades till kommissionen i september. Inom ramen för detta arbete har det även utförts två konsultationer under ledning av Esma. Under tredje kvartalet har arbetet med Emir inom Esma varit inriktat på praktiska frågor kring genomförandet av Emir-förordningen. Vidare har FI arbetat med att ta fram tekniska standarder och riktlinjer på flera olika områden bland annat blankning, tekniska standarder med anledning av direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIFM), riktlinjer med anledning av Mifid, riktlinjer rörande riskhantering vid automatiserad handel och andra frågor som rör värdepappersfonder.

Esma har även tagit fram avtal om informationsutbyte mellan EU-länder och länder utanför EU om frågor som faller under direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIFM). Beträffande direktivet som reglerar värdepappersfonder, Ucits-direktivet, har FI även deltagit i arbetet med att ta fram ett yttrande från Esma om tillämpningen av vissa placeringsregler. FI har också deltagit i arbetet med att ta fram frågor och svar till bland annat det ändrade prospektdirektivet och även för flera områden rörande Ucits-direktivet. Inom Esma har FI deltagit i arbetet med bedömningar av om rating utförd i länder utanför EU får användas inom EU. FI har aktivt deltagit i Esmas regleringsarbete. FI har även varit aktivt i arbetet med att utvärdera av hur de nationella tillsynsmyndigheterna tillämpar olika riktlinjer och regler på värdepappersmarknadsområdet

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa)

Arbetet inom Eiopa har varit inriktat på riktlinjer och utkast till tekniska standarder som följer av Solvens 2-regelverket. Arbetet har bland annat omfattat kapitalkrav beräknat enligt standardformel eller intern modell, kapitalbasfrågor, försäkrings-tekniska avsättningar, rapportering, styrning och grupp-tillsynsfrågor. FI har aktivt bidragit i arbetet inför den studie om långsiktiga åtaganden som kommissionen har beställt från Eiopa. Utfallet av studien kommer att ha stor betydelse för den slutliga utformningen av de kvantitativa kraven i Solvens 2 och är nödvändig för att kunna föra förhandlingarna om direktivet i hamn.

Ett omfattande arbete har också inletts med översynen av tjänstepensionsdirektivet där FI bidragit med förarbetet till den kvantitativa studie som genomförts under november–december 2012. FI kommer även att aktivt delta i analysen av resultaten från studien.

FI har deltagit aktivt i framtagandet av riktlinjer för hur nationella tillsynsmyndigheter och Eiopa ska samverka då ett företag med gränsöverskridande verksamhet riskerar att fallera eller då oro på nationella marknader kan påverka hela eller delar av EU.

Konsumentfrågor

De europeiska myndigheternas arbete med konsumentfrågor har fått större utrymme under året. Det arbetet sker både inom varje respektive myndighet där FI deltar. Eiopa har exempelvis tagit fram riktlinjer för klagomålshantering inom försäkringsföretag. Eba har arbetat med frågor om hur banker ska hantera kunder med betalningsproblem och även frågor som rör komplexa produkter som kan vara skadliga för konsumenter. Inom Esma har FI arbetat med att ta fram mallar för datainsamling och rapporterat in data om klagomål och produktförsäljning vilket utgör underlag för vidare arbete med konsumentskyddsfrågor i Esma. För konsumentfrågor som sträcker sig över alla sektorer finns en gemensam kommitté där FI också deltar.

Samarbete mellan de europeiska myndigheterna

En annan sektorsövergripande kommitté där FI deltar är den gemensamma kommitté som hanterar frågor om konglomerat vilken under året främst har arbetat med ett råd till kommissionen om den pågående översynen av konglomeratsdirektivet. Likaså finns en gemensam arbetsgrupp för penningtvättsfrågor i vilken FI var ordförande under första delen av 2012. Kommittén har under året undersökt hur specifika delar av tredje penningtvättsdirektivet har implementerats i EU vilket resulterade i två rapporter. Kommittén publicerade också ett protokoll om samarbete mellan tillsynsmyndigheter i syfte att förbättra tillsynen beträffande penningtvätt i filialer. Eba och Esma har under året påbörjat ett gemensamt arbete med att ta fram principer för framtagande av referensräntor, särskilt för Euribor.

Europeiska systemrisknämndens (ESRB)

FI har under året medverkat i ESRB:s arbete genom aktivt deltagande i ett flertal arbetsgrupper. Arbetet ger ett viktigt komplement till FI:s eget arbete med finansiell stabilitet. FI har bland annat deltagit i beslutandet om en rekommendation om kreditinstituts finansiering som riktar sig mot nationella tillsynsmyndigheter samt en rekommendation till kommissionen om reglering av penningmarknadsfonder. FI har också återrapporterat till ESRB med anledning av dels en rekommendation till nationella tillsynsmyndigheter om bankers finansiering i amerikanska dollar, dels en rekommendation till nationella tillsynsmyndigheter om utlåning i utländsk valuta.

Globalt arbete

Återrapporteringskrav: ”Redovisa insatserna som myndigheten gjort inom globala standardsättande organ såsom Baselkommittén (*The Basel Committee on Banking Supervision*), IAIS (*International Association of Insurance Supervisors*) och IOSCO (*The International Organization of Securities Commissions*).” (FI:s regleringsbrev för 2012)

Baselkommittén

FI är medlem i Baselkommittén som är en global organisation som arbetar med att ta fram regelverk för internationellt aktiva banker. FI deltar aktivt i Baselkommitténs arbete tillsammans med Riksbanken. Baselkommittén är organisationens beslutande organ. Frågor av principiellt viktig karaktär fattas av Governors and Heads of Supervision (GHOS) där FI:s generaldirektör deltar.

En viktig del i Baselkommitténs arbete under året har varit att utvärdera hur Baselöverenskommelserna (Basel 2, 2,5 och 3) har implementerats i de olika medlemsländerna. Huvudkommittén Standard Implementation Group (Sig) har ansvarat för det arbetet. I oktober publicerade Baselkommittén en rapport dels om det övergripande implementeringsläget globalt sett, dels en fördjupad studie av EU, USA och Japan.

FI har också tagit en aktiv del i Baselkommitténs utvärdering av om regelverket för riskvägda tillgångar genomförts på ett konsekvent sätt banker emellan. FI har vidare stött utvecklingen av principer för dataaggregering.

FI deltog under året aktivt i Baselkommitténs arbete med kapitaltäckningskrav för bankers exponeringar mot centrala motparter. FI deltog också i en global arbetsgrupp med medlemmar från både Baselkommittén, IOSCO och CPSS (Committee on Payment and Settlement Systems) vars uppgift var att analysera incitament till

central clearing mot bakgrund av G-20-mandaten för OTC-derivatreformer.

Vidare har FI deltagit i den arbetsgrupp som arbetar med att ta fram ett nytt regelverk för stora exponeringar. FI har också deltagit i det fortsatta arbetet med att färdigställa riktlinjer för likviditetsmått.

FI deltar även aktivt i en arbetsgrupp som undersöker vilka kvantitativa effekter som de nya reglerna (Basel 3) får på företagen. I Sverige deltar de fyra storbankerna som två gånger per år rapporterar till FI. Informationen avser de nya likviditetskraven, de nya kapitalnivåerna och även hur bankerna uppfyller det nya kravet på det icke riskbaserade måttet (leverage ratio). Arbetsgruppen analyserar och kvalitetssäkrar informationen och kommittén publicerar sedan varje halvår resultatet aggregerat för samtliga banker som deltar.

Vidare har FI under året fortsatt deltagit i Baselkommitténs arbete om vilka nya upplysningskrav som bankerna måste publicera för de instrument som ingår i deras kapitalbas. Ett reviderat förslag publicerades i juni 2012.

International Organization of Securities Commissions (Iosco)

FI har under 2012 utökat sitt engagemang i det globala standardsättande organet för värdepapper, Iosco. I samband med Iosco:s årsmöte i Peking i april valdes FI in i Policykommitté 2 vilken ansvarar för frågor som rör reglering av andrahandsmarknader. FI har i kommittén bland annat tagit fram ett konsultationsdokument kring marknadsövervakning, Technological challenges to effective Market Surveillance, issues and regulatory tools. Under året har FI även deltagit vid Iosco:s årsmöte samt möten med den regionala kommittén för Europa.

OTC Derivatives Regulators' Forum (ODRF)

FI deltar även i ett globalt samarbetsorgan för OTC-derivat, OTC Derivatives Regulators' Forum (ODRF), där FI har varit ordförande i en arbetsgrupp. FI har under 2012 deltagit i möten samt månatliga telefonkonferenser.

International Association of Insurance Supervisors (IAIS)

Arbetet i IAIS rör regler för globala försäkringsgrupper särskilt om dessa kan betraktas som systemviktiga. IAIS har förstärkt sin makroekonomiska analys av försäkringsmarknaderna inklusive framtagande av en global riskrapport samt en rapport om risker och trender och marknadsutveckling till vilken FI har lämnat bidrag. FI har under året deltagit vid möten i IAIS Technical Committee samt på IAIS årsmöte.

Financial Stability Board (FSB)

FI deltar tillsammans med Riksbanken och Finansdepartementet i FSB:s Regional Consultative Group for Europe. Syftet med samarbetet är att möjliggöra för länder som inte är medlemmar i FSB att bidra och lämna synpunkter på FSB:s arbete. Aktuella frågor under året har bland annat varit reglering av globala systemviktiga banker, makrotillsyn och likviditesreglering. FI deltar också i FSB-arbetsgruppen Supervisory Intensity and Effectiveness (FSB SIE). Gruppen skapades efter att FSB och G-20:s ledare identifierat ett behov av en mer intensiv och effektiv tillsyn, framför allt över systemviktiga företag. Gruppen tog under året fram sin tredje rapport till FSB och fokuserade på hur riskkontroll i företagen kan förbättras samt hur tillsynen kan bli mer effektiv och proaktiv.

Financial Action Task Force (FATF)

FI deltar i det arbete som bedrivs i det globala standardsättande organet Financial Action Task Force (FATF), som arbetar framför allt med att motverka penningtvätt och förhindra finansiering av terrorism. FI:s insatser består i att stödja Regeringskansliet och att för egen räkning delta i arbetet. Under 2012 har FI deltagit i arbetsgruppen Working Group on Evaluations and Implementation (WGEI), som har ansvarat för revideringen av FATF-rekommendationerna och som nu arbetar med att ta fram en metod inför den kommande utvärderingsrundan där effektivitet kommer att vara i fokus. FI har också deltagit i plenarsammanträden och i samband med dessa även medverkat i arbetsgrupperna Working Group on Terrorist Financing and Money Laundering (WGTM), International Co-operation Review Group (ICRG)

och också i arbetsgruppen Working Group on Typologies (WGTY). FI:s deltagande i FATF är viktigt då rekommendationerna bland annat ställer krav på finansiella företag och tillsynsmyndigheter som FI.

I syfte att förtydliga och följa det internationella arbetet har FI valt att redovisa antalet grupper där FI varit aktiv. Det har inte varit möjligt att sammanställa materialet från tidigare år.

Tabell 13 **FI:s deltagande i antal internationella arbetsgrupper**

	Beslutande organ	Huvud-kommittéer	Arbets-grupper	Tillfälliga arbetsgrupper
Eba	2	6	25	1
Esma	1	12	6	7
Eiopa	1	11	6	1
Gemensamma Eba/Esma/Eiopa	-	3	-	1
ESRB	1	1	2	1
Baselkommittén	2	1	11	-
Iosco	2	1	-	-
IAIS	-	-	1	-
FATF	1	-	4	-
FSB RCGE*	1	-	1**	-
ODRF	1	-	1	-
NBSG	1	-	2	-
NBMF	1	-	1	-

* FSB:s regionala konsultativa grupp för Europa

** FSB:s arbetsgrupp för effektiv tillsyn

Tabell 14 **Kostnad för internationellt arbete, tkr**

	2012	2011	2010	2009
Totala kostnader FI	389 292	363 670	317 440	282 275
Varav internationellt arbete	61 403	69 518	57 213	34 967
Andel kostnader för internationellt arbete	16 %	19 %	18 %	12 %

Av tabell 14 framgår att kostnaden för det internationella arbetet procentuellt har gått ned, men antalet timmar har i stort sett varit konstant. Tabell 14 avser arbete inom den operativa tillsynen, regelgivningen samt samordningen för penningtvätt som sker i utlandet eller som initierats på internationell nivå. Kostnaderna för det internationella arbetet är framtagen utifrån andelen tid som lagts ned på respektive område.

TILLSTÅNDSPRÖVNING

FI:s tillståndsprövning syftar till att säkerställa att företag som startar en tillståndspliktig verksamhet eller förändrar sin verksamhet är väl kapitaliserade, har en god intern styrning och riskhantering, en kompetent styrelse och ledning samt lämpliga ägare.

All tillståndsprövning är avgiftsfinansierad. Verksamhetens intäkter motsvarade 2012 17,5 procent av FI:s totala intäkter. Verksamhetens kostnader motsvarade samma år 16,5 procent av FI:s totala kostnader. Se tabell 1–3. Regeringen beslutade, efter förslag från FI, om generella prishöjningar på i genomsnitt 10 procent. Avgiften för ärenden som rör registrering av fysiska och juridiska personer som söker undantag från tillstånd enligt lagen om betaltjänster höjdes särskilt. För ägarprövningar beslutade regeringen om en ny avgiftsmodell där avgiften sätts utifrån antalet förvärvare. De nya avgifterna trädde i kraft den 1 juli 2012.

Tabell 15 Tid och kostnad för tillståndsprövning,

	2012		2011		2010		2009	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Tillståndsprövning	44 516	47 169	39 984	43 633	37 198	43 115	31 827	33 506
Övrigt tillstånds- arbete	16 097	17 056	10 749	11 730	5 071	5 878	5 018	5 283
Totalt tillstånds- prövning	60 613	64 225	50 733	55 363	42 269	48 993	36 845	38 789

Prestationer under året

Antalet tillstånds- och anmälningsärenden har de senaste åren ökat betydande. Mellan år 2011 och 2012 var ökningen 8 procent. Antalet nedlagda timmar ökade samma tidsperiod med 19,5 procent. En förklaring till att antalet nedlagda timmar ökat i större utsträckning än antalet ärenden beror bland annat på att FI fortsatt handlagt ärenden som avser förhandsgranskning av interna modeller med anledning av kommande Solvens 2 regler.

Ärenden som rör gränsöverskridande verksamhet i Sverige har ökat 28 procent. En stor del av ökningen beror på de ändringar i fondregelverket Ucits 4-direktivet som skedde under 2011. Reglerna ställer högre krav på de utländska fondföretagen att underrätta FI vid ändringar i verksamheten eller i tidigare lämnad information. Andra regeländringar som följer av Ucits 4-direktivet har också tagit betydande resurser i anspråk under 2012. Ändringarna rör ansökningar om fusioner liksom om att införa flera andelsklasser i en fond.

Den 1 juli 2012 trädde ändringsdirektivet för prospekt i kraft. De nya reglerna innebär mer detaljerade regler i vissa delar, men också en utökning av befintliga undantag från prospektskyldigheten, vilket kan leda till färre prospekt framöver. Införandet av det nya regelverket innebär att ett ovanligt stort antal prospekt lämnades in under maj och juni 2012, då många ville ha sina prospekt godkända inom ramen för det gamla regelverket.

Under våren 2012 tog FI fram en ny tillståndprocess för försäkringsförmedlare mot bakgrund av att allt fler försäkringsförmedlare ger rådgivning kring komplexa produkter. Den nya processen har bland annat inneburit att FI i större utsträckning kontrollerar att de som söker tillstånd för försäkringsförmedling har tillräcklig kunskap och kompetens utifrån den verksamhet som ska bedrivas.

Tabell 16 Prestationer för tillståndsprovning

	2012	2011	2010	2009
Gränsöverskr i Sverige	3 463	2 706	2 096	1 981
Ledningsprovning	581	575	524	541
Godk av ändrade fondbestämmelser	387	461	232	389
Prospektrelaterade ärenden	451	436	400	332
Auktorisation/tillstånd	93	190	115	50
Avregistrering/avveckling	288	183	358	174
Gränsöverskr i utlandet	128	173	137	118
Ändring i bolagsordning	132	165	126	142
Försäkringsförmedling	129	136	200	183
Ägarprovning	185	117	141	118
Finansiell verksamhet	85	78	102	98
Dispenser	77	77	82	102
Godk av nya fondbestämmelser	68	62	58	39
Kapitaltäckning	39	41	42	70
Utvidgad verksamhet	18	26	18	27
Sammanl/deln fonder	48	24	10	15
Riskklassificering	14	16	5	13
Försäkringsförmedl, fondandel	9	13	6	21
Beståndsöverlåtelse	7	10	22	9
Aktier/egendom	12	7	23	8
Övriga tillstånds- och anmälningar	1 433	1 583	1 324	1 158
Totalt tillstånd/beslut	7 647	7 079	6 021	5588

Tabell 17 Kostnadstäckningsgrad tillstånd och anmälningar, tkr

	2012	2011	2010	2009
Intäkter	59 802	70 631	32 756	29 960
Intäkter, periodiserade	8 992	-16 263	-	-
Summa intäkter	68 794	54 368	32 756	29 960
Kostnader	64 225	55 364	48 993	38 789
Över-/underskott	4 568	-994	-16 237	-8 829
Kostnadstäckningsgrad %	107	98	67	77

FI redovisar 2012 ett överskott för den avgiftsfinansierade tillståndsverksamheten på 4 568 tkr. Kostnadstäckningsgraden var 107 procent. De prishöjningar som regeringen beslutade under våren och som trädde i kraft den 1 juli 2012, har bidragit till resultatförbättringen. Prishöjningarna har dock inte påverkat kostnadstäckningsgraden positivt för alla ärendegrupper ännu. FI lämnar en avgiftsrapport till regeringen den 15 april där utfallet analyseras. Även förslag till nya och ändrade avgifter redovisas i avgiftsrapporten.

Handläggningstider

Åtterrporteringskrav: "Redovisa uppgifter om genomsnittliga handläggningstider för olika tillstånds- och anmälningsärenden. Redovisningen ska innehålla en jämförelse med motsvarande uppgifter för 2009–2011." (FI:s regleringsbrev för 2012)

FI:s serviceåtagande är ett mått som visar hur många av FI:s tillståndsärenden som har blivit handlagda och utdelade inom utsatt tid.

Alla ärenden ska, enligt serviceåtagandet, delas ut till en handläggare inom sju dagar. Syftet med detta är att säkerställa att ärendena kommer till rätt handläggare så fort som möjligt.

Tabell 18 Uppfyllelsegrad av FI:s serviceåtagande av tillstånds- och anmälningsärenden*, procent

	2012	2011	2010	2009
Handläggning av tillstånds- och anmälningsärenden inom utsatt tid	83	83	84	87
Handläggare inom en vecka	73	73	81	86

*Ärenden med lagstadgade riktigheter är exkluderade.

Tabell 19 Uppfyllelsegrad av riktigheter, procent

	2012	
	Antal	Inom tid
Ägarprövningar	185	99 %*
Prospektärenden	451	100 %
Godkännande av ändrade fondbestämmelser	387	99 %**
Sammanlagning/delning av fonder	48	100 %

* Ett ärende var ej inom riktigheten.

** Tre ärenden var ej inom riktigheten.

Det finns lagstadgade riktigheter för vissa typer av tillståndsärenden. En riktighet anger hur många dagar ett ärende får ta att handlägga. Eftersom denna typ av ärenden blir fler och fler har FI funnit anledning att redovisa dessa ärenden separat 2012. FI har i stort hållit de lagstadgade riktigheterna under 2012.

Redovisningen bygger i delar på en manuell kontroll och därför har det inte varit möjligt att få fram historiska jämförelsedata.

Tabell 20 Genomsnittlig handläggningstid, vissa ärendetyper, dagar

	Antal inkomna ärenden	Antal avgjorda ärenden	Genomsnittlig handläggningstid			
	2012	2012	2012	2011	2010	2009
Gränsöverskr i Sverige	3469	3463	18	21	23	15
Ledningsprövning	577	581	39	41	34	30
Fondbestämmelser ändr	412	387	49	52	65	49
Prospektrelaterade ärenden	451	451	16	15	14	16
Ägarprövning	202	93	66	64	50	46
Avregistrering/avveckling	270	288	26	21	22	34
Gränsöverskr i utlandet	123	128	28	26	29	25
Bolagsordning/stadgar	117	132	51	45	40	38
Försäkringsförmedling	127	129	46	22	22	17
Auktorisation/koncession	67	185	188	175	147	190
Finansiell verksamhet	90	85	36	73	71	77
Dispenser	71	77	42	51	68	55
Fondbestämmelser nya	69	68	57	58	80	64
Kapitaltäckning	34	39	70	38	33	34
Utvidgad verksamhet	14	18	83	125	186	117
Sammanl/deln fonder	42	48	29	53	87	64
Risiklassificering	21	14	214	308	248	309
Försäkringsförmedl, fondandel	10	9	35	18	12	47
Beståndsöverlåtelse	7	7	88	99	52	111
Aktier/egendom	10	12	77	56	72	24
Övriga tillstånds- och anmälningar	1419	1433	-	-	-	-
Totalt	7 602	7 647	28	30	30	25

Antalet inkomna tillstånds- och anmälningsärenden har ökat under 2012. Antalet avgjorda ärenden under året ligger i paritet med antalet inkomna ärenden.

Den genomsnittliga handläggningstiden har minskat under 2012.

SAMORDNING MOT PENNINGTVÄTT

Återrapporteringskrav: *”Redogöra för åtgärder och resultat av arbetet inom samordningsorganet för tillsyn när det gäller lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Redogörelsen ska även ange hur rapporteringen av misstänkta transaktioner har förbättrats och effektiviserats.” (FI:s regleringsbrev för 2012)*

Inom uppdraget att ansvara för samordningsorganet mot penningtvätt sammankallar FI övriga myndigheter till regelbundna möten. Dessa möten syftar bland annat till att utbyta information, erfarenheter och förbättringar för att skapa en effektivare tillsyn på området. Under 2012 har fem samordningsmöten hållits. Samordningsorganet har även arrangerat en tvådagars konferens där bland annat föreläsningar har hållits om tillsynsmetodik och riskbedömningar, metoder och trender, 2010 års penningtvättsutredning och FATF.

FI redovisade den 15 mars 2012 (FI Dnr 12-2798) i enlighet med ett särskilt regeringsuppdrag de insatser som samordningsorganet vidtagit för att bidra till en adekvat och effektiv rapportering till Finanspolisen. De myndigheter som ingår i samordningsorganet har fortsatt arbetet med att förbättra och effektivisera rapporteringen av misstänkta transaktioner, bland annat genom riktade informationsinsatser och tillsynsbesök. Då regeringen i regleringsbrevet för 2013 har gett FI i uppdrag att senast den 16 april 2013 följa upp den tidigare rapporten, lämnar FI inte här någon ytterligare redogörelse för dessa förhållanden.

FINANSKUNSKAP

”Stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden genom att informera om samt initiera privatekonomisk utbildning.” (FI:s regleringsbrev för 2012)

Uppdraget har uppnåtts genom flera olika aktiviteter.

Gilla Din Ekonomi – nätverket och utbildningsinsatserna

Nätverket **Gilla Din Ekonomi** har under året blivit en allt viktigare bas för FI:s utbildningsstrategi. Inom nätverket samverkar ett femtiotal medlemmar från myndigheter, organisationer och privata företag, i första hand för att driva arbetsplatsutbildningar och för att hålla lärarseminarier (www.gilladinekonomi.se).

Ett utbildningsprogram för fackliga ombudsmän inom TCO och PTK pågår sedan hösten 2011. Syftet är att de fackliga ombudsmännen i sin tur ska vidareutbilda fackliga medlemmar i frågor om privatekonomi. Under beteckningen **Trygga din ekonomiska framtid** har under 2012 hållits fem kurstillfällen för 101 fackliga ombud. Särskilt fokus har varit på sparande, lån och pensionssystemets valmöjligheter. Parallellt har 76 av Folkuniversitetets lärare fått motsvarande privatekonomisk utbildning. Dessa har under 2012 hållit korta utbildningsträffar på olika orter i landet. Totalt har drygt 900 deltagare utbildats. Nätverket har också utbildat 40 av kommunernas konsumentvägledare och budget- och skuldrådgivare.

Sveriges Television spelade under våren 2012 in tvådagarskursen Trygga din ekonomiska framtid. Utbildningen sändes i sin helhet i Kunskapskanalen via UR samtidigt med en uppskattad räckvidd på cirka 100 000 tittare per vecka. Kursen har därutöver varit tillgänglig på SVT:s webb fram till årets slut.

FI vann även första pris i Statens pensionsverks tävling Guldkanten 2012 för det samlade utbildningspaketet Trygga din ekonomiska framtid.

Unga arbetslösa – Ekonomismart

FI deltar i projektet **Ekonomismart** i samverkan med Konsumentverket, Folkuniversitetet och Allmänna Arvsfonden samt ett antal kommuner i västra och mellersta

Sverige (www.ekonomi-smart.se). Målgruppen är unga arbetslösa som bjuds in till en tvådagarskurs i vardagsekonomi och konsumenträtt. Under 2012 har 52 kommunbesök genomförts och 866 kursdeltagare har utbildats. Utvärderingar efter respektive kurstillfälle har resulterat i ett gott betyg från de deltagande ungdomarna, fick utbildningen 4,6 på en 5-gradig skala.

Skolprojekt och invandrarundervisning

Nya läroplaner för skolans högstadium och gymnasium innebär att alla elever ska få undervisning i privatekonomi. För att stödja berörda lärare med material och underlag driver FI, Konsumentverket och Kronofogden två gemensamma projekt med filmer och tillhörande studiematerial. Den ena projektet har under 2012 resulterat i filmen **Livet och pengarna**, med högstadiets lärare i hem- och konsumentkunskap som främsta målgrupp. Filmen tar upp privatekonomi, konsumenträtt och internethandel. Den lanserades till berörda skolor och lärare i hela landet inför höstterminen 2012.

Som en del av skolprojektet **Koll på cashen** deltog under läsåret 2011/12 drygt 1 500 elever från 40 gymnasieskolor i en landsomfattande tävling på temat privatekonomi och ekonomicoaching. Projektets kampanjwebb, www.kollpacashen.se, redovisade under året nära 22 000 besök.

FI:s material för kommunernas invandrarundervisning i svenska (sfi) består av en webbplats, ett studiehäfte **Dina pengar och din ekonomi**, en dvd **Prata pengar** samt tillhörande övningar och faktablad på enkel svenska. Under 2012 registrerades nära 17 700 besök på webbplatsen, www.sfiekonomi.se. FI:s studiehäfte och dvd distribuerades i 9 300 respektive 4 800 exemplar.

ARBETE MED FINANSMARKNADSSTATISTIK

Tabell 21 Tid och kostnad för statistik, tkr

	2012		2011		2010		2009	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Statistik	732	13 756	642	13 120	464	9 892	625	10 034
- varav FI	732	756	642	660	464	478	625	525
- varav SCB		13 000		12 460		9 414		9 509

FI är statistikansvarig myndighet för finansmarknadsstatistiken. Produktionen av denna är liksom tidigare år utlagd till SCB. I SOU 2012:79, En databas för övervakning och tillsyn över finansmarknaderna, föreslås att SCB ska ta över statistikansvaret för finansmarknadsstatistiken från FI. Den utredningen är nu ute på remiss. Av den anledningen kommer FI och SCB att sluta ett ettårsavtal för 2013.

ÖVRIG ÄRENDESTATISTIK

Det totala antalet ärenden som upprättats under året har ökat med 2 procent (248 ärenden) jämfört med 2011. I detta räknas både ärenden som FI:s handläggare själva upprättar och ärenden som kommer in till FI.

Tillståndsärenden utgör cirka 56 procent av de ärenden som FI handlägger och dessa har ökat med 568 stycken under 2012. FI har under året avgjort i det närmaste lika många ärenden som inkomna nya ärenden.

Andelen ärenden handlagda inom FI:s serviceåtagande har ökat något under 2012 jämfört med 2011.

Tabell 22 **Ärendegenomströmning**

	2012	2011	2010	2009
Antal nya ärenden	13 654	13 406	12 256	12 249
Antal avgjorda befintliga ärenden*	13 844	13 568	12 141	12 326
Avgjorda ärenden i förhållande till inkomna %	101,4	101,2	99,0	100,6

Tabellkommentar: *Avgjorda ärenden under året (kan även härstamma från tidigare år)

Tabell 23 **Ärenden hanterade inom FI:s serviceåtagande, alla ärenden**

	2012	2011	2010	2009
Antal ärenden**	11 394	11 436	10 381	10 330
Antal ärenden inom FI:s serviceåtagande	9 672	9 443	8 675	8 784
Andel ärenden inom FI:s serviceåtagande %	85	83	84	85

Tabellkommentarer: Ärenden med reglerad rikt tid är exkluderade.

**Avser ärenden som har ett serviceåtagande.

Uppgifterna för 2011 är korrigerade med anledning av tidigare räknefel.

FI:s finansiella redovisning består av resultaträkning, balansräkning, anslagsredovisning, noter och sammanställning av väsentliga uppgifter. Redovisningens innehåll och utformning följer de krav som ställs i förordning (2000:605) om myndigheters årsredovisning och budgetunderlag.

Resultaträkningen redovisar i sammandrag FI:s samtliga kostnader och intäkter. Balansräkningen redovisar i sammandrag tillgångar, skulder och myndighetskapital. Anslagsredovisningen omfattar FI:s redovisning mot anslag på statsbudgeten. Under rubriken Anslagsredovisning, under rubriken Redovisning mot inkomsttitel, redovisas även de intäkter som tas ut av FI men som levereras till statsbudgeten. Under noter redovisas specifikationer av vissa poster i resultat- eller balansräkning. Slutligen redovisas en sammanställning över väsentliga uppgifter från resultaträkning, balansräkning och anslagsredovisning. Denna innehåller bl.a. uppgifter om låneram, anslagskredit samt vissa nyckeltal.

FI:s huvudsakliga finansiering sker via anslag från statsbudgeten och uppgick år 2012 till 306 919 tkr. Sedan år 2009 är anslagsmedlen fördelade på två anslagsposter, Finansinspektionen och Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt. Fördelningen av medel dem emellan framgår av Anslagsredovisning.

FI hade 2012 med sig ett ingående anslagsöverskridande som har ökat något under året, men håller sig inom den anslagskredit som står till förfogande. Från och med 2012 har FI tilldelats ett nytt anslag, FI:s avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter. Eftersom dessa fortfarande är under uppbyggnad och eurokursen varit gynnsam har avgifterna varit lägre än anslaget, vilket har resulterat i ett anslagssparande på detta anslag. Anslagssparandet får enligt regleringsbrevet inte tas med till nästa budgetår.

Utöver anslagsmedel har FI ytterligare några finansieringskällor av vilken avgiftsintäkter har en stor betydelse för myndighetens finansiering. Myndigheten disponerar över avgiftsintäkterna själv, d.v.s. ett eventuellt överskott lämnas inte tillbaka till statsbudgeten. På längre sikt ska kostnaderna helt finansieras av intäkterna. Större delen av de intäkter av Avgifter och andra ersättningar som redovisas på egen rad i resultaträkningen härrör till den verksamhet som benämns Tillstånd och anmälningar. Den senare verksamheten är ett eget resultatområde. Resultatområdet genererade ett överskott på cirka 4 568 tkr, vilket motsvarar hela Årets kapitalförändring. Eftersom FI ska vara helt självfinansierad inom avgiftsområdet påverkar resultatet inte anslagsbelastningen och minskar därmed inte anslagsöverskridandet.

FI tar ut årliga avgifter från företagen under tillsyn vilka på sikt ska motsvara de kostnader som FI redovisar mot anslag, anslagsposten Finansinspektionen, och levererar dessa medel till statsbudgeten i enlighet med det regelverk som riksdag och regeringen beslutat om. Därigenom uppnås en situation där myndighetens verksamhet ur ett statsfinansiellt perspektiv inte belastar statsbudgeten.

FI tar även ut så kallade rest- och dröjsmålsavgifter när inrapportering inte sker i tid och s.k. bötesmedel i enlighet med de sanktionsmöjligheter som myndigheten har enligt regelverken. Dessa avgiftsintäkter redovisas mot inkomsttitel och levereras in till statskassan.

Under 2012 har utbyggnaden av de immateriella tillgångarna fortsatt att växa. FI står inför höjda internationella krav både vad gäller in- och utrapportering av data. Även kraven på analys höjs vilket medför investeringar i analysystem.

RESULTATRÄKNING

Belopp i tkr

VERKSAMHETENS INTÄKTER		2012	2011
Intäkter av anslag		310 285	297 903
Intäkter av avgifter och andra ersättningar	not 1	75 582	59 154
Intäkter av bidrag	not 2	7 788	5 174
Finansiella intäkter	not 3	205	445
Summa		393 860	362 676
VERKSAMHETENS KOSTNADER			
Kostnader för personal	not 4	-270 757	-244 737
Kostnader för lokaler		-24 454	-24 939
Övriga driftkostnader		-80 428	-80 379
Finansiella kostnader	not 5	-869	-884
Avskrivningar och nedskrivningar		-12 784	-12 731
Summa		-389 292	-363 670
Verksamhetsutfall		4 568	-994
UPPBÖRDSVERKSAMHET			
not 6			
Intäkter av avgifter m.m. samt andra intäkter som inte disponeras av myndigheten		364 018	387 396
Medel som tillförts statsbudgeten från uppbördsverksamheten		-364 018	-387 790
Saldo		0	-394
Årets kapitalförändring	not 7	4 568	-1 388

Kommentar: Av resultaträkningens övre del, **Verksamhetens intäkter** minus **Verksamhetens kostnader**, framgår att FI:s omsättning i den egna verksamheten ökat år 2012 jämfört med år 2011. Störst betydelse för ökningen i omsättningen är posten **Intäkter av avgifter och andra ersättningar**, men även posten **Intäkter av anslag** har ökat. På kostnadssidan är det **Kostnader för personal** som står för ökningen. Denna ökning har delvis grund i en personell expansion men även i en ökad lönenivå. Redovisat belopp under Verksamhetsutfall avspeglar att den avgiftsfinansierade verksamheten, där FI disponerar avgiftsintäkterna, har ett överskott på 4 568 tkr. År 2011 redovisade FI ett underskott på 994 tkr.

Från och med 2012 ändrades redovisningsprincipen för hur periodiseringar av avgifter och andra liknande ersättningar ska redovisas mot inkomsttitel. Avgifterna ska nu redovisas enligt intäktsmässig princip i stället för som tidigare enligt inkomstmässig sådan. Befarade förluster påverkade tidigare inte redovisningen mot inkomsttitlar förrän förlusten var konstaterad. Från och med 2012 levereras både befarade och konstaterade förluster till statsbudgeten, vilket innebär att årets kapitalförändring inte påverkas av uppbördsverksamheten.

BALANSRÄKNING

Belopp i tkr

Tillgångar

	2012-12-31	2011-12-31
IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	not 8	
Balanserade utgifter för utveckling	55 339	46 434
Rättigheter och andra immateriella tillgångar	37	102
Summa immateriella anläggningstillgångar	55 376	46 536
MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	not 9	
Förbättringsutgifter på annans fastighet	197	1 015
Maskiner, inventarier, installationer m.m.	5 235	7 687
Summa materiella anläggningstillgångar	5 432	8 702
FORDRINGAR		
Kundfordringar	221	62
Fordringar hos andra myndigheter	4 740	4 649
Övriga fordringar	not 10	17 342
Summa fordringar	31 205	22 053
PERIODAVGRÄNSNINGSPOSTER		
Förutbetalda kostnader	not 11	9 744
Övriga upplupna intäkter	85	1 183
Summa periodavgränsningsposter	9 829	8 760
AVRÄKNING MED STATSVERKET		
Avräkning med statsverket	not 12	-16 240
		-8 671
KASSA OCH BANK		
Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret	not 13	22 503
		30 380
Summa tillgångar	108 105	107 760

Kommentar: Immateriella tillgångar har ökat med cirka 9 mnkr under 2012. Ökningen beror främst på internationella krav som innebär behov av systemutveckling.

BALANSRÄKNING FORTS.

Belopp i tkr

Kapital och skulder

		2012-12-31	2011-12-31
MYNDIGHETSKAPITAL			
Balanserad kapitalförändring	not 14	-25 719	-25 636
Kapitalförändring enligt resultaträkningen		4 568	-1 388
Summa myndighetskapital		-21 151	-27 024

AVSÄTTNINGAR

Övriga avsättningar	not 15	1 905	1 444
Summa avsättningar		1 905	1 444

SKULDER M.M.

Lån i Riksgäldskontoret	not 16	58 852	53 171
Skulder till andra myndigheter		7 020	11 233
Leverantörsskulder		23 348	19 018
Övriga skulder	not 17	4 749	4 756
Förskott från uppdragsgivare och kunder		78	142
Summa skulder m.m.		94 047	88 320

PERIODAVGRÄNSNINGSPOSTER

Upplupna kostnader	not 18	15 444	15 664
Oförbrukade bidrag	not 19	11 764	13 093
Övriga förutbetalda intäkter	not 20	6 096	16 263
Summa periodavgränsningsposter		33 304	45 020

Summa kapital och skulder		108 105	107 760
----------------------------------	--	----------------	----------------

Kommentar: Belopp under Myndighetskapital förklaras främst av ackumulerade underskott inom den avgiftsfinansierade verksamheten där FI disponerar avgiftsintäkterna.

Övriga förutbetalda intäkter har minskat i förhållande till 2011. Detta beror främst på att periodiserade ansökningsavgifter har intäktsförts i takt med att arbetet med handläggning av ärendena har utförts.

ANSLAGSREDOVISNING

Redovisning mot anslag (tkr)

Anslag	Ingående överföringsbelopp	Årets tilldelning enligt regleringsbrev	Indragning	Totalt disponibelt belopp	Utgifter	Utgående överföringsbelopp
2:1:11 Finansinspektionen	-4 620	306 919	-1 962	300 337	-305 876	-5 539
001 Finansinspektionen	-6 717	302 419	-	295 702	-302 874	-7 172
002 Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt	2 097	4 500	-1 962	4 635	-3 001	1 634
2:1:17 Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter	-	7 150	-	7 150	-5 711	1 439

FI redovisar mot ett anslag uppdelat på två anslagsposter på statsbudgeten. Anslaget återfinns inom utgiftsområde 2, Samhällsekonomi och finansförvaltning, på statsbudgetens utgiftssida.

FI redovisar ett anslagssparande på posten Samordningsorgan för tillsyn av Penningtvätt. Anslagssparandet beror främst på att återrekrytering inte har skett i planerad takt.

Från och med 2012 har FI tilldelats ett nytt anslag Finansinspektionens avgifter till EU:s tillsynsmyndigheter. Eftersom tillsynsmyndigheterna fortfarande är under uppbyggnad och på grund av en gynnsam eurokurs har avgifterna varit lägre än anslaget, vilket har resulterat i ett anslagssparande på detta anslag. Anslagssparandet får enligt regleringsbrevet inte tas med till nästa budgetår.

Redovisning mot anslags villkor i regleringsbrevet

AP.1 FINANSINSPEKTIONEN

Av regleringsbrevet för budgetåret 2012 avseende Finansinspektionen framgår att av anslagspost 1 beräknas 5 000 tkr avsätas för satsningar inom konsumentområdet för genomförande av bl.a. privatekonomisk utbildning. FI redovisar nettokostnader på 4 663 tkr år 2012 på privatekonomisk utbildning.

Redovisning mot inkomsttitel (tkr)

	Beräknat belopp	
	enligt regleringsbrev	Inkomster
2548 Avgifter för Finansinspektionen verksamhet	310 000	332 025
2711 Restavgifter och dröjsmålsavgifter	6 000	5 195
2712 Bötesmedel	25 000	26 798

På inkomsttitel 2548 redovisas de medel som FI tar in i årliga avgifter. Dessa avgifter ska på, flera års sikt, motsvara de kostnader som FI redovisar mot anslagspost Finansinspektionen. En högre anslagsbelastning har lett till ett högre avgiftsuttag och därmed högre redovisade intäkter än vad som beräknats för inkomsttiteln. Skillnaden i beräknat belopp och redovisade inkomster beror främst på myndighetens anslagsöverskridande. Avgifterna som tas ut med stöd av Förordning (2002:1042) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet ska uppgå till ett belopp som motsvarar kostnaden för den verksamhet som ska finansieras med avgifterna.

På inkomsttitel 2711 redovisas debiterade, laga kraftvunna, beslut om dröjsmålsavgifter enligt lagen (1991:980) om anmälningsskyldighet. Här redovisas även beslut om förseningsavgift för företag under tillsyn som rapporterar för sent till FI i förhållande till de tidsfrister som gäller. Redovisat belopp är lägre än beräknat belopp.

På inkomsttitel 2712 redovisas debiterade, laga kraftvunna, beslut om böter. I allt högre grad så har FI möjlighet att utdöma ekonomiska sanktioner enligt gällande lagstiftning. Karaktären på de inkomster som redovisas är svåra att beräkna i förväg.

Från och med 2012 ändrades redovisningsprincipen för hur periodiseringar av avgifter och andra liknande ersättningar ska redovisas mot inkomsttitel. Avgifterna ska nu redovisas enligt intäktsmässig princip i stället för som tidigare efter inkomstmässig sådan. Befarade förluster påverkade tidigare inte redovisningen mot inkomsttitlar förrän förlusten var konstaterad.

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR OCH NOTER

KOMMENTARER TILL NOTER

I den finansiella redovisningen anges belopp i tusentals kronor, tkr. Avrundning sker till närmaste tusental enligt praxis. Ett belopp som avrundats till noll markeras med 0, är värdet innan avrundning noll markeras detta med ett streck i stället(-).

REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med tillämpliga förordningar. FI följer god redovisningssed enligt förordningar och ESV:s föreskrifter. FI, liksom alla statliga myndigheter, redovisar resultaträkning och balansräkning enligt kostnadsmässig redovisning. Nytt sedan 2012 är att redovisningen mot inkomstitlar sker enligt intäktsmässiga principer i stället för som tidigare enligt inkomstmässiga sådana.

VÄRDERING AV FORDRINGAR

Fordringar har upptagits till det belopp som efter individuell prövning beräknas bli betalt.

VÄRDERING AV ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Tillgångar avsedda för stadigvarande bruk med ett anskaffningsvärde på minst ett halvt prisbelopp, d.v.s. 22 000 tkr år 2012, och en beräknad ekonomisk livslängd på tre år eller längre definieras som anläggningstillgång.

PERIODAVGRÄNSNINGSPOSTER

Som periodavgränsningspost bokförs belopp över 20 tkr.

BRYTDAG

FI har tillämpat 2013-01-04 som brytdag i enlighet med regelverket för statliga myndigheter. Begreppet brytdag syftar på den dag då den löpande bokföringen för räkenskapsåret i fråga ska vara avslutad. Efter brytdagen sker bokföring på räkenskapsåret men då i form av periodiseringar eller rättningar.

Not 1. Intäkter av avgifter och andra ersättningar, tkr

	2012	2011
AVGIFTSFÖRORDNINGEN (1992:191)		
Avgiftsintäkter enligt 4 § bl.a. kanslifunktion	6 767	4 859
Avgiftsintäkter enligt 15 § bl.a. kopierade handlingar	27	17
FÖRORDNING (2001:911) OM AVGIFTER FÖR PRÖVNING AV ÄRENDEN HOS FINANSINSPEKTIONEN		
Ansökningsavgifter	68 707	54 232
Fakturerade kungörelser	33	41
Försäljning av anläggnings- tillgångar/inventarier	48	5
Summa	75 582	59 154

Not 2. Intäkter av bidrag, tkr

	2012	2011
Stärka samhällets krisberedskap, Myndigheten för samhällsskydd och beredskap	4 003	2 434
Extern finansiering av Transaktionsrapporteringssystem	3 785	2 740
Summa	7 788	5 174

Not 3. Finansiella intäkter, tkr

	2012	2011
Ränteintäkter på räntekontot i Riksgäldskontoret	184	416
Övriga finansiella intäkter	21	29
Summa ränteintäkter	205	445

Not 4. Kostnader för personal, tkr

	2012	2011
Totala kostnader för personal	-270 757	-244 737
Varav lönekostnader exklusive sociala kostnader	-174 184	-154 864

Not 5. Finansiella kostnader, tkr

	2012	2011
Räntekostnader på lån till anläggningstillgångar, Riksgäldskontoret	-838	-789
Övriga finansiella kostnader	-31	-95
Summa räntekostnader	-869	-884

Not 6. Uppbördsverksamhet, verksamhet med icke-disponibla intäkter, tkr

	2012	2011
Särskild avgift enligt lagen om anmälningsskyldighet	5 322	7 199
Särskild avgift enligt föreskrift vid försenad inrapportering	295	145
Befarade förluster, särskilda avgifter	-430	211
Konstaterade förluster, särskilda avgifter	-	-15
Ränteintäkter, särskilda avgifter	8	4
Fakturerade årliga avgifter	331 555	293 860
Befarade förluster, årliga avgifter	352	-605
Konstaterade förluster, årliga avgifter	-123	-39
Ränteintäkter, årliga avgifter	241	60
Bötesmedel/straffavgift i samband med sanktion	28 340	86 975
Befarade förluster sanktioner	-1 550	-
Konstaterade förluster sanktioner	-	-401
Ränteintäkter sanktioner	8	2
Summa intäkter av avgifter m.m.	364 018	387 396

Avräknat mot inkomsttitel 2548		
Avgifter till Finansinspektionen	-332 025	-293 880
Avräknat mot inkomsttitel 2711		
Restavgifter och dröjsmålsavgifter	-5 195	-7 334
Avräknat mot inkomsttitel 2712		
Bötesmedel	-26 798	-86 576
Summa avräknat mot inkomsttitel	-364 018	-387 790
Saldo	0	-394

Not 7. Årets kapitalförändring, tkr

	2012	2011
Periodiseringar uppborädsverksamhet	-	-394
Resultat avgiftsfinansierad verksamhet	4 568	-994
Summa	4 568	-1 388

Som framgär av noten så är det resultatet inom den avgiftsfinansierade verksamheten som genererar resultatet på posten **Årets kapitalförändring**.

Kommentar not 6: Från och med 2012 ändrades redovisningsprincipen för hur periodiseringar av avgifter och andra liknande ersättningar ska redovisas mot inkomsttitel. Avgifterna ska nu redovisas enligt intäktsmässig princip i stället för som tidigare efter inkomstmässig. Befarade förluster påverkade tidigare inte redovisningen mot inkomstitlar förrän förlusten var konstaterad. Från och med 2012 levereras både befarade och konstaterade förluster till statsbudgeten, vilket innebär att saldot i uppborädsverksamheten är noll.

Not 8. Immateriella tillgänger, tkr

	Anskaffningsvärde 2012-01-01	Årets tillkommande anläggningar	Årets avgående anläggningar	Anskaffningsvärde 2012-12-31	Årets avskrivningar	Ackumulerade avskrivningar	Bokfört värde
Central lagringssystem för flaggning (5 år)	2 129	-	-	2 129	255	2 129	0
Diariesystem (5 år)	6 884	-	-	6 884	262	6 884	0
Intranät (3 år)	1 894	-	-	1 894	-	1 894	0
Webb (3 år)	1 870	-	-	1 870	623	1 454	416
Transaktionsrapporterings-system (TRS) (5 år)	22 426	-	-	22 426	4 485	20 517	1 909
NTRS Nordiskt samarbete (5 år)	7 640	-	-	7 640	1 528	2 929	4 711
TRS Svenskt arbete (5 år)	671	-	-	671	22	22	649
Inrapporteringssystem (*)	11 178	4 364	-	15 542	-	-	15 542
Tidredovisningssystem (5 år)	977	15	-	992	198	198	794
Analysverktyg (*)	9 893	9 596	-	19 489	-	-	19 489
Webb 4.0 (3 år)	884	1 524	-	2 408	66	66	2 342
NTRS Nordiskt samarbete, del 2 (5 år)	9 044	-	-	9 044	1 815	2 116	6 928
NTRS Nordiskt samarbete, del 3 (*)	-	1 280	-	1 280	-	-	1 280
Arkivredovisningssystem (*)	-	225	-	225	-	-	225
Nytt värdehanteringssystem (*)	-	802	-	802	-	-	802
Analysverktyg bank (*)	-	289	-	289	-	-	289
Summa	75 490	18 095	-	93 585	9 254	38 209	55 376

Beslutade avskrivningstider: FI beslutar om avskrivningstider för utvecklingsarbete av immateriella tillgänger individuellt. Av tabellen ovan framgär vilken denna är per tillgång. I de fall beslut ännu inte har fattats markeras detta med en *. FI beslutar om avskrivning, och avskrivningstid, i samband med att aktiverade tillgänger är färdigställda och driftsatta. Per 2012-12-31 var Inrapporteringssystemet, Analysverktyg, NTRS Nordiskt samarbete, del 3, Arkivredovisningssystem, Nytt värdehanteringssystem och Analysverktyg Bank fortfarande under utveckling varför beslut om avskrivning, och avskrivningstid, saknas.

Not 9. **Materiella tillgångar**, tkr

	Anskaffnings- värde 2012-01-01	Årets till- kommande anläggningar	Årets avgående anläggningar	Anskaffnings- värde 2012-12-31	Årets avskriv- ningar	Ackumu- lerade avskrivningar	Bokfört värde
Datorer (4 år)	15 219	293	-1 567	13 945	1 467	12 834	1 111
Inventarier (7 år)	18 412	-	-	18 412	1 058	14 474	3 938
Kontorsmaskiner (4 år)	1 835	-	-	1 835	185	1 649	186
Förbättringsutgifter på annans fastighet (6 år)	3 660	-	-	3 660	818	3 463	197
Summa	39 126	293	-1 567	37 852	3 528	32 420	5 432

Not 10. **Övriga fordringar**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Uppbördsfordringar	26 223	17 337
Övriga fordringar	21	5
Summa	26 244	17 342

Not 11. **Förutbetalda kostnader**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	6 006	5 981
Övriga förutbetalda kostnader	3 738	1 596
Summa	9 744	7 577

Not 12. **Avräkning med statsverket**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Uppbörd		
Ingående balans	-18 642	-14 769
Justering av ingående balans	1 305	-
Redovisat mot inkomsttitel	-364 018	-387 789
Uppbördsmedel som betalats till icke räntebärande flöde	355 133	383 916
Skulder avseende uppbörd	-26 222	-18 642
Anslag i icke räntebärande flöde		
Ingående balans	-	-
Redovisat mot anslag	5 711	-
Medel hänförliga till transfereringar m.m. som betalats till icke räntebärande flöde	-5 589	-
Fordringar avseende anslag i icke räntebärande flöde	122	-
Anslag i räntebärande flöde		
Ingående balans	4 620	-28 891
Redovisat mot anslag	305 876	299 312
Anslagsmedel som tillförts räntekonto	-306 919	-286 154
Återbetalning av anslagsmedel	1 962	20 353
Fordringar avseende anslag i räntebärande flöde	5 539	4 620
Fordran avseende semesterlöneskuld som inte har redovisats mot anslag		
Ingående balans	4 513	5 923
Redovisat mot anslag under året enligt undantagsregeln	-1 301	-1 410
Fordran avseende semesterlöneskuld som inte har redovisats mot anslag	3 212	4 513
Övriga fordringar/skulder på statens centralkonto i Riksbanken		
Ingående balans	838	522
Inbetalningar i icke räntebärande flöde	362 485	387 003
Utbetalningar i icke räntebärande flöde	-12 670	-2 771
Betalningar hänförliga till inkomsttitlar	-349 544	-383 916
Övriga fordringar på statens centralkonto i Riksbanken	1 109	838

Not 13. **Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret	22 503	30 380
Beviljad kreditram	25 000	25 000

Not 14. **Balanserad kapitalförändring**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Ingående balans	25 636	9 219
Föregående års resultat	1 388	16 417
Övergångseffekt	-1 305	-
Utgående balans	25 719	25 636

Not 15. **Övriga avsättningar**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Ingående avsättning	1 444	1 061
Årets förändring	461	383
Utgående avsättning	1 905	1 444

Under **Övriga avsättningar** redovisas arbetsgivarens skuld till lokala fackliga organisationer. Arbetsgivarverket och de centrala fackliga parterna slöt sedan flera år tillbaka en överenskommelse där en del av de avgifter som tidigare betalades till Trygghetsstiftelsen och partsrådet i stället ska sättas av för lokala åtgärder. Det som redovisas här är den aktuella skulden för omställningsarbete.

Not 16. **Lån i Riksgäldskontoret**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Ingående skuld	53 171	32 814
Lån upptagna under året	18 670	32 498
Årets amorteringar	-12 989	-12 141
Utgående skuld	58 852	53 171
Beviljad låneram	65 000	55 000

Not 17. **Övriga skulder**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Personalens källskatt	4 708	4 904
Utredningskonton	62	-41
Skuld till egen personal	-21	-107
Summa	4 749	4 756

Not 18. **Upplupna kostnader**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Upplupen lön inkl sociala avgifter	-221	950
Semesterlöneskuld inkl sociala avgifter	14 706	12 814
Övriga upplupna kostnader	959	1 900
Summa	15 444	15 664

Not 19. **Oförbrukade bidrag**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Bidrag från annan statlig myndighet	493	95
Bidrag från internationella organisationer	11 271	12 998
Summa	11 764	13 093

Bidrag från annan statlig myndighet avser rekviderade men ännu inte förbrukade medel, 493 tkr, från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB).

Bidrag från internationella organisationer avser inbetalningar från Danmark, Finland och Norge för deras medverkan i utvecklingen av Transaktionsrapporteringssystem (TRS). Medlen är mottagna utanför statsbudget och ianspråkats i samband med att FI amorterar på de lån som tagits för investeringen i systemet. Saldot avser vad som återstår att ta i anspråk.

Not 20. **Övriga förutbetalda intäkter**, tkr

	2012-12-31	2011-12-31
Ansökningssavgifter, periodiserade	6 096	16 263

FI periodiserar stora inbetalningar av ansökningssavgifter avseende ärenden som har lång handläggningstid. De kriterier som används för att avgöra om periodisering ska ske är att avgiften är av väsentlig storlek, större än 500 tkr, och har lång förväntad handläggningstid. I det sistnämnda fallet har en handläggningstid uppåt ett år eller mer använts för att avgöra om handläggningstiden är lång eller inte.

Not 21. **Redovisning mot inkomsttitel**, tkr

Övergångseffekt p.g.a. nya regler för hur avgifter ska redovisas mot inkomsttitel.

Specifikation av övergångseffekter:

Total övergångseffekt, tkr	-1 305
Uppdelat på:	
Inkomsttitel 2548, tillsynsavgifter	-1 234
Inkomsttitel 2711, förseningsavgift	-71

SAMMANSTÄLLNING ÖVER VÄSENTLIGA UPPGIFTER

Låneram i Riksgäldskontoret, tkr

	2012		2011		2010		2009		2008	
	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad
Låneram	65 000	58 852	55 000	53 171	55 000	32 814	45 000	31 444	45 000	25 290

Kredit på räntekonto, tkr

	2012		2011		2010		2009		2008	
	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad
Kredit	25 000	2 081	25 000	-	25 000	-	25 000	7 168	25 000	-

Ränteintäkter och räntekostnader på räntekonto, tkr

	2012		2011		2010		2009		2008	
	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader
Ränta	184	-	416	-	163	-	51	1	466	-

Avgiftsintäkter, tkr

	2012	2011	2010	2009	2008
--	------	------	------	------	------

INTÄKTER SOM DISPONERAS I VERKSAMHETEN

Intäkter enligt Avgiftsförordning (1992:191)

Beräknat enligt regleringsbrev	1 000	900	900	700	1 000
Utfall	6 793	4 876	2 408	2 930	3 528

Intäkter enligt förordning (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen

Beräknat enligt regleringsbrev	64 000	60 000	36 000	31 500	35 500
Utfall	68 740	54 273	32 709	29 927	34 646

Övriga intäkter

Utfall	48	5	13	38	26
--------	----	---	----	----	----

INTÄKTER SOM INTE DISPONERAS I VERKSAMHETEN

Avgifter redovisade mot inkomsttitel 2548 Avgifter för Finansinspektionens verksamhet

Beräknat enligt regleringsbrev	310 000	290 000	270 000	248 274	208 000
Utfall	332 025	293 880	245 637	235 610	214 970

Särskilda avgifter redovisade mot inkomsttitel 2711 Restavgifter och dröjsmålsavgifter

Beräknat enligt regleringsbrev	6 000	7 000	7 000	8 000	3 000
Utfall	5 195	7 334	2 748	6 502	6 824

Avgifter redovisade mot inkomsttitel 2712 Bötesmedel

Beräknat enligt regleringsbrev	25 000	50 000	50 000	30 000	1 000
Utfall	26 798	86 576	4 420	19 250	81 400

Anslagsskredit, tkr

	2012		2011		2010		2009		2008	
	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad
Anslag 2:1:11	30 377	5 539	11 401	4 620	7 908	-	12 500	-	10 000	3 263
Anslag 2:1:17	715	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Anslagssparande, tkr

	2012	2011	2010	2009	2008
Anslag 2:1:11	-	-	28 891	11 546	-
Anslag 2:1:17	1 439	-	-	-	-

Antal årsarbetskrafter och medelantalet anställda, personer

	2012	2011	2010	2009	2008
Årsarbetskrafter	297	273	240	229	214
Medelantalet anställda	302	284	240	228	224

Driftskostnad per årsarbetskraft

	2012	2011	2010	2009	2008
Driftskostnad (RR)	375 639	350 055	306 610	271 868	242 126
Årsarbetskrafter (styck)	297	273	240	229	214
Driftskostnad per årsarbetskraft (tkr)	1 265	1 282	1 278	1 187	1 131

Kapitalförändring, tkr

	2012	2011	2010	2009	2008
Årets kapitalförändring	4 568	-1 388	-16 418	-8 524	-1 306
Balanserad kapitalförändring	-25 719	-25 636	-9 219	-695	-7 824

Vi intygar att årsredovisningen ger en rättvisande bild av verksamhetens resultat samt av kostnader, intäkter och myndighetens ekonomiska ställning.

Vi bedömer vidare att den interna styrningen och kontrollen vid myndigheten är betryggande.

Stockholm den 15 februari 2013

Bengt Westerberg

Styrelseordförande

Margareta Åberg

Vice styrelseordförande

Birgitta Johansson-Hedberg

Styrelseledamot

Eva Lindström

Styrelseledamot

Lars Nyberg

Styrelseledamot

Hans Nyman

Styrelseledamot

Gustaf Sjöberg

Styrelseledamot

Martin Andersson

Generaldirektör,
styrelseledamot



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