



FINANSINSPEKTIONENS  
ÅRSREDOVISNING

2006

# 2006

## Årets som gått

Högkonjunkturen har medfört en gynnsam miljö för de finansiella företagen. Samtidigt har ambitionen för den finansiella tillsynen i Sverige höjts. FI har vuxit kraftigt, såväl i ansvar som i bemanning.

- Vi intog en tätposition i Europa när det gäller tillsynen över bankernas kapitalkrav.
- Vi har haft en ledande roll även när det gäller analysen av försäkringsbolagens riskexponering.
- Vi har arbetat målmedvetet för ett ännu starkare skydd för investerare och konsumenter på finansmarknaden.





Finansinspektionen är en myndighet som övervakar företagen på finansmarknaden. Vårt uppdrag från allmänheten – riksdag och regering – är att bidra till att det finansiella systemet fungerar effektivt och uppfyller kravet på stabilitet. Vi ska också verka för ett gott konsumentskydd i finanssektorn.

# 2006

## Innehåll

FI i större kostym	2
Uppdrag, organisation och ledning	3
Kostnader och finansiering	6
Sammanfattande resultat	8
Övergripande mål 2006	9
Tillsyn	13
Regelgivning	22
Tillstånd och anmälningar	25
Internationellt arbete	28
Statistik	30
Finansiell verksamhet i Sverige och Östersjöområdet	31
Avgifter	32
Ekonomisk säkerhet	34
Organisationsstyrning	35
Uppdrag enligt regleringsbrev	40
Sammanställning över vissa väsentliga uppgifter	42
Resultaträkning	44
Balansräkning	45
Redovisning mot anslag och inkomsttitel	47
Finansieringsanalys	48
Tilläggsupplysningar och noter	49

## FI i större kostym



Under 2006 har Finansinspektionen (FI) vuxit kraftigt, såväl i ansvar som i bemanning. Satsningarna svarar mot högre krav och ambitioner för den finansiella tillsynen nationellt och internationellt. Ett omfattande arbete har lagts ned på vår del av genomförandet av EU:s finansiella aktionsplan.

### Vassare riskanalys för stärkt konsumentskydd

Vi har som ett av de första länderna i Europa preliminärt godkänt ett antal bankers modeller för riskklassificering enligt de nya krav som EU ställer på hur kapitalkrav ska beräknas.

Vi har vidareutvecklat vårt riskanalysverktyg på livförsäkringsområdet – trafikljusmodellen – vilken nu även utvidgas till sakförsäkringsområdet.

Vi har riskklassificerat finansiella produkter för att bättre kunna fokusera på områden av särskild vikt för investerare och konsumenter av finansiella tjänster.

Vi har beslutat om strategi och övergripande handlingsplan för att stärka konsumentskyddet i den finansiella sektorn.



Ingrid Bonde tog emot Stora Privata Affärer-priset 2006 för sina insatser för spararna.

### Växande ansvar och fler samarbetspartners

I samverkan med marknadsplatserna har vi utvecklat den tillsyn som rör prospektansvar och reglerna för finansiell information. I samverkan med Aktiemarknadsnämnden har nya regler om budplikt införts.

För att stärka investerarskyddet på värdepappersområdet och bättre övervaka den löpande börshandeln pågår en omställning enligt nya EU-regler. I samarbete med övriga länder i Norden och Baltikum utvecklar vi ett nytt automatiserat övervakningssystem för handeln med värdepapper.

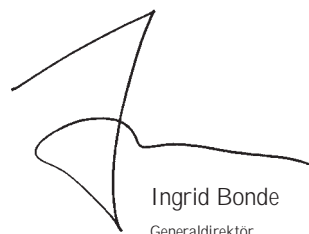
I takt med mer gränsöverskridande verksamheter på det finansiella området har tillsyns-samarbetet mellan hemlands-/värdlandsmyndigheterna i Europa utökats.

### Utmaningar inför 2007

Högkonjunkturen har fört med sig många positiva omständigheter och en gynnsam miljö för de finansiella företagen att verka i.

På minussidan har vi noterat ett mer aggressivt affärsklimat och omständigheter som lett till fler ingripanden i tillsynen än tidigare. Under 2006 krävdes särskilda insatser på inlåningsmarknaden, där vissa företag inte klarade sina åtaganden mot kunderna. Samtidigt avslöjades svagheter i den svenska lagstiftningen för obeståndssituationer, svagheter som nu snarast måste åtgärdas.

Det är naturligt att dagens FI, i utökad kostym och med större befogenheter på fler områden än någonsin tidigare, möts av förväntningar och skärpta krav vad gäller möjligheten att påverka och erbjuda skydd. Det är en växande utmaning för oss att motsvara dessa förväntningar och krav. Samtidigt måste vi tydligt klargöra vår roll men också den offentliga tillsynens räckvidd och gränser.



Ingrid Bonde  
Generaldirektör

# Uppdrag, organisation och ledning

## Uppdrag

Finansinspektionen är en central förvaltningsmyndighet med ansvar för tillsynen över finansiella marknader, marknadsplatser och företag. Vår vision är:

- Vårt förebyggande arbete motverkar att finansiella kriser uppstår i marknaden.
- Företag och konsumenter har tillgång till ett brett utbud av tjänster med tydliga villkor på en effektiv och väl fungerande finansiell marknad.
- Finansmarknadens aktörer ser FI som en myndighet med hög kompetens dit man vänder sig för vägledning.

## Organisation och ledning

Med vår vision strävar vi mot de övergripande mål som riksdag och regering har beslutat. Målen är att bidra till ett stabilt och väl fungerande finansiellt system samt att bidra till ett gott konsumentskydd.

Finansinspektionens verksamhet delas in i fyra verksamhetsgrenar<sup>1</sup>

- Tillsyn
- Regelgivning
- Tillstånd och anmälningar
- Statistik

Verksamhetsgrenen *Tillsyn* består av två huvudinriktningar: *stabilitetstillsyn* med inriktning på företagets finansiella styrka och hantering av risker och *marknadstillsyn* med inriktning på marknadsaktörernas uppförande, information till kunder, övervakning av handeln samt åtgärder mot ekonomiska brott och penningtvätt.

Verksamhetsgrenen *Regelgivning* består av myndighetens arbete med föreskrifter och allmänna råd. Verksamhetsgrenen *Tillstånd och anmälningar* omfattar auktorisationer och övriga tillstånd.

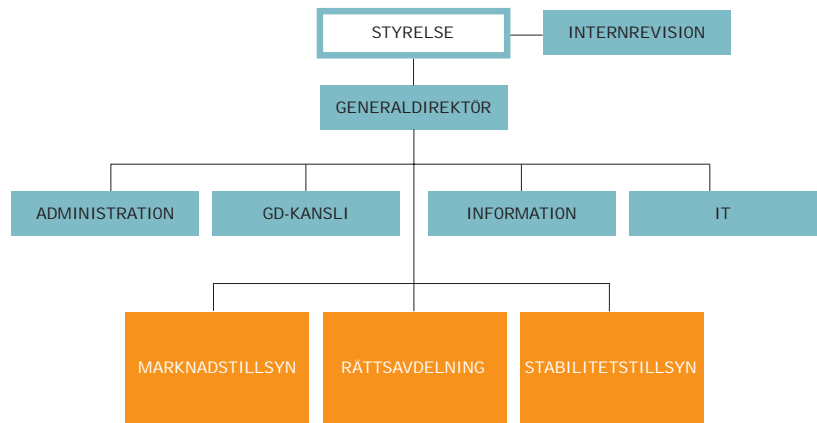
Verksamhetsgrenen *Statistik* omfattar myndighetens ansvar för den officiella statistiken på det finansiella området<sup>2</sup>.

Myndigheten har ca 250 anställda. Ingrid Bonde är generaldirektör. Gent Jansson är biträdande generaldirektör och chefsjurist. FI har en styrelse med fullt ansvar. Bengt Westerberg är styrelseordförande. Styrelsen bestod under 2006 av nio ledamöter, utsedda av regeringen, samt två personalrepresentanter.

Styrelsen har på uppdrag av regeringen diskuterat frågan om jäv och andra intressekonflikter<sup>3</sup>. Respektive styrelseledamot bedömer om risk för jäv eller annan intressekonflikt för egen del kan tänkas föreligga. Tveksamma fall och gränsdragningsproblem tas upp för diskussion och behandling i styrelsen.

## FI HAR TILLSYN ÖVER 3 700 FÖRETAG

- Banker och kreditmarknadsföretag
- Försäkringsbolag
- Värdepappersbolag och fondbolag
- Börser, auktoriserade marknadsplatser och clearingorganisationer
- Försäkringsförmedlare, understödsföreningar och kreatursföreningar



<sup>1</sup> Till detta kommer verksamhetsgrenen Ekonomisk säkerhet. Ekonomisk säkerhet hanteras av administrativa avdelningen.

<sup>2</sup> Statistiken hanteras av avdelningen för stabilitetstillsyn i samverkan med SCB.

<sup>3</sup> FI ska redovisa vilka rutiner som tillämpas av Finansinspektionen och dess styrelse för att uppmärksamma och hantera frågor om jäv och andra intressekonflikter för styrelseledamöter för att undvika att problem med sådana förhållanden uppstår. Redovisning har skett i en skrivelse till regeringen 2006-02-15, Dnr 06-1510-199.

Ledningsgrupp

Ledningsgruppen  
från vänster, övre bildrad:  
Ingrid Bonde, generaldirektör  
och Erik Saers, avdelningschef  
Marknadstillsyn

Gent Jansson, ställföreträdande  
generaldirektör och chefsjurist  
och Kerstin af Jochnick,  
avdelningschef Stabilitetstillsyn

Från vänster, undre bildrad:  
Martin Blåvarg, chefsekonom  
och Erik Ekström, avdelningschef  
Administration

Helena Östman,  
chef informationsavdelningen  
och Joakim Schaaf,  
chef rättsavdelningen



## Styrelse



Bengt Westerberg, ordförande  
 Kathrin Flossing, vice ordförande,  
 hovrättspresident Göta Hovrätt  
 Anna-Karin Celsing,  
 informationschef Ratos  
 Lars Hörngren, chefsekonom,  
 Riksgäldskontoret  
 Adriana Lender, överdirektör  
 Försäkringskassan  
 Lennart Nilsson, direktör  
 AP Fastigheter  
 Lars Nyberg, vice Riksbankschef

Fr.o.m. 2007 ingår:  
 Birgitta Johansson-Hedberg  
 Gustaf Sjöberg

Samtidigt avgick:  
 Birgitta Ahlqvist  
 Gunnar Axén  
 Lars Hörngren

Övre raden från vänster: Adriana Lender, Gunnar Axén, Lennart Nilsson, Lars Hörngren  
 Nedre raden från vänster: Kathrin Flossing, Lars Nyberg, Anna-Karin Celsing, Bengt Westerberg

### Styrelsens sammansättning samt styrelsearvodet under 2006

Styrelseledamöter <sup>4</sup>	Arvodet
Bengt Westerberg, ordförande	80 000 kr
Kathrin Flossing, vice ordförande	50 000 kr
Birgitta Ahlqvist	40 000 kr
Gunnar Axén	40 000 kr
Anna-Karin Celsing	40 000 kr
Lars Hörngren	40 000 kr
Adriana Lender	40 000 kr
Lennart Nilsson	40 000 kr
Lars Nyberg	0 kr

Utöver styrelseledamöterna deltar två personalrepresentanter i styrelsens sammanträden.

Lön till generaldirektören uppgick under 2006 till 1 345 273 kronor<sup>5</sup>.

### Ledande befattningshavares och styrelseledamöters övriga uppdrag

Ingrid Bonde är styrelseledamot i S:t Eriks Ögonsjukhus AB, styrelseledamot i Riksgäldskontoret, samt styrelseledamot i Posten AB.

Gent Jansson är ledamot i Finansmarknadsrådet.

Bengt Westerberg är styrelseordförande i Institutet för framtidsstudier, Sveriges Forfattarfond, SPI Service AB, Cirkör AB, Patientförsäkringsföreningen (ej myndighet eller AB), samt var under året styrelseordförande i Vetenskapsrådet, Svenska Institutet och ledamot i Riksbanksfullmäktige.

Birgitta Ahlqvist är styrelseordförande i Luleå Bogserbåts AB och styrelseledamot i Sjöfartsverket och Rymdbolaget.

Anna-Karin Celsing är ledamot i Johan Celsing Arkitekter AB.

Kathrin Flossing är ordförande i Kriminalvårdsnämnden och ledamot i Nämnden för klarpråk, samt var under året ordförande i Överklagandenämnden för nämndemannauppdrag.

Lennart Nilsson är styrelseordförande i AP Fastigheter AB, Exportkreditnämnden, ledamot av styrelsen i Apotekets pensionsstiftelse, samt styrelseledamot i SCB.

4 Från och med 2007 består styrelsen av följande personer: Bengt Westerberg, ordförande, Kathrin Flossing, vice ordförande, Anna-Karin Celsing, Birgitta Johansson-Hedberg, Adriana Lender, Lennart Nilsson, Lars Nyberg, Gustaf Sjöberg.

5 Lönen inkluderar semesterlönetillägg, semestertillägg och skattepliktiga traktamenten.



# Kostnader och finansiering

## Större kapacitet för tillsyn och tillstånd

FI påverkades under 2006 av pågående förändringar i det finansiella regelverket och av högre krav i tillsynen. De finansiella förutsättningarna var gynnsamma. Såväl intäkterna från anslagsmedel som avgifterna för tillståndsgivning ökade, vilket bäddade för en kraftfull expansion och satsning på nyrekrytering. De totala kostnaderna ökade under året med 31 miljoner kronor till 233 miljoner kronor.

Den huvudsakliga finansieringen via anslag från statsbudgeten ökade sammantaget med drygt 10 miljoner kronor till 186,2 miljoner kronor. Här styr de årliga budgetbesluten från regering och riksdag utvecklingen. FI tar i sin tur ut avgifter från företagen under tillsyn upp till motsvarande belopp som anslaget och levererar in dessa medel till statsbudgeten

FI tar även ut avgifter för prövning av tillstånd och anmälningar direkt från företagen.<sup>6</sup> Sedan 2004 disponerar FI själv dessa medel för att täcka det arbete som krävs för granskning och handläggning fram till beslut om tillstånd. Såväl intäkter som kostnader inom verksamhetsgrenen ökade kraftigt under 2006. Framför allt påverkades utfallet av FI:s arbete med att pröva bankernas interna modeller för hantering av kreditrisk och operativ risk. FI finansierade prövningsarbetet med direkta avgifter vilket också möjliggjorde en kompetensuppbyggnad inom området. Efter avslutad prövning sker en omDispositionering av resurser när den anslagsfinansierade tillsynen ska drivas på basis av nya förutsättningar och krav.

TABELL 1

### Verksamhetens kostnader per verksamhetsgren, tkr, löpande priser.

VERKSAMHETSGREN	2004	Andel %	2005	Andel %	2006	Andel %
Tillsyn <sup>7</sup>	118 481	59	118 612	59	131 485	57
Regelgivning	46 848	23	37 529	19	44 092	19
Tillstånd och anmälningar	24 293	12	32 880	16	44 537	19
Statistik <sup>8</sup>	11 700	6	12 255	6	12 421	5
Summa	201 322	100	201 277	100	232 535	100
Kanslifunktion BFN och IGN	1 926		1 183		1 237	
Totalt	203 248		202 459		233 772	

TABELL 2

### Verksamhetens intäkter exklusive anslag per verksamhetsgren, tkr, löpande priser.

VERKSAMHETSGREN	2004	Andel %	2005	Andel %	2006	Andel %
Tillsyn	4 283	14	4 246	12	4 930	9
Regelgivning	1 146	4	106	0	240	0
Tillstånd och anmälningar	24 656	82	30 852	88	52 744	91
Statistik <sup>9</sup>			5	0	7	0
Summa	30 085	100	35 210	100	57 921	100
Kanslifunktion BFN och IGN	1 926		1 096		1 381	
Totalt	32 011		36 306		59 302	

## 40 nya medarbetare

Myndighetens satsningar på att utöka bemanningen kom att dominera under 2006. Genom nyrekryteringar ökade antalet anställda med ca 40 personer till 250. Områden som prioriterades var kapitaltäckningsfrågor och tillsyn inom tjänstepensionsområdet och tillsyn av försäkringsförmedlare. Även den löpande marknadsövervakningen av börshandeln och kontrollerna inom områden som prospekt, redovisning och penningtvätt gavs ökade resurser.

<sup>6</sup> Enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos FI.

<sup>7</sup> Beloppet för 2004 är omräknat. I beloppet ingår den tidigare verksamhetsgrenen Analys. Analys upphörde att vara enskild verksamhetsgren från och med 2005.

<sup>8</sup> Statistik har tillkommit som verksamhetsgren från och med 2004.

<sup>9</sup> Statistik har tillkommit som verksamhetsgren från och med 2004.

<sup>10</sup> FI hade inte behövt ta lån till anläggningar, utan hade kunnat använda medel från räntekontot.



Arbetet med tillstånd och anmälningar drog motsvarande 19 procent av myndighetens samlade resurser under året (tabell 1). Den största verksamhetsgrenen, tillsyn, förbrukade 57 procent av tillgängliga resurser. Regelgivningen svarade för 19 procent.

Nytt för budgetåret var att FI tog beslut att i balansräkningen aktivera utgifter för immateriella tillgångar i enlighet med 5 kap 2 § förordning (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag. Besluten avsåg utvecklingen av ett nytt diariesystem, utveckling av ett automatiserat övervakningssystem för handel med värdepapper och utveckling av ett nytt intranät.

Utgifterna som aktiveras redovisas som en tillgång i balansräkningen och finansieras med lån i Riksgäldskontoret. Mot slutet av 2006 finansierades totalt 13 miljoner kronor på detta sätt. Några amorteringar<sup>10</sup> redovisades inte under 2006, vilket är en viktig förklaring till att FI redovisade anslagsöverskott vid utgången av budgetåret, trots en mycket hög aktivitet. FI påbörjar amorteringen av lånen först när ett utvecklingsarbete avslutats.

De generella möjligheterna att spara anslagsmedel begränsas till högst tre procent av ramanslagets storlek, 5,6 miljoner kronor 2006. Det faktiska sparandet hamnade över denna gräns varför överskjutande belopp, 5,2 miljoner kronor, betalas tillbaka till statskassan.

När det gäller de direkta avgiftsintäkterna från företagen kan FI fritt spara de medel som krävs för att finansiera kostnader för den handläggning som senare ska utföras. Så har också skett med sikte på verksamheten 2007 (se tabell 27).



De nya kapitaltäckningsreglerna gör det möjligt för banker och värdepappersbolag att ansöka om att få använda egna metoder för att beräkna kapitalkravet för kreditrisk. Claes Westerdahl, Masih Yazdi och Kennet Bergh har ingått i den grupp som under året har granskat åtta sådana ansökningar.

# Sammanfattande resultat

Regleringsbrevets mål i sammandrag	Resultat
<p><b>Tillsyn</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Att finansiella företag har en väl fungerande intern kontroll och en sund balans mellan kapital och risker.</li> <li>■ Att företagens åtaganden gentemot kunder ska kunna uppfyllas.</li>   <li>■ Väl genomlysta produkter och finansiella tjänster med relevanta villkor, presenterade på ett rättvisande sätt.</li>   <li>■ Att motverka förtroendeproblem samt att den finansiella sektorn används för oegentligheter och brottsliga syften.</li> </ul>	<p><i>Målen till större delen uppfyllda genom</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Fler företagskontakter och undersökningar för ökad synlighet och påverkan. Fördjupad riskanalys av bl.a. försäkringsföretag och banker.</li> </ul> <p>Företagen under tillsyn har kategoriserats, samlad finansiell ställning och pågående riskupbyggnad har bedömts. Lägesrapport som underlag för prioriteringar i tillsynen har lämnats till regeringen (Finanssektorns stabilitet 2006).</p> <p>Dock har fallissemang skett i ett par kreditmarknadsbolag som tar emot inlåning från allmänheten. Åtaganden gentemot kunderna har i de fallen inte fullt uppfyllts.</p> <p><i>Målet till större delen uppfyllt genom</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ undersökningsverksamheten och uppföljningen av hur företag och emittenter följer gällande regler om rättvisande finansiell information och riskinformation.</li> <li>■ Tillsynens omfattning är under utbyggnad. Satsningar på mer riskanalys och bättre förmåga att prioritera bland produkter/tjänster, vilket ska bidra till FI:s måluppfyllelse.</li> </ul> <p><i>Målen uppfyllda genom</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Uppföljning av regelefterlevnaden, bl.a. krav på rådgivning till konsumenter och hantering av kundklagomål. Samverkan med andra ansvariga myndigheter, nationellt och internationellt, för att motverka penningtvätt och andra brott.</li> </ul>
<p><b>Regelgivning</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bidra till stabilitet och genomlysning av de enskilda finansiella företagen, ett gott konsumentskydd samt förenklade regler.</li> </ul>	<p><i>Målen till större delen uppfyllda genom</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Fortsatt fokus på regelgivningen inom EU med särskilda insatser för att stärka investerarskyddet och konsumentskyddet. Nya kapitaltäckningsregler, Basel 2, färdigställda och beslutade.</li> <li>■ Satsningar på tydliga ändamålsenliga regler i rätt tid. Information och vägledning har bidragit till bättre kännedom om regelverket.</li> </ul> <p>Dock har regel mängden under året ökat främst p.g.a. internationella krav, vilket innebär att målet inte har nåtts fullt ut.</p>
<p><b>Tillstånd och anmälningar</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Handläggningen av tillstånds- och anmälningsärenden ska hålla hög kvalitet, vara snabb och kostnadseffektiv.</li> </ul>	<p><i>Målen uppfyllda genom</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Tydlig information och effektiva interna rutiner som hållit handläggningstiderna nere. Målsättningen för vårt serviceåtagande har nåtts. Nio av tio ärenden avgjordes i tid.</li> <li>■ En växande volym tillståndsärenden har hanterats kostnadseffektivt, med bibehållen kvalitet. Den omfattande granskningen av företags-interna modeller för att mäta kreditrisker och operativa risker har genomförts planmässigt under året.</li> </ul>
<p><b>Organisationsstyrning</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Effektivitet, kvalitetssäkring och metodutveckling ska prioriteras.</li> <li>■ Tillgänglighet och service både för företag och medborgare ska förbättras med hjälp av informationstekniken.</li> <li>■ Verka för en långsiktig och god personalförsörjning med för verksamheten ändamålsenlig kompetens.</li> </ul>	<p><i>Målen uppfyllda genom</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ett brett metodutvecklingsarbete och satsningar på utbyggd IT-plattform och verksamhetsanpassat IT-stöd.</li> <li>■ Fortsatt utveckling av vår webbplats, som lett till högre tillgänglighet/utnyttjande.</li> <li>■ Kraftfull satsning på kompetensutveckling, bl.a. genom ett fyrtiotal offensiva nyrekryteringar.</li> </ul>

# Övergripande mål 2006

## Skydda systemet och skydda konsumenten

Det övergripande syftet med all finansiell reglering och tillsyn är att finansiella system och marknader ska fungera på ett sätt som är samhällsekonomiskt effektivt. Det innebär bland annat att systemet ska fungera även när det uppstår påfrestningar. Betalningar ska kunna genomföras, värdepappershandel ska kunna bedrivas, krediter ska kunna förmedlas i alla lägen. Annars uppstår stora kostnader och skador för hela samhället.

Till bilden hör även de finansiella tjänsternas karaktär och samspelet mellan företagen och kunderna. I många fall har investerare och konsumenter väsentligt mindre kunskap om en finansiell tjänst än de som producerar och säljer den. Samtidigt uppträder allt fler konsumenter i ökad omfattning som sparare och placerare på marknaderna och exponeras där för olika möjligheter och risker. Mot den bakgrunden krävs mer fokus på konsumentskyddet i tillsynen och regelgivning.

Av den sammanfattande redovisningen på sid 8 framgår att FI bedömer att verksamhetsmålen vad gäller den finansiella stabiliteten och konsumentskyddet har uppfyllts helt eller till större delen under 2006. Det övergripande stabilitetsläget är gott, men utvecklingen i några mindre företag på inlåningsmarknaden har visat på allvarliga brister som krävt korrigerande åtgärder från vår sida. Enskilda sparare har tyvärr påverkats negativt.

I de delar på värdepappersmarknaden som rör skyddet för investerarna och övervakningen av börshandeln är tillsynen under uppbyggnad och förändring, som svar på den snabba omvandlingsprocess och tillväxt som finanssektorn i Europa befinner sig i. Detta arbete kommer att fortsätta under 2007, tillsammans med ett förstärkt fokus på information till konsumenterna om relevanta kostnader, avkastning och risker.

## MÅL

Regeringen har i regleringsbrevet sammanfattat Finansinspektionens övergripande mål på följande sätt:

- att bidra till ett stabilt och fungerande finansiellt system,
- att bidra till konsumentskyddet inom det finansiella systemet.

De åtgärder som vidtas i syfte att uppnå de övergripande målen ska vägas mot eventuella negativa effekter på det finansiella systemets effektivitet.

## FI SKA

- lämna en samlad bedömning av om myndigheten uppfyllt målen för verksamhetsområdet.

## FI SKA ÄVEN

- redovisa hur företagen under Finansinspektionens tillsyn uppfattar Finansinspektionens verksamhet. Resultatet ska jämföras med tidigare redovisningar av samma slag.
- Rapporten om stabiliteten inom det finansiella systemet ska bl.a. innehålla en framåtblickande analys av stabilitetshot och risker i det finansiella systemet.

## Stabiliteten god i det finansiella systemet

Finansinspektionens syn på stabilitet och stabilitetsförutsättningarna redovisades i den årliga rapporten till regeringen, Finanssektorns stabilitet. I rapporten kunde konstateras att den svenska ekonomin utvecklats positivt under flera år och att konjunkturen är stark. Miljön är och har varit gynnsam för den finansiella sektorn att verka i, vilket också avspeglar sig i vår bedömning av hur företagen utvecklats under 2006.

De svenska *bankerna* kännetecknas av god intjäning, mycket låga kreditförluster, stark



Trafikljusmodellen mäter försäkringsbolagen exponering mot olika risker. Modellen har under året utvecklats av Bengt von Bahr och Katarina Höller så att den omfattar både finansiella risker och försäkringsrisker.

finansiell ställning och, mest tydligt i storbankerna, en aktiv utveckling av riskhanteringen. Det gynnsamma ekonomiska läget gör att det saknas tydliga hot mot stabiliteten. I goda tider som dessa är det därför naturligt att fokusera på områden där det sker en riskuppbyggnad som kan leda till förluster längre fram och när de yttre omständigheterna är mindre gynnsamma. Utlåningen växer relativt kraftigt till hushållen, och till bostadsköp i synnerhet. De senaste två åren har även företagsutlåningen tagit fart, i takt med investeringsuppgången i näringslivet. Detta innebär en viss riskuppbyggnad. Därtill kommer att de svenska bankernas utlåning i de baltiska länderna växer mycket kraftigt sedan flera år. Samtidigt finns flera faktorer som pekar på att bankerna kan hantera riskerna. Förutom en stabil finansiell ställning finns en god riskspridning, och bankernas kreditbedömningar innefattar överlag tillfredsställande försiktighetsmarginaler.

Även för *livbolagen* och *tjänstepensionskassorna* har utvecklingen under 2006 varit positiv. Bolagen har gynnats väsentligt av stigande långräntor och en i huvudsak god utveckling på aktiemarknaden. I princip hela livbolags- och tjänstepensionssektorn hade en god motståndskraft mot oväntade och kraftiga negativa tillgångsprisförändringar på de finansiella marknaderna. Bolagens förutsättningar för att fullgöra sina garanterade åtaganden mot kunderna bedömde FI som goda.

#### Konsumentskyddet utökas

Utvecklingen under 2006 har mycket präglats av händelserna kring några mindre kreditmarknadsbolag, där bolagens finansiella svårigheter och konkurs, medfört att inlåningskunder förlorat pengar eller i praktiken fått sina tillgodohavanden inlåsta för en oacceptabelt lång tid. En rad frågor kring regelverken, konsumentinformationen och den finansiella tillsynen har aktualiserats. Regelverket kring vad som händer när FI drar tillbaka ett till-

stånd är ofullständigt på ett sätt som drabbat kunderna i detta fall. Det är angeläget att lagändringar utreds och genomförs skyndsamt, vilket FI har påpekat till regeringen.

Det har alltså varit nödvändigt för FI att avdela större resurser i tid och uppmärksamhet åt kreditmarknadsbolag under 2006.

Erfarenheterna från flera fallissemang som inträffat visar också på vikten att stärka konsumenternas egen kunskap och beredskap på marknaderna – enbart lagstiftning och tillsyn kan aldrig skydda finansföretagens kunder mot de risker som finns. Till bilden hör att utvecklingen gått mot ett mer aggressivt affärsklimat där fler aktörer tänjer på tillämpningen av de regelverk som den finansiella sektorn lyder under, i motsats till det mer traditionella förhållningssättet att se regelverket som ett stöd för den egna verksamheten och förtroendeskapande för sektorn i stort.

FI utarbetade under 2006 en sammanhållen strategi för arbetet med konsumentskyddet. FI fortsätter enligt denna att arbeta med en bred ansats, via regelgivning och tillsynsinsatser, men lägger ökade resurser på att

- kartlägga var väsentliga problem och behov finns för konsumenterna, för att bättre anpassa tillsynen utifrån detta.
- utveckla metoder för att fånga upp och löpande analysera utvecklingstendenser och problemområden.

Ansvar för konsumentskyddet i den finansiella sektorn delas med Konsumentverket. Ett för båda myndigheter gemensamt ansvar rör den vägledning och information till enskilda konsumenter som lämnas via Konsumenternas Bank- och Finansbyrå samt Konsumenternas Försäkringsbyrå. FI har under 2006 tagit initiativ för att

- långsiktigt stärka byråernas kapacitet och roll på finansmarknaderna och utveckla former för bättre uppföljning av hur konsumentskyddet fungerar.

Givet det informationsunderläge som konsumenterna nästan alltid har på det finansiella området bedömer FI alltså att byråernas kapacitet och tillgänglighet för allmänheten inte är tillräcklig. Stödet till enskilda konsumenter via bättre information och vägledning behöver helt klart förstärkas.

#### **Företagen ger FI gott betyg**

Vi mäter sedan år 2000 finansföretagens attityder till FI. Undersökningen används i myndighetens förbättringsarbete.

Attitydundersökningarna visar relativt små förändringar i företagens samlade omdöme om våra insatser över tiden. Flertalet företagskategorier ger FI oförändrade eller något stigande betyg i undersökningen. Mest positiva är bankaktiebolagen.

Samtliga finansiella företag, exklusive försäkringsförmedlarna, ger FI i snitt 3,54 på den femgradiga skalan. Försäkringsförmedlarna ger lägre helhetsomdöme än övriga aktörer och lägre än året innan, 3,05. Antalsmässigt svarar förmedlarna för mer än hälften av de företag som tillfrågas i undersökningen, vilket ger sammantaget ett något lägre helhetsomdöme än tidigare (3,24 mot 3,31 2005).

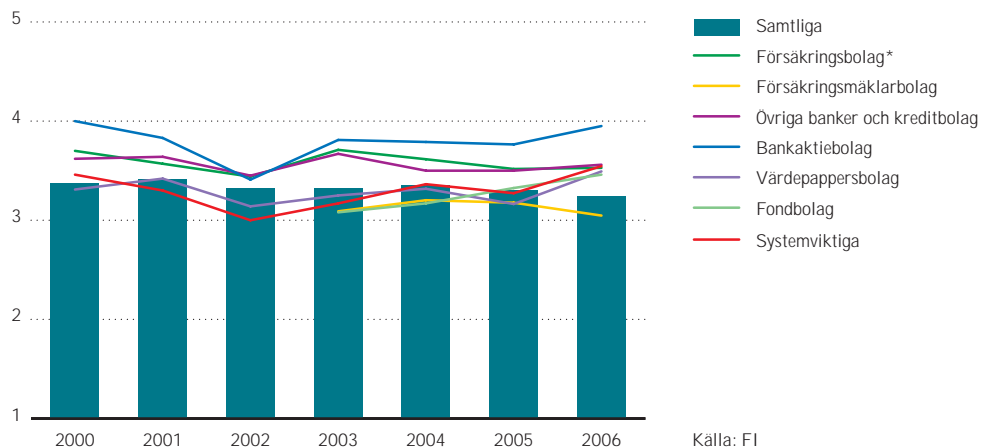
Förtroendet för FI är utbrett i den finansiella sektorn. Drygt 90 procent av företagen under tillsyn, exklusive försäkringsförmedlarna, anger stort förtroende. De 11 största finanskoncernerna (betecknas i undersökningen som "systemviktiga") redovisar samtliga ett stort förtroende för FI.

Bedömningen av vår service har ändrats marginellt. Förbättringar noteras för webbplatsens användbarhet och för handläggningstider vid tillståndsgivning. Noteras bör ett relativt högt snittbetyg, nära 4 för vårt bemötande.

Kännedomen om föreskrifter och allmänna råd fortsätter öka och möts av något bättre omdömen. Enkelhet och överskådlighet upplevs alltså som det avgörande problemet. Kännedomen om vår tillsynsverksamhet är mer begränsad och omdömena varierar. Fortsatt positiva är omdömena om hur vi bidrar till en väl fungerande finansmarknad.

#### HELHETSOMDÖME

Bas: Samtliga, 406 intervjuer



\*) Försäkringsbolag är fr.o.m. 2006 en sammanslagning av "Riksbolag, försäkringar" och "Större lokala försäkrings bolag". Förtidigare är redovisas enbart "Riksbolag, försäkringar".



# Tillsyn

## MÅL

- Finansiellt och operativt stabila företag med väl fungerande intern kontroll och sund balans mellan kapital och risker.
- Företagens åtagande gentemot kunder ska kunna uppfyllas.
- Väl genomlysta produkter och finansiella tjänster med relevanta villkor presenterade på ett rättvisande sätt.
- Motverka förtroendeproblem samt att den finansiella sektorn används för oegentligheter och brottsliga syften.

## FI SKA

- redovisa en samlad bedömning av företagets förmåga att identifiera och hantera väsentliga risker.
- redovisa antalet påbörjade och avslutade tillsynsärenden, samt nedlagd arbetstid på dessa, fördelade på riskkategori och i förhållande till tidigare år.
- redovisa hur tillsynen av företagen genomförts och hur bedömningarna kvalitetssäkrats.
- redovisa hur tillsynen bedrivits för att i ett tidigt skede kunna identifiera livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor med hög finansiell risk och en analys av tillsynsmetodens effektivitet och påverkan på förhållandena på kapitalmarknaden.
- redovisa antalet temaundersökningar och vilka initiativ som tagits med anledning av dessa.
- redovisa en bedömning av företagets förmåga att uppfylla sina åtaganden gentemot kunderna.
- redovisa en bedömning av företagets rådgivning, information och klagomålshantering gentemot kunderna.
- redovisa vilka initiativ som tagits för att motverka intressekonflikter och förtroendeproblem inom den finansiella sektorn, t.ex. i livförsäkringsbolag och värdepappersinstitut.
- redovisa beslutade avgifter enligt 20 § lagen (2000:1087) om anmälningskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument, samt övriga sanktioner som beslutats.
- redovisa erfarenheter av de genomförda förändringarna i ansvarsfördelningen gentemot Ekobrottsmyndigheten som riksdagen beslutat om i enlighet med proposition 2004/05:142 om marknadsmissbruk.
- redovisa insatser som gjorts för att förhindra att det finansiella systemet används i brottsliga syften med avseende på regelefterlevnad, tillsynsmetoder och samverkansformer.
- redovisa en bedömning av hur regelefterlevnaden utvecklats.

## FI SKA ÄVEN

- redovisa utfallet av samarbetet med Konsumentverket till följd av samrådsskyldigheten myndigheterna emellan. Samrådet ska ske med utgångspunkt i att Finansinspektionens uppgifter med konsumentskyddet främst tillgodoses genom kontakter med och ingripanden mot de företag som bedriver finansiell verksamhet. Av redovisningen ska framgå formerna för och innehållet av samrådet, antal och typ av ärenden som lämnats över respektive tagits emot av Finansinspektionen samt hur mottagna ärenden har följts upp av myndigheten. Samråd med anledning av framtagande av föreskrifter och allmänna råd samt övriga aktiviteter som ägt rum med anledning av samrådsskyldigheten ska också redovisas.
- redovisa de insatser och initiativ som Finansinspektionen vidtagit som företrädare för staten i styrelserna för Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå. Vidare ska de åtgärder som inspektionen vidtagit till följd av information och beslut som lämnats eller fattats i styrelserna redovisas.





Annika von Haartman och Ruth Yosef ingår i den grupp på FI som sedan 2006 registrerar, godkänner och på fi.se offentliggör prospekt.

TABELL 3

**Verksamhetsgren Tillsyn:  
timmar samt del av totaltid<sup>11</sup>**

	2004	2005	2006
Antal timmar	91 585	111 450	123 804
Del av totaltid %	31,8	39,3	37,9

Tillsynsaktiviteternas andel av vår totala arbetstid har förändrats något under 2006. Analysverksamhetens andel minskade något, medan undersökningstidens andel ökade. Även metodutvecklingen inom tillsynen ökade något i förhållande till den tiden, medan andelen internationellt arbete minskade.

TABELL 4

**Tillsynstid: Fördelning av aktiviteter,  
andel av totaltid %**

	2004	2005	2006
Finansiell analys	1,0	3,7	3,2
Undersökningar av företag	10,1	9,6	10,4
Undersökningar (marknadsövervakning)	1,5	0,9	0,7
Metodutveckling	3,3	5,3	5,7
Internationellt arbete	4,0	4,0	2,7

**Företagen bättre på att upptäcka risker**

Riskuppbbyggnaden i de fyra största bankerna är fortfarande begränsad och vi bedömer att förmågan att identifiera och hantera risker har ökat parallellt med anpassningen till det nya regelverket för kapitalkrav. De åtta företag där FI under 2006 har prövat modeller för riskmätning har ökat sin förmåga att identifiera och hantera väsentliga risker. De mindre bankerna och kreditmarknadsbolagen har påbörjat arbetet med systematisk identifiering och mätning av de väsentliga riskerna.

Trafikljusmodellen som FI utvecklade under 2005 är en metod att i ett tidigt skede identifiera försäkringsbolag med så stora riskexponeringar att de inte med fullgod säkerhet kan

<sup>11</sup> Den totala arbetstiden på FI uppgick under 2006 till 326 996 timmar, vilket är en ökning från föregående år (288 273 timmar) beroende på utökad personalstyrka. Tillsynens andel av FI:s totala tid minskade därför något trots att antalet timmar ökade.

uppfylla sina åtaganden gentemot kunderna. Modellen används för att mäta relationen mellan finansiellt risktagande och buffertkapital i bolagen och kassorna. FI har under året arbetat fram en föreskrift som anger metoden för beräkning av diskonteringsränta, i syfte att uppnå en mer enhetlig hantering i företagen och därmed en mer jämförbar analys i tillämpningen av trafikljusmodellen.

FI gör bedömningen att tillämpningen av trafikljusmodellen inte generellt har resulterat i ett lägre risktagande i bolagen, och därmed inte heller till lägre förväntade pensioner. Det tycktes inte heller ha skett någon likriktning i bolagens riskprofiler.

#### Fler undersökningar med högre kvalitet

FI har fastställt framgångsfaktorer och mått i tillsynen som ska leda till en ökad närvaro på finansmarknaden. I enlighet med dessa har antalet undersökningar ökat väsentligt. Vi gör betydligt fler temaundersökningar, som omfattar ett stort antal företag<sup>12</sup>. Vi gör också ett större antal avgränsade undersökningar av mindre företag, med tydligare konsumentfokus.

Grundläggande för granskningen av företagens finansiella situation är vår analys av den kvartalsvisa insamlingen av finansiella data. Ett moment i analysen syftar till att identifiera problem i enskilda företag. Ett annat moment är trendanalys som i kombination med annan information ger en viktig beskrivning av en bransch.

En stor del av undersökningsärendena har granskats av vårt interna kvalitetsråd innan undersökningsresultaten kommunicerats med berörda företag och beslut fattats. Rådet består av medarbetare på FI och sammansättningen anpassas till de undersökningsärendena som ska behandlas.

Kvalitetsuppföljningar har också varit en del av vår löpande verksamhetsuppföljning. Omkring 15 procent av undersökningsärendena

TABELL 5

#### Antal avslutade undersökningsärenden<sup>13</sup>

Aktivitet	2004	2005	2006	Fördeln %
Undersökningar, kategori I	51	42	57	11,6
Undersökningar, kategori II	88	71	102	20,7
Undersökningar, kategori III			302	61,3
Undersökningar, kategori IV			32	6,5
Summa undersökningar	139	113	493	100

TABELL 6

#### Antal påbörjade undersökningsärenden

Aktivitet	2004	2005	2006	Fördeln %
Undersökningar, kategori I	53	46	57	4,6
Undersökningar, kategori II	87	58	104	8,4
Undersökningar, kategori III		41	999	80,4
Undersökningar, kategori IV		1	82	6,6
Summa undersökningar	140	146	1242	100

TABELL 7

#### Undersökningsärenden – FI:s nedlagda tid, timmar

Aktivitet	2004	2005	2006	Fördeln %	Andel av totaltid %
Undersökningar, kategori I	21 142	14 904	12 683	37,5	3,9
Undersökningar, kategori II	4 303	8 405	9 984	29,5	3,1
Undersökningar, kategori III	6 439	3 667	10 400	30,8	3,2
Undersökningar, kategori IV	432	180	721	2,1	0,2
Summa timmar	32 316	27 156	33 788	100	10,4

FI har kategoriserat företagen under tillsyn efter betydelse för det finansiella systemet. Kategori I är mest betydelsefull och kategori IV minst betydelsefull.

har varit föremål för uppföljning av specifika moment, såsom dokumentation och kommunikation. Kvaliteten har gradvis förbättrats under 2006, men det finns fortfarande en betydande förbättringspotential.

Vi har även, i anslutning till genomförda undersökningar, skickat ut enkäter till berörda företag för att få företagets bedömning hur de enskilda undersökningarna har genomförts.

<sup>12</sup> Varje företag som omfattas av en temaundersökning registreras som ett enskilt undersökningsärende.

<sup>13</sup> En temaundersökning av 678 försäkringsförmedlare inleddes under 2006. Undersökningen kommer att vara klar i sin helhet i början 2007. Av de undersökta företagen har cirka 650 fått en slutskrivelse under 2006 (återstående handläggs under 2007), och dessa ärenden kommer, när de är slutregistrerade i diariet, att stå som avslutade under 2006. Ett stort antal ärenden som lämnades till diariet för avslutande under januari 2007 var inte slutregistrerade vid framställningen av underlaget för tabell 5. De omfattas emellertid av uppgiften om påbörjade undersökningar i tabell 6 (kategori III).



Finansinspektionen publicerade under september en rapport om utvecklingen på bolånemarknaden. Vi kunde notera ökade risker genom ökade belåningsgrader, längre amorteringstider och pressade räntemarginaler, men bedömningen var att nivåerna ännu inte innebär någon allvarlig risk för stabiliteten i banksektorn. Kennet Bergh och Urban Alsholm var engagerade i undersökningen.

#### **Temaundersökningar på över 500 företag**

Under 2006 genomfördes 28<sup>14</sup> temaundersökningar. Resultatet av 15 av dessa undersökningar har redovisats i offentliga rapporter<sup>15</sup>. Några temaundersökningar har lett till fördjupade analyser och undersökningar i företag där brister påvisats. Sanktioner har utfärdats i vissa fall.

#### **Bank- och kreditinstitut**

Banker och kreditinstitut granskades inför övergången till de nya kapitaltäckningsreglerna. Även utvecklingen på bolånemarknaden granskades.

#### **Försäkringsmarknaden**

Den i särklass mest omfattande temaundersökning genomfördes då samtliga 700 försäkringsföredlare granskades under året. Detta har resulterat i bättre ordning och reda i den branschen. I en annan undersökning tog FI

initiativ till tydligare värdebesked till pensionsspararna.

#### **Värdepappersmarknaden**

Två större temaundersökningar av värdepappersfondernas informationsgivning och avgiftskonstruktion följdes upp med flera åtgärder. Flertalet fonder där FI ansåg att modellerna var mindre lämpliga har ändrat sina modeller.

**Följande temaundersökningar har genomförts**  
Undersökningar där resultatet har redovisats i offentliga rapporter:

- Fondbolagens informationsgivning (FI-rapport 2006:1)
- Företagens tillämpning av internationella redovisningsregler (FI-rapport 2006:2)
- Handel med förfallna fordringar och inkasso (FI-rapport 2006:3)

<sup>14</sup> Temaundersökningar inkluderar även undersökningar som genomförts på uppdrag av regeringen.

<sup>15</sup> Rapporterna ingår i FI:s rapportserie och har publicerats på FI:s hemsida.

- Avgift efter prestation? – en granskning av 47 fondbolag (FI-rapport 2006:5)
- Bankernas kapitalkrav med Basel 2 (FI-rapport 2006:6)
- Livbolagens förlusttäckning – redovisning av olika metoder (FI-rapport 2006:7)
- Ordning och reda? – en granskning av 150 försäkringsförmedlare (FI-rapport 2006:8)
- Utvecklingen på bolånemarknaden (FI-rapport 2006:9)
- Pensionssparandet och värdebeskeden (FI-rapport 2006:10)
- Blancokrediter till konsumenter II (FI-rapport 2006:12)
- Warrantmarknaden – en granskning av informationen till småsparare (FI-rapport 2006:13)
- Oreglerade erbjudanden på aktiemarknaden (FI-rapport 2006:15)
- Penningtvätt och terroristfinansiering – finanssektorns förebyggande åtgärder (FI-rapport 2006:17)
- Operativa risker – företagens hantering och FI:s rekommendationer (FI-rapport 2006:18)
- Aktieindexobligationer – en utvärdering av de nya prospektreglerna (FI-rapport 2006:19)

Övriga temaundersökningar:

- Rådgivningsverksamhet
- Analytiker och intressekonflikter
- Serviceavgifter vid kortköp
- Nettopremier
- Livförsäkringsregler ur skatteperspektiv
- Kartläggning av intradagskrediter vid värdepappersavveckling
- Kreditmarknadsbolag med hushållsinlåning
- Placeringsriktlinjer – tjänstepensionssektorn
- Uppföljning av de mindre bolagens anpassning till Solvens 1
- Trafikförsäkring – organisation
- Återförsäkring

- Försäkringsbolagens skuldtäckning och registerföring
- Försäkringstekniska avsättningar

#### Löften till kunder kan hållas

Stabiliteten i banksystemet är generellt sett god. Vissa problem har konstaterats i enskilda kreditmarknadsbolag.

Livbolagen har en fortsatt god kapitalavkastning, vilket lett till överskott i verksamheten och att den kollektiva konsolideringen har förbättrats. Även sjukförsäkringen uppvisar positiva resultat. Ökade medellivslängder riskerar emellertid att skapa ett framtida avsättningsunderskott, även om en knapp balans för närvarande råder mellan utfall och antaganden. Frågan följs upp av FI i samarbete med branschen. Bolagen bedöms för närvarande ha förmåga att uppfylla sina åtaganden.

Ett gott utfall hos skadeförsäkringsbolagen 2005 medgav en betydande ökning av säkerhetsreserven, som är en förstärkning av de försäkringstekniska avsättningarna som i sin tur är bolagens bedömning av sina åtaganden mot kunder och andra skadelidande. Även år 2006 förväntas ge ett gott resultat.

FI har påbörjat en översyn av det löpande kapitalbehovet hos Stockholmsbörsen och VPC för att se till att det anpassas till nya svenska lagkrav om kapitaltäckning som baseras på Baselkommittens kapitaltäckningsregler. FI har också undersökt värdepappersbolagens förberedelser för de kommande kapitaltäckningsreglerna.

#### Företagens rådgivning, information och klagomålshantering

FI har genomfört flera undersökningar av de finansiella företagens information till sina kunder. På flera områden har brister konstaterats, vilket visar på ett behov av att skärpa tillsyn och praxis.

Exempel på detta är granskningen av den skriftliga informationen som ges till kunder

inför handel med warrant. FI pekade på ett behov att skärpa kraven på prospekten. En liknande granskning gjordes av erbjudanden av aktieindexobligationer. Även här konstaterades ett behov av att skärpa tillsyn och praxis. Ytterligare en undersökning avsåg oreglerade erbjudanden på aktiemarknaden. Här konstaterades att de flesta erbjudanden inte gav konsumenterna tillräckligt bra information.

En undersökning av hur rådgivningsverksamheten i värdepappersföretag sker i praktiken har inletts under 2006. Undersökningen kommer att slutföras under 2007.

Under året granskade FI 50 försäkringsföretags värdebesked för individuella pensioner och tjänstepensioner. FI anser att pensions-spararen bör få en enklare beskrivning än idag av hur försäkringen är utformad. Dessutom måste försäkringsföretagen underlätta för spararna genom att använda enkla och tydliga ord som är gemensamma för branschen. FI lämnade också förslag på utformning av värdebesked.

Under 2005 gjordes en större undersökning av klagomålshandlingen i 196 företag. Erfarenheterna från denna har använts i tillsynen under 2006, och även i det löpande samarbetet med konsumentbyråerna. Vi kan notera att antalet till FI inkomna klagomål på företag under tillsyn har varit relativt konstant under de senaste två åren.

#### Intressekonflikter och förtroendeproblem

FI:s ökade satsning på temaundersökningar, vilka oftast publiceras i en rapport, har betytt att den allmänna genomlysningen av den finansiella marknaden har ökat. Detta bidrar också till att stärka förtroendet för marknaden.

Finansinspektionen har också undersökt om värdepappersföretag tillämpar reglerna om hantering av intressekonflikter i sin analys- och rådgivningsverksamhet. Undersökningen visar att företagen har fastställt riktlinjer för att hantera intressekonflikter som kan uppstå vid investeringsrekommendationer. Riktlinjerna följer i stort sett föreskrifter och allmänna råd. Vissa företag har mer utförliga

riktlinjer än vad reglerna kräver. Undersökningen visar att FI:s regler varit lätta att införa och att de kan användas av alla företag oavsett storlek och verksamhet.

Frågan om förlusttäckning som handlar om intressekonflikter mellan olika delar av försäkringstagarkollektivet, har utretts under 2006. Undersökningen har resulterat i att Konsumenternas försäkringsbyrå för första gången nu publicerar livförsäkringsbolagens olika avgifter, vilket förbättrar möjligheterna till jämförelse mellan olika försäkringar.

#### Sanktioner

En markant ökning av sanktionsärenden har skett jämfört med 2005. Flera sanktionsbeslut har överklagats till domstol.

**TABELL 8**  
**Sanktioner, typ och antal**

Sanktion	2004	2005	2006
Anmärkning	–	1	21
Vitesföreläggande	1		5
Varning	–	3	5
Straffavgift	2	–	–
Återkallelse tillstånd	5	2	4
Summa	8	6	35

Utöver vad som redovisats i tabell 8 tillkommer 49 beslut om förseningsavgifter på grund av försenad eller utebliven rapportering till FI och 11 förelägganden.

#### Fler avgifter för insynspersoner

Aktiemarknadsbolag (noterade bolag) är skyldiga att till FI anmäla vilka personer i bolaget och dess dotterbolag som har insynsställning. Även förändringar ska anmälas. Personer med insynsställning är i sin tur skyldiga att till FI anmäla sitt och sina närståendes innehav och ändringar i innehavet.

Utöver anmälningsskyldigheten omfattas bland andra styrelseledamöter och verkställande direktörer av ett handelsförbud 30 dagar innan offentliggörande av ordinarie delårsrapport, dagen för offentliggörande inkluderad. Förbudet gäller även noterade bolag som handlar med egna aktier.

Under 2006 resulterade 303 ärenden om försenade anmälningar om aktieinnehav och överträdelse av handelsförbudet i en avgift (179 ärenden 2005). Det sammanlagda beloppet för beslutade ärenden uppgick till 9 930 931 kronor<sup>17</sup> (8 366 264 kronor 2005).

Tabellen visar debiterade avgifter för respektive år. I en del fall (15-20 procent) överklagas ett beslut om avgift till länsrätt, och eventuellt även till kammarrätt. Därför kan lång tid gå från Finansinspektionens beslut till dess att detta resulterar i en fakturerad avgift. Endast i enstaka fall har överklaganden resulterat i ändring av FI:s beslut.

**TABELL 9**  
**Avgifter enligt 20 § lagen (2000:1097) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument, tkr**

Avgifter	2004	2005	2006
	5 102	16 125	6 446

#### Bra samarbete med Ekobrottsmyndigheten

Samarbetet med Ekobrottsmyndigheten (EBM) har utvecklats positivt. Gemensamma konferenser och diskussioner har resulterat i bättre och mer effektiva rutiner.

Våra egna undersökningar om misstänkta insiderbrott och otillbörlig marknadspåverkan har minskat i antal till följd av en ändrad rollfördelning mellan FI, EBM och branschen. Utöver våra egna undersökningar hanteras ett antal misstänkta transaktionsrapporter över misstänkta insiderbrott eller otillbörlig marknadspåverkan, vilka lämnas in från värdepappersinstitut, börser och marknadspplatser. Dessa överlämnas omedelbart till EBM. Totalt sett har därför antalet anmälningar till EBM ökat markant (se tabell 10-12).

#### Åtgärder mot ekonomisk brottslighet

Den utvärdering av Sverige som det internationella granskningsorganet FATF<sup>18</sup> genom-

#### Sanktioner under 2006<sup>16</sup>

Företag	Sanktion
Allmänna Kapital i Sverige AB	Återkallelse av tillstånd att driva finansieringsrörelse på grund av att bolaget försatts i konkurs. Under augusti 2006 avgick bolagets hela styrelse samt VD. Mot denna bakgrund förordnade FI den 29 september 2006 en VD i bolaget. Den 17 november 2006 försattes bolaget i konkurs.
Custodia AB	Återkallelse av tillstånd att driva finansieringsrörelse på grund av brister i kredithantering, intern styrning och kontroll av verksamheten. Bolaget försattes i konkurs den 28 augusti 2006.
Fondifond AB	Återkallelse av tillstånd att driva fondverksamhet på grund av att de förutsättningar som krävs för att bedriva en sund fondverksamhet saknades. Kammarrätten ändrade efter överklagande beslutet om återkallelse till en varning med hänvisning till åtgärder som bolaget vidtagit i tiden efter beslutet.
Kullberg och Spiik Fondförvaltning AB	Återkallelse av tillstånd att driva värdepappersrörelse och fondverksamhet. Beslutet grundade sig på att företaget brutit mot regler för dokumentation och anställdas handel med finansiella instrument samt att företaget vägrat eller inte förmått lämna de upplysningar och dokument som Finansinspektionen begärt in.
Erik Penser Fonder AB	Varning p.g.a. otydlig struktur i förvaltningen av två garantifonder, ett fall av medveten felvärdering av en av garantifonderna samt organisation av verksamheten så att den medfört potentiella intressekonflikter.
Fond & Finans Försäkring FFF AB	Varning p.g.a. avsaknad av utbildningsbevis för anställda.
Owin Capital Handelsbolag	Varning p.g.a. avsaknad av utbildningsbevis för anställda.
Svenska Finansmäklarna AB	Varning p.g.a. avsaknad av utbildningsbevis för anställda.
Thorsten Appelros Aktiebolag	Varning p.g.a. avsaknad av utbildningsbevis för anställda.

<sup>16</sup> Samtliga sanktioner finns publicerade på FI:s hemsida.

<sup>17</sup> Beloppet avser samtliga avgiftsbeslut under 2006, både de som vunnit laga kraft och de som inväntar laga kraft.





Agneta Bodin och Lina Söderström ingick i den grupp som under 2006 granskade samtliga kreditmarknadsbolag som tar emot sparande från allmänheten. Granskningen initierades av allvarliga brister i Custodia, som FI återkallade tillståndet för i januari.

förde 2005 inom området penningtvätt och terroristfinansiering gav Sverige ett otillfredsställande betyg. FI förstärkte därför redan under 2005 organisationen. Alla tillsynsenheter har också ett gemensamt ansvar för att inkludera penningtvätsfrågor i undersökningsverksamheten.

FI har under 2006 undersökt hur företag i finanssektorn efterlever reglerna om bekämpning av penningtvätt och terroristfinansiering. Många av företagen indikerar allvarliga brister och uppföljning sker genom kompletterande undersökningar av enskilda företag. Även temaundersökningarna under 2006 av försäkringsförmedlare och kreditmarknadsbolag omfattade frågor om företagens åtgärder mot penningtvätt.

FI har under 2006 hållit flera utbildningsseminarier för olika finansiella branschsektorer samt anordnat informationsträffar och utbildningstillfällen med enskilda företag. Informationen på [www.fi.se](http://www.fi.se) till finansiella och icke-finansiella företag om penningtvätt har utökats.

Prioriteringen av penningtvätsfrågor fortsätter, i tillsynen kommer en inriktning att ske mot identifierade riskområden. FI kommer också att delta i det internationella samarbetet (t ex inom FATF och EU) samt arbetet med att implementera en ny penningtvättslag, som ska vara på plats under slutet av 2007. FATF kommer att följa upp Sveriges arbete i början av 2008.

FI har under 2006 publicerat 283 varningar för aktiemäklare utan tillstånd inom ramen för myndighetens samarbete med utländska tillsynsmyndigheter. 81 av dessa tillkom på FI:s initiativ.



TABELL 10

**Antal avslutade utredningar**

Utredningar	2004	2005	2006
Insider	53	68	24
Otillbörlig marknadspåverkan	3	11	9
Summa	56	80	33

TABELL 11

**Antal påbörjade utredningar**

Utredningar	2004	2005	2006
Insider	46	39	27
Otillbörlig marknadspåverkan	5	9	6
Summa	52	48	33

TABELL 12

**Ärenden anmälda till EBM**

Ärenden	2004	2005	2006
Insider	15	19	60
Otillbörlig marknadspåverkan	1	6	33
Summa	19	27	93

TABELL 13

**FI:s nedlagda tid på undersökningar, timmar, samt andel av FI:s totaltid**

Utredningar	2004	2005	2006	Andel av totaltid %
Insider	3 963	2 111	1 523	0,5
Otillbörlig marknadspåverkan	386	503	726	0,2
Summa	4 349	2 614	2 249	0,7

**Flera små företag bryter mot reglerna**

Regelefterlevnaden hos företagen under tillsyn är generellt sett tillfredsställande, men undersökningar visar på brister i enskilda företag inom såväl kreditmarknadssektorn som inom försäkrings- och fondsektorn. Antalet regler har ökat, vilket kan innebära svårigheter.

Undersökningar visar att det i många små företag finns brister i regelefterlevnaden. Det är mest påtagligt när det gäller penningtvättsfrågor och konsumentinformation, men

även vad gäller frågor om styrning och intern kontroll. Några ingripanden har fått stora konsekvenser för enskilda konsumenter och företag, men sett till antalet verksamma företag och till antalet sparare är andelen som föranlett ingripanden begränsad.

**Samarbetet med Konsumentverket**

Vi har under året haft täta kontakter med Konsumentverket. Frågor som har behandlats gemensamt har varit konsumentkrediter, SMS-lån och standardvillkor, bankavgifter och blancokrediter.

Vi överlämnade tio ärenden till Konsumentverket, merparten handlade om marknadsföring av sparprodukter eller krediter. Finansinspektionen har yttrat sig över två inkomna ärenden från Konsumentverket.

**Konsumentbyråerna**

FI ingår tillsammans med Konsumentverket i styrelserna för Konsumenternas Försäkringsbyrå och Konsumenternas bank- och finansbyrå. En gemensam webbportal för båda byråerna har kommit till stånd. FI har aktivt drivit frågan om utökade resurser och utökad tillgänglighet. Frågorna har i delar omhändertagits olika av de olika styrelserna, men FI har tyvärr blivit nedröstad i Konsumenternas Bank- och Finansbyrå såväl i resursfrågan som i frågan om ökad tillgänglighet för konsumenterna.

Vidare har FI föreslagit att i den statistik över konsumentklagomål som byråerna presenterar ska företag namnges. Inte heller detta förslag har godkänts av styrelsen.

Byråernas återkoppling till FI i specifika ärenden och avrapportering av problemuppfångning sker i den löpande tillsynen och inte på styrelsemötena.

# Regelgivning

## MÅL

Bidra till stabilitet och genomlysning av de enskilda finansiella företagen, ett gott konsumentskydd samt förenklade regler.

## FI SKA

- presentera en analys av hur regelgivningen bidragit till stabiliteten i och genomlysningen av de finansiella företagen.
- redogöra för hur regelverket har ändrats för att uppnå målet om ett gott konsumentskydd.
- redovisa en bedömning av eventuell påverkan på effektiviteten i det finansiella systemet.
- redogöra för hur arbetet med att införa nya regler bedrivits, hur existerande regler förenklats samt uppgifter om nya, förändrade föreskrifter och allmänna råd.

**TABELL 14**  
**Verksamhetsgren regelgivning:**  
**timmar samt del av totaltid<sup>19</sup>**

Regelgivning	2004	2005	2006
Antal timmar	35 116	36 204	41 244
Del av totaltid %	12,2	12,8	12,6

### Regler för stabilitet, insyn och kundskydd

Regelgivningen har under året koncentrerats kring det fortsatta genomförandet av EU:s finansiella aktionsplan. Ett omfattande arbete har lagts ned på att genomföra nya direktiv om kapitaltäckning. Detta arbete kan förväntas bidra till en mer träffsäker bedömning av företagens kapitalbehov, och därmed bidra till stabiliteten i dessa företag. Reglernas krav på offentlig redovisning kommer också att förbättra genomlysningen av dessa företag. Beslut om de nya reglerna fattades i början av 2007.

Vi har även lagt omfattande resurser på förberedelserna för att genomföra direktivet om marknader för finansiella instrument. Direktivet omfattar företag som organiserar handel i finansiella instrument eller verkar som

mellanhänder vid sådan handel. Även detta arbete kommer att slutföras under 2007. I direktivet finns en tydlig ambition om ett ökat konsumentskydd.

Konsumentskyddet har stärkts inom fond- och försäkringsområdena, dels genom nya regler om information till livförsäkringstagare, dels genom att investerare i hedgefonder får en bättre redovisning genom nya rapporteringskrav för fondförvaltare som förvaltar hedgefonder.

På försäkringsområdet har vi funnit behov av att införa närmare bestämmelser om beräkning av försäkringstekniska avsättningar för tjänstepensionsverksamhet för att uppnå en mer enhetlig tillämpning av aktsamhetsprincipen.

På redovisningsområdet har föreskrifter införts som präglas av en ambition om förenklingar och lättnader för företagen vid den fortsatta anpassningen av nationella redovisningsregler till internationella standarder, IFRS<sup>20</sup>.

Under året har direktivet om finansiella konglomerat genomförts. Direktivets syfte är att fånga de risker som kan uppstå mellan en bank- och en försäkringsgrupp inom en finansiell koncern.

<sup>19</sup> Den totala arbetstiden på FI uppgick under 2006 till 326 996 timmar, vilket är en ökning från föregående år (288 273 timmar) beroende på utökad personalstyrka. Regelgivningens andel av FI:s totala tid minskade därför något trots att antalet timmar ökade.

<sup>20</sup> International Financial Reporting Standards. Internationella redovisningsregler för noterade företags koncernredovisning.

Slutligen kan nämnas att vi under året utnyttjat möjligheten att delegera vissa myndighetsuppgifter enligt direktivet om uppköps-erbjudanden till ett privaträttsligt organ, Aktiemarknadsnämnden.

#### Hur reglerna påverkar effektiviteten

De nya EG-reglerna om redovisning innebär en stor omställning för de finansiella företagen. Genom anpassningen till IFRS och vår regelgivning, samordnas emellertid de svenska redovisningsreglerna för banker, kreditinstitut och försäkringsföretag. För vissa mindre försäkringsföretag har ett förenklat redovisningsregelverk tagits fram.

De nya kapitaltäckningsreglerna innebär också en bättre genomlysning av alla kreditinstitut och värdepappersbolag genom ökade krav på tätare publicering av uppgifter om risker och kapital.

#### Många nya regler från EU

Nya EG-regler på det finansiella området har medfört en större mängd regler under året.



De nya reglerna om kapitaltäckning, som trädde i kraft i februari 2007, innebär skärpta krav på företagens riskhantering och informationsgivning. Eva Sterner och Charlotte Elsnitz utformade föreskrifter om detta.

Totalt har 21 författningar i form av nya föreskrifter och allmänna råd tillkommit under 2006 och 5 har upphävts. Av de nytillkomna författningarna är 8 grundförfattningar och 13 ändringsförfattningar.

Författningar som grundar sig på eller är en följd av EG-regler är:

- Föreskrifter om information till livförsäkringstagare
- Föreskrifter och allmänna råd om val av räntesats vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar
- Föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag
- Föreskrifter och allmänna råd om finansiella konglomerat
- Föreskrifter om Aktiemarknadsnämnden när det gäller uppköpserbjudanden på aktiemarknaden

Vissa regler är också en följd av ny nationell lagstiftning. Föreskrifterna om information till livförsäkringstagare är både en anpassning till tjänstepensionsdirektivet och till nya försäkringsavtalslagen.

Ett exempel på regler som har tillkommit helt på myndighetens eget initiativ är nya rapporteringskrav för fondförvaltare som förvaltar hedgefonder. Riskmått, som ska ge investerare en tydligare riskinformation, har utarbetats i samråd med branschen.

Ett annat exempel är föreskriften om val av räntesats för att beräkna livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar, vilken kommer att innebära en mer enhetlig hantering i företagen och därmed en mer jämförbar analys i tillämpningen av trafikljusmodellen.

FI arbetar i regelgivningen nära branschen genom externa referensgrupper, där frågor som kommer upp i regelarbetet diskuteras.

Under året förstärktes arbetet med att kvalitetssäkra processen i regelgivningen. I kvalitetssäkringen ingår att genomföra förbättrade behovs- och konsekvensanalyser innan beslut om att påbörja arbetet med nya regler fattas.

**TABELL 15**  
**Regelgivning, antal författningar**

Regelgivning	2004	2005 <sup>21</sup>	2006
Nya föreskrifter och/eller allmänna råd	24	35	21
(varav ändringsförfattningar)	5	13	13
Upphävda föreskrifter och/eller allmänna råd	25	37	5
Summa förändring	- 1	- 2	16

<sup>21</sup> 2005 års uppgifter har korrigerats.

# Tillstånd och anmälningar

## Kvalitet, snabbhet och kostnadseffektivitet

Den nya prospektlagstiftningen innebar att handläggningen av prospekt ändrade karaktär och innehåll. Warranter som tidigare är stått för en stor del av antalet ärenden hanteras nu inom ramen för ett grundprospekt. Detta förklarar den antalsmässiga minskningen av prospektärenden från 2 521 stycken 2005 till 249 stycken 2006, medan volymen i varje prospektärende har ökat betydligt. Antal ärenden för övriga ärendeslag har ökat med 45 procent från 3 095 ärenden 2005 till 4 499 ärenden 2006. Ökningen hänförs framförallt till ärenden rörande försäkringsförmedling och gränsöverskridande verksamhet i Sverige.

Lagen om försäkringsförmedling krävde att tidigare försäkringsmäklare sökte tillstånd för försäkringsförmedling för att få fortsätta med sin verksamhet. Under 2006 fick FI in 1 034 sådana ansökningar.

FI gör bedömningen att den ökade volymen i tillståndsgivningen, med nuvarande förutsättningar, har kunnat hanteras med bibehållen kvalitet. Vidare har myndighetens samlade driftskostnad per årsarbetskraft sjunkit, så också de nyckeltal som styr avgiftsuttaget för ärendehandläggningen.

Från och med 2006 mäter vi hur företagens kontaktpersoner bedömer handläggningen av ett ärende. Betyget blev 3,9 på en femgradig skala. Kontaktpersonerna känner till vårt serviceåtagande, tycker att informationen på webbplatsen är tillräcklig, att kontakten med handläggaren har varit bra, att handläggningstiderna är tillfredsställande och att besluten är enkla och tydliga.

Vi har enligt fastlagda framgångsfaktorer och mått ambitionen att bli bäst i Norden när det gäller handläggningstider för auktorisationer, fondbestämmelser och prospekt. Erfarenheter från jämförelser med andra nordiska länder har bidragit till den fortsatta verksamhetsutvecklingen samt ett antal åtgärder som kommer att genomföras under 2007. Dit hör

## MÅL

Handläggningen av tillstånds- och anmälningssärenden ska hålla hög kvalitet, vara snabb och kostnadseffektiv.

## FI SKA

- redovisa hur och i vilken utsträckning hög kvalitet, snabbhet och kostnadseffektivitet förbättrats i förhållande till tidigare år.
- redovisa hur stor del av ärendena som handläggs inom fastställda tidsramar, hur myndigheternas hemsida utvecklats samt vilka insatser som genomförts för att öka andelen kompletta ansökningar.
- redovisa uppgifter om genomsnittliga handläggningstider för olika tillstånds- och anmälningssärenden samt totalt nedlagda arbetstimmar för sådana ärenden. Jämförelse ska göras med motsvarande uppgifter åren 2003, 2004 och 2005.
- redovisa ekonomiska och verksamhetsmässiga effekter för verksamhetsgrenen som granskningen av metoder för att mäta kreditrisk och operativ risk medfört.

TABELL 16

### Verksamhetsgren tillstånd och anmälningar: timmar samt del av totaltid<sup>22</sup>

Tillstånd och anmälningar	2003	2004	2005	2006
Tillstånds- och anmälningssärenden	20 743	19 913	29 045	42 140
Övrigt <sup>23</sup>	12 703	1 413	5 549	7 193
Summa	33 446	21 326	34 594	49 333
Del av totaltid %	12,3	7,4	12,2	15,1

TABELL 17

### Antal inkomna tillståndsärenden

Inkomna ärenden	2003	2004	2005	2006
Inklusive prospekt	4 243	4 951	5 616	4 748
Exklusive prospekt	3 021	3 071	3 095	4 499

att ta fram en mall för fondbestämmelser att användas av den som ansöker i syfte att sänka handläggningstiderna. Vi ska även utveckla en gemensam grundprocess för auktorisationer för att kunna hantera en ansökan inom 150 dagar.

<sup>22</sup> Totalt arbetad tid på FI uppgick under 2006 till 326 996 timmar.

<sup>23</sup> I "övrigt" ingår metodutveckling, kvalitetsuppföljning, utbildning etc.



Varje år handlägger FI närmare 5 000 ansökningar från företag om nya och ändrade tillstånd. Jenny Engström och Kristina Werner ansvarar för att vi uppfyller vårt serviceåtagande med snabba handläggningstider.

#### Vårt serviceåtagande har utökats

Vi har ett serviceåtagande vilket anger tidsramar för handläggningen av tillståndsärenden. Serviceåtagandet utökades under 2006 med att en ansökan ska bekräftas inom 14 dagar från att den kommit in. 91 procent av alla ärenden handlades inom angivna tidsramar.

#### Insatser för att öka andelen kompletta ansökningar

Informationen på webbplatsen utvecklas kontinuerligt för att öka antalet ansökningar av god kvalitet. Försäkringsförmedlarnas möjligheter att göra elektroniska anmälningar och ansökningar har utökats.

Samarbetsavtal har slutits med Stockholmsbörsen och Nordic Growth Market (NGM) ifråga om granskningen av prospekt vid ny-introduktioner. Syftet är att prospekten ska vara grundligt förberedda när de kommer till FI. Andelen kompletta ansökningar kommer därmed att öka och möjliggöra kortare handläggningstider.

#### Kortare handläggningstider

Den totala genomsnittliga handläggningstiden påverkades av de nya prospektreglerna. Granskningen av prospekten är nu mer omfattande och de lagstadgade handläggningstiderna för prospekt har förlängts till 10 respektive 20 dagar (Den faktiska handläggningstiden för prospekt var under 2006 i genomsnitt 7 respektive 14 dagar). Detta är orsaken till att den genomsnittliga handläggningstiden för samtliga tillståndsärenden har ökat från 21 dagar 2005 till 31 dagar 2006. Undantas prospekten har den genomsnittliga handläggningstiden däremot minskat från 34 dagar 2005 till 32 dagar 2006.

Handläggningstiderna har gått ner för en majoritet av ärendeslagen. Godkännande av nya fondbestämmelser har prioriterats under året och har nu en genomsnittlig handläggningstid på 57 dagar (90 dagar 2005). För vissa ärendetyper har handläggningstiderna gått upp. Dit hör handläggningen av försäkringsförmedling och gränsöverskridande verksamhet. (se tabell 19, 20)

#### Företagens metoder för att mäta risk prioriterades

Arbetet med att granska företagens metoder för att mäta kreditrisk och operativ risk har varit mycket omfattande under året. Sammanlagt 8 100 timmar har lagts ned på granskningen. Till detta kommer ett antal förebyggande tillsynsåtgärder vilka kan ses som en del av granskningen. Den förebyggande granskningen har prioriterats framför övriga tillsynsåtgärder i de berörda företagen, eftersom riskerna under året bedömts som låga i dessa företag.

Granskningsarbetet har följt den utstakade tidsplanen och i december informerades sju av de åtta<sup>26</sup> företag som ansökt om att få använda avancerade metoder att de uppfyller kraven. Formella godkännanden kommer att ges under februari-mars 2007.

TABELL 18  
Uppfyllelsegrad av FI:s serviceåtagande

Åtagande	2003 <sup>24</sup>	Uppfyllelsegrad %		
		2004	2005	2006
Ärendehandläggning inom utsatt tid	–	95	91	91
Handläggare inom en vecka	–	93	92	90
Bekräftad inom angiven tid <sup>25</sup>	–	–	–	87

TABELL 19  
Total genomsnittlig handläggningstid, dagar

Total genomsnittlig handläggningstid	2003	2004	2005	2006
Inklusive prospekt	37	25	21	31
Exklusive prospekt	49	37	34	32

TABELL 20  
Genomsnittlig handläggningstid, vissa ärendetyper, dagar

	2003	2004	2005	2006	Antal avgjorda ärenden 2006
Aktier/andelar	48	45	30	40	17
Ägarprövning	73	47	44	37	60
Aukt/oktroj/konc	225	160	176	162	84
Avregistrering	22	27	26	28	148
Bolagsordn./stadgar	54	42	37	36	249
Dispenser	54	46	36	57	114
Fondbestämmelser-nya	195	129	90	57	68
Fondbestämmelser-ändr.	76	40	51	35	328
Kapitaltäckning	11	37	58	73	12
Utvidgad verksamhet	–	111	109	82	48
Försäkringsförmedling	35	23	18	27	1 083
Prospekt/warranter	6	4	5	18	267
Mäklarreg-fondandel	35	21	22	21	17
Gränsöverskr. I utlandet	40	25	36	27	149
Gränsöverskr i Sverige	23	22	17	24	1 268
Ledningsprövning	45	38	24	24	375

Kommentar: Övriga avgjorda ärenden uppgick till 624 stycken. Totalt avgjordes 4911 ärenden under 2006.

22 Totalt arbetad tid på FI uppgick under 2006 till 326 996 timmar.

23 I "övrigt" ingår metodutveckling, kvalitetsuppföljning, utbildning etc.

24 Åtagandet infördes 2004.

25 Utökat åtagande från och med 2006.

26 Dessutom har 6 sparbanker som är delägda av Swedbank ansökt om tillstånd för att använda intern riskklassificering (IRK). Dessa har fått besked i början av 2007.



## Internationellt arbete



Ülle-Reet Jakobson, Marcus Hjorth och Maria Bülund-Dyrefors arbetar med att införa nya, harmoniserade EU-regler för värdepappersmarknaden.

### FI SKA

- redovisa den samlade insatsen av total arbetstid, andel av total arbetstid och ekonomiska resurser för internationellt arbete inom inspektionen. För respektive verksamhetsgren lämnas särskild redovisning av den tid och de kostnader som lagts ner på internationell verksamhet. Antalet internationella arbetsgrupper som inspektionen deltagit i redovisas också.

FI deltar aktivt i det internationella tillsyns-samarbetet såväl globalt som inom EU och i Norden. Under året har EU-arbetet stått i fokus där arbetsgrupperna bank, försäkring och värdepappershandel har prioriterats.

Antalet kommittéer och arbetsgrupper uppgick vid utgången av året till ca 50. Totalt antal arbetstimmar som lagts ned på internationellt arbete under året var 17 086 timmar, vilket utgjorde 5,2 procent av den totala arbetstiden<sup>27</sup>. Vi har ökat fokuseringen på EU-arbetet jämfört med tidigare år och fördelningen mellan europeiskt och övrigt internationellt arbete var 85 procent respektive 15 procent.

### EU-arbetsgrupper<sup>28</sup> där FI deltagit under året

#### BANK

- Committee of European Banking Supervisors (CEBS)  
CEBS ger råd till kommissionen om hur tillsynen bör utformas, arbetar för att direktiv implementeras på ett likformigt sätt och verkar för att samarbetet och informationsutbytet fördjupas mellan tillsynsmyndigheterna.

Fokus i CEBS arbete under året har främst omfattat att säkerställa en likformig implementering av kapitaltäckningsdirektiven genom utarbetande och fastställande av ett flertal rekommendationer.

#### FÖRSÄKRING

- Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors (CEIOPS)



# Statistik

## MÅL

Ansaret för finansmarknadsstatistiken ska bedrivas ändamålsenligt och effektivt.

## FI SKA

- redovisa hur uppgiften att ansvara för och utveckla den officiella statistiken inom finansmarknadsområdet har fullföljts.

TABELL 24

### Verksamhetsgren Statistik: timmar samt del av totaltid

Statistik	2004	2005	2006
Antal timmar	2 000	2 431	2 022
Del av totaltid %	0,7	0,9	0,6

FI ansvarar för den officiella finansmarknadsstatistiken. SCB sköter produktionen av statistiken på samtliga områden utom försäkring. Samarbetet på statistikområdet omfattar även Riksbanken.

Under 2006 har FI och SCB avtalat om och arbetat fram formerna för att SCB från 2007 ska överta hela produktionsdelen av finansmarknadsstatistiken, vilket innebär en renodling och effektivisering av arbetet. FI har emellertid fortfarande det totala ansvaret för finansmarknadsstatistiken.

Enligt avtalet ska ett råd inrättas bestående av kvalificerade användare av finansmarknadsstatistiken. Rådets uppgift blir att lämna synpunkter på utformningen, kvaliteten och identifiera utvecklingsbehov av statistiken. Rådet ska också fungera som stöd för FI i utvärderingen av hur SCB fullföljer sitt uppdrag från kvalitetssynpunkt.

Kostnaderna för den officiella finansmarknadsstatistiken uppgick under året till 12,4 miljoner kronor varav 10,4 miljoner kronor avser ersättning till SCB enligt avtal.



Under året har FI undersökt hur väl företag i finanssektorn efterlever lagar och regler om bekämpning av penningtvätt och terroristfinansiering. Många av de undersökta företagen indikerar allvarliga brister. Utbildningsseminarier och informationsträffar har anordnats för branschen. Mira Naumanen och Camilla Josephson arbetar med dessa frågor.

# Finansiell verksamhet i Sverige och Östersjöområdet

FI har under 2006 intensifierat arbetet med åtgärder som syftar till att stärka konkurrenskraften för den svenska finanssektorn och fördjupa integrationen inom Norden och Östersjöområdet. Ett väl fungerande samarbete internationellt kan bidra till konkurrensneutraliteten på marknaderna och förhoppningsvis resultera i lägre kostnader för den offentliga tillsynen. Implementeringen av olika EG-direktiv, prövningen av tillståndsärenden och tillsynens inriktning är områden som FI har ansvar för och kan påverka.

## Enhetliga regler

FI har arbetat med att undvika onödiga olikheter i regelverken mellan länderna i samband med implementeringen av nya kapitaltäckningsregler, öppenhetsdirektivet och direktivet för nya regler på värdepappersmarknaden. Löpande håller arbetsgrupper möten för avstämning och uppföljning av arbetet med ny regelgivning, för att hantera tolkningsfrågor och även för att undvika onödiga hinder som kan drabba marknadsaktörerna.

I rollen som hemlandsmyndighet har FI särskilt prioriterat tillsynsarbetet med de finansiella koncerner som har etableringar i de nordiska och baltiska länderna. Tydligt har detta märkts i tillsynen av Nordea där berörda tillsynsmyndigheter samordnat riskbedömningar, tillsynsplanering, och undersökningsverksamhet, liksom av handläggning av vissa tillstånd.

## Likartade övervakningssystem

FI har även satsat betydande resurser på det projekt på värdepappersområdet som ska resultera i ett nytt automatiserat system för att övervaka värdepappershandeln. I linje med regleringsbrevets mål om att främja svensk konkurrenskraft och skapa goda verksamhetsförutsättningar för svenska aktörer har FI strävat efter en så likartad systemuppbyggnad som möjligt mellan flera länder

## MÅL

Med beaktande av övriga mål medverka till att goda förutsättningar finns för att bedriva finansiell verksamhet i såväl Sverige som Östersjöområdet till nytta för både konsumenter och företag.

## FI SKA

- redovisa hur målet har beaktats i tillsynen, regelgivningen och tillståndsgivningen samt genom övriga insatser.

och, framför allt, att säkra gemensamma gränssnitt för företagens mycket omfattande rapportering av transaktioner.

På vårt initiativ har tillsynsmyndigheterna i Norge, Danmark, Finland, Island och Litauen under året valt att samordna viktiga delar av sitt utvecklingsarbete kring respektive övervakningssystem med den svenska huvudstudien. Modellen främjar den tekniska och systemmässiga harmoniseringen, men kommer därutöver att påverka marknadsövervakningen och den vidare tillsynen när ländernas system väl produktionsatts.

Vidare innebär de samverkansavtal som tecknats att tillsynsmyndigheterna inbördes fördelar vissa av Finansinspektionens utvecklingskostnader. Finansieringen minskar belastningen på FI:s ramanslag, något som kommer de svenska värdepappersföretagen tillgodo via lägre årligt avgiftsuttag.

# Avgifter

## FI SKA

- redovisa avgiftsuttaget enligt förordningen (2002:1042) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet fördelat på de olika företagsgrupperna, övriga företag och myndigheter avseende senaste treårsperioden.
- redovisa avgiftsuttaget enligt förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen. Redovisningen ska innehålla en analys av kostnadstäckningsgraden.

TABELL 25

### Årliga avgifter fördelade på företagsgrupper, övriga företag och myndigheter, tkr

Företag	2003	2004	2005	2006
Banker	70 457	70 143	75 407	50 557
Utländska bankers filialer	200	177	206	260
Kreditmarknadsbolag inkl mellanhandsinstitut	6 218	6 374	3 050	21 865
Finansiella institut	–	216	626	838
Inlåningsföretag	–	–	–	445
Sjunde AP-fonden	10	10	10	10
Börs & Clearing	4 572	4 606	1 921	4 359
Värdepappersbolag	12 601	22 631	14 580	14 779
Utländska värdepappersbolag	20	20	0	0
Fondbolag	9 868	16 585	9 372	10 293
Utländska fondbolag	1 122	930	1 245	1 953
Rikstäckande skadebolag	11 919	16 118	13 135	14 809
Lokala försäkringsbolag	2 725	3 598	348	6 032
Rikstäckande livbolag	23 080	35 881	40 765	30 319
Understödsföreningar	2 734	2 430	5 725	7 330
Försäkringsförmedlare	6 064	6 590	10 488	5 117
Utländska försäkringsbolag	20	20	20	20
PPM	10	10	10	213
Företag med tillstånd för säkerställda obligationer	–	–	–	83
Summa	151 620	186 339	176 908	169 282

Tabellkommentarer: Avgiftsuttaget ska på lång sikt motsvara kostnader finansierade med anslag. Ett enskilt år kan dock avgiftsuttaget variera jämfört med anslag/kostnader redovisade mot anslag. För år 2004 och år 2005 var avgiftsuttaget högre än anslagsutfallet/kostnader för anslagsfinansierad verksamhet. Om avgiftsuttaget varit för högt har företagen detta tillgodo nästkommande år. Ett högt tillgodohavande vid utgången av år 2005 samt ett lågt anslagsutnyttjande år 2006 är förklaringen till ett lågt avgiftsuttag år 2006.

Flertalet grupper har debiterats lägre avgifter år 2006 än 2005. För några grupper är avgiftsuttaget ungefär oförändrat. Bara för kreditmarknadsföretag är avgiftsuttag väsentligt högre. Det stora avgiftsuttaget av denna grupp har direkt samband med den stora insats som FI föranletts initiera till följd av brister i hanteringen i kreditmarknadsföretag med inlåning av allmänheten. Även PPM har fått en väsentligt högre avgift år 2006 än vad som varit fallet tidigare.

FI har i en skrivelse till regeringen uppmärksammat att det finns ett överskott inom den avgiftsfinansierade verksamheten där FI själv disponerar avgiftsintäkterna. Därför föreslog FI att priset för flertalet ärendeslag skulle sänkas. Regeringen har i förordning (2001:911) om avgifter vid prövning av ärenden hos Finansinspektionen justerat avgifterna med ikraftträdande den 1 februari.

Genom nämnda avgiftsförändringar är det vår bedömning att avgiftsintäkterna kommer att minska och kostnadstäckningsgraden reduceras ner mot 100 procent.

TABELL 26

## Inkomster per ärendetyp, tkr

Ärendetyp	2004	2005	2006
Oljecertifikat	39	49	41
Aktier och andelar	399	218	147
Ågarprövning	564	468	698
Auktorisation/Koncession/Oktroj	8 822	6 781	9 700
Beståndsöverlåtelse	319	162	148
Ändring i bolagsordning	1 340	1 567	2 316
Dispenser	173	162	827
Godkännande av nya fondbestämmelser	837	1 523	1 138
Godkännande av ändring i fondbestämmelser	926	1 199	1 290
Kapitaltäckning	89	262	38
Koncernbidrag	388	0	0
Utvidgat tillstånd att bedriva verksamhet	503	1 030	786
Försäkringsförmedlare	1 862	1 993	9 971
Prospekt	3 859	5 979	11 142
Sammanläggning och delning av fonder	148	28	222
Försäkringsförmedlare – fondandelar	331	161	31
Gränsöverskridande verksamhet i utlandet	869	878	968
Andra tillståndsärenden	330	387	726
Gränsöverskridande verksamhet i Sverige	607	1 186	1 679
Ledningsprövning	797	1 411	1 842
Inlånings-, & annan finansiell verksamhet, valutav	0	669	654
Andra anmälningsärenden	626	103	100
Prövning av modeller för kreditrisker	0	14 020	300
Prövning av modeller för operativa risker	0	2 246	221
Undantag från korttidshandelsförbudet	81	29	23
Övriga intäkter inom avgiftsfinansierad verksamhet		107	735
Summa	23 909	42 616	45 744

I tabellen ingår ej periodiseringar.

TABELL 27

## Kostnadstäckningsgrad verksamhetsgrenen tillstånd och avgifter 2006, tkr

	2003	2004	2005	2006
Intäkter	*	23 909	42 616	45 744
Intäkter, periodiserade	*	–	– 12 000	+ 7 000
Summa intäkter	*	23 909	30 616	52 744
Kostnader	*	24 293	32 880	44 537
Över-/underskott	*	– 384	– 2 264	8 207
Kostnadstäckningsgrad %	*	98	93	118

Tabellnot: Bilden visar utfallet sedan 2004, det år när Finansinspektionen erhöll dispositionsrätten för avgiftsintäkter. Avgifter för tillstånd- och anmälningar togs ut redan tidigare men enligt andra principer varför jämförelser inte kan göras utan att ta hänsyn till dessa omständigheter. Finansinspektionen väljer därför att inte redovisa siffror avseende 2003.

# Ekonomisk säkerhet

Verksamhet under politikområde Skydd och beredskap mot olyckor och svåra påfrestningar.

## MÅL

Minimera störningar och tillgodose samhällets grundläggande behov av ekonomisk säkerhet vid svåra påfrestningar på samhället i fred.

## FI SKA

- redovisa och analysera genomförda prestationer och hur insatserna bidragit till att uppfylla målen. Avvikelser från inriktning och planerad verksamhet ska redovisas. Redovisa förhållanden eller gränssättande faktorer inom myndighetens ansvarsområde som allvarligt utgör en begränsning av samhällets förmåga vid svåra påfrestningar i fred och hur dessa gränssättande faktorer kan elimineras.

FI har bidragit till den planering som årligen utarbetas av Krisberedskapsmyndigheten för hela det civila försvaret.

Vi har även stärkt vår egen förmåga till ledning och samverkan genom en krisövning. Övningen har omfattat hela myndigheten med all personal. Vi har dessutom genomfört flera övningar för att testa den alternativa drift- och ledningsplatsen.

FI har lett arbetet i ett privatoffentligt samverkansprojekt som startade 2005. Avsikten med projektet är att skapa bättre krisberedskap och stärka robustheten i den finansiella sektorn i Sverige. Projektet har finansierats av Krisberedskapsmyndigheten<sup>29</sup>.

Inom ramen för samverkansprojektet finns fyra arbetsgrupper

- Betalningsförmedling. Arbetsgruppen har till uppgift att kartlägga betalningssystemet. Arbetsgruppen ska även förankra krisberedskapsansvaret inom den finansiella sektorn.
- Informationsspridning. Arbetsgruppens uppgift är att utveckla och underhålla projektets hemsida och kriskontaktlista. Arbetsgruppen ska även verka för ökad samverkan inom sektorn. Arbetsgruppen arbetar med myndighetssamverkan och analyserar sektorns informationsbehov.

- Kritisk infrastruktur. Arbetsgruppen syftar till att identifiera den infrastruktur som tidskritiska och samhällsviktiga tjänster inom sektorn baserar sig på. Arbetsgruppen initierar och bevakar infrastrukturprojekt som berör sektorn.
- Utveckling av privat-offentlig samverkan på lokal och regional nivå.

Övnings- och seminarieverksamheten under åren 2000-2005 tydliggjorde förhållanden som kan utgöra begränsningar för den finansiella sektorn förmåga vid svåra påfrestningar på samhället i fred. Resultatet sammanställdes i rapporten 2005:3 "Finanssektorns krisberedskap". Arbetet med att kartlägga och dokumentera för sektorn gränssättande faktorer pågår inom det privatoffentliga samverkansprojektet som inleddes 2005. Det är framförallt fråga om leverantörer av kritisk infrastruktur och vissa centrala aktörer i betalningssystemet som vid fallissemang kan vara gränssättande för sektorns förmåga.

FI har inom en budgetram av 5,25 miljoner kronor rekviderat 4,3 miljoner kronor från KBM under 2006. Utgifter uppgående till 4,0 miljoner kronor har redovisats.

Vår egen personal har under 2006 arbetat 712 timmar med insatser inom ekonomisk säkerhet.

<sup>29</sup> I projektet ingår företrädare för Riksbanken, Riksgäldskontoret, Försäkringskassan, Krisberedskapsmyndigheten, Svenska Bankföreningen, Försäkringsförbundet, Sparbankernas Riksförbund, Svenska Fondhandlareföreningen, VPC, Bankgirocentralen och Stockholmsbörsen.



# Organisationsstyrning

## Vassare metoder för högre kvalitet

Viktigare ställningstaganden och olika policy-frågor diskuteras i myndighetens kvalitets- och policyråd.

Vi har genom fastställda framgångsfaktorer och mått en tydlig målstyrning av verksamheten.

Antalet timmar nedlagda på metodutveckling har ökat jämfört med föregående år. Den tillsyns- och tillståndsrelaterade metodutvecklingens andel av total metodutveckling har minskat, medan den regelrelaterade metodutvecklingens andel har ökat. En satsning på administrativ metodutveckling i form av nytt diarium och intranät påverkar totala antalet timmar och därmed respektive verksamhetsgrens andel av metodutvecklingen.

TABELL 28

### Metodutveckling fördelad på utvecklingsområden, timmar

Utvecklingsområde/projekt	Antal timmar
Löpande metodutveckling	6 706
Samlad kapitalbedömning	4 198
TRS	4 118
Nytt diariesystem	4 107
Prospekt på hemsidan	2 074
Försäkringsförmedling	1 499
Finansiella konglomerat	1 463
Analysverktyg Pro-clarity	1 170
Nytt intranät	1 083
Självutvärdering	939
Automatisk revisorsrapportering	625
Övriga ej specificerade projekt inom tillsyn	2 393
Övriga ej specificerade projekt inom regelgivning	1 063
Övrigt ej specificerat	178
Summa	31 616

## MÅL

- Effektivitet, kvalitetssäkring och metodutveckling ska prioriteras.
- Tillgänglighet och service både för företag och medborgare ska förbättras med hjälp av informationstekniken.
- FI ska verka för en långsiktig och god personalförsörjning med för verksamheten ändamålsenlig kompetens.

## FI SKA

- redovisa genomförda insatser och effekterna av att förbättra effektivitet, utveckla metoderna och säkra kvaliteten inom de olika verksamhetsgrenarna.
- redovisa hur analysverksamheten utvecklats inom de olika verksamhetsgrenarna.
- redogöra för genomförda insatser för att med stöd av informationstekniken förbättra tillgänglighet och service, bl.a. hur registrering, tillstånd och tillsyn effektiviserats och utvecklats med IT-stöd.

## FI SKA ÄVEN

- redovisa utgiftsprognoser för 2006-2009 vid nedan angivna tidpunkter. Varje prognos ska kommenteras i förhållande till tidigare prognostillfälle, i förhållande till budgeten samt till utfallet för 2005. Prognoserna lämnas till regeringen och i Hermes, det senare enligt instruktioner från ESV. Utgiftsprognoser lämnas: den 19 januari, den 16 mars, den 15 maj, den 9 augusti, samt den 2 november 2006.
- redovisa mål och målpuppfyllelse för kompetensförsörjningen i förhållande till verksamhetens mål och resultat. Av redovisningen ska framgå
  - i vilken omfattning målen för kompetensförsörjningen uppnåtts
  - vilka åtgärder som har vidtagits och
  - vilka mål som gäller för myndighetens kompetensförsörjning under 2007, 2008 respektive 2009.

Inom ramen för detta ska myndighetens insatser för att främja etnisk och kulturell mångfald och ökad hälsa samt för att åstadkomma en ändamålsenlig åldersstruktur, könsfördelning och rörlighet bland personalen framgå. Redovisningen ska göras för grupper av anställda inom de tre kompetenskategorierna lednings-, kärn- och stödkompetens om så är lämpligt.

TABELL 29

**Nedlagd tid på metodutveckling fördelat per verksamhetsgren, timmar**

Verksamhetsgren	2004	Andel %	2005	Andel%	2006	Andel %
Tillsyn	13 663	81,0	23 034	80,5	22 249	70,4
Regelgivning	1 695	10,0	508	1,8	1 536	4,9
Tillstånd och anmälningar	1 413	9,0	3 491	12,2	2 282	7,2
Statistik	–	–	158	0,5	10	0,0
Övrigt	–	–	1 435	5,0	5 539*	17,5
Summa	16 771	100	28 626	100	31 616	100

\* Under Övrigt ligger i huvudsak tid nedlagd på nytt diariesystem och intranät, aktiverat som immateriella tillgångar i balansräkningen.

TABELL 30

**Kostnader för metodutveckling fördelat per verksamhetsgren, tkr**

Verksamhetsgren	2004	Andel %	2005	Andel%	2006	Andel %
Tillsyn	16 598	70,0	24 514	85,9	19 046	84,0
Regelgivning	5 461	23,0	551	1,9	1 642	7,0
Tillstånd och anmälningar	1 578	7,0	3 318	11,6	2 060	9,0
Statistik	–	–	160	0,6	10	0,0
Summa	23 638	100	28 543	100	22 758*	100

\* Exklusive kostnad för immateriella tillgångar som aktiveras i balansräkningen, se not 7.

**Analysen har utvecklats****Tillsynen**

Trafikljusmodellen, (se beskrivning på sidan 14) har varit ett viktigt tillskott i analysen under 2006.

Utöver den tidigare klassificeringen av företag för stabilitetstillsynen, har vi under året utvecklat en analysmetod för att klassificera olika sparprodukter efter risk enligt följande kriterier:

- Avser produkten stora värden för en konsument?
- Är det många kunder som använder produkten?
- Är det en komplex och svårförståelig produkt?
- Är det långa bindningstider för produkten?
- Kan produkten missbrukas för olaglig verksamhet (exempelvis penningtvätt)?

Analysen resulterar i en bedömning av tillsynsbehovet av en produkt, tjänst eller

marknad. Tillsynsbehovet delas in i tre nivåer (högt, medelhögt, lågt) Detta har förbättrat möjligheterna att prioritera i tillsynen.

**Regelgivningen**

FI har ökat resurserna för att utföra de behovs- och konsekvensanalyser som ska föregå all regelgivning.

**Nya IT-system förbättrar tillgänglighet och service**

Vi fortsätter att satsa på interaktiva lösningar för att förbättra tillgänglighet och service.

Följande tjänster har utvecklats:

- Insynspersoner anmäler sin insynshandel
- Samtliga företag rapporterar finansiella data
- Försäkringsförmedlare söker tillstånd
- Banker och värdepappersbolag rapporterar och värderar sina risker
- All värdepappershandel rapporteras fr.o.m. 2008

De interaktiva tjänsterna innebär även att FI uppnår en större effektivitet i arbetet. Ett exempel på det är den nya tjänsten för försäkringsförmedlare som infördes under året som innebär att de numera söker tillstånd via webben.

En webbaserad tjänst för banker, kreditmarknadsbolag och värdepappersföretag har utformats och testats under året. Den lanseras 2007 och är en del av tillsynsarbetet. Företagen lämnar här uppgifter om olika risker i verksamheten och värderar dem.

Vi utvecklade under året också en avancerad prenumerationstjänst via webben, som ger snabb information till besökarna om nyheter från FI eller samarbetsorgan inom EU.

På webbplatsen publiceras nu även samtliga prospekt som FI godkänner genom en ny, automatiserad rutin för prospekthantering.

För att förbättra såväl intern som extern tillgänglighet och service påbörjades ett omfattande arbete för att införa ett modernt diariesystem med ett större inslag av elektronisk ärendehantering och arkivering. Även myndighetens intranät moderniseras i samma riktning,



FI arbetar med strategiska och konkreta mål som kan mätas. Syftet är att upprätthålla en effektiv och produktiv verksamhet. Erik Ekström och Johan Altersten driver och samordnar målstyrningen.

för att uppnå ökad tillgänglighet, högre effektivitet och kvalitet i arbetet.

Besöken på vår webbplats fortsätter att öka och var i genomsnitt drygt 66 000 besök per månad. Jämfört med föregående år ökade besöken med cirka 40 procent. Även antalet unika besökare ökade under året och webbplatsen hade i genomsnitt drygt 32 000 unika besökare per månad.

TABELL 31

**Totalt antal besök på webbplatsen**

2002	2003	2004	2005	2006
351 399	432 770	565 328	578 241	798 662

**Utgiftsprognoser**

Utgiftsprognoser har redovisats på utsatt tid. Redovisningarna framgår av FI Dnr 06-414-100.

**FI – en attraktiv arbetsgivare**

**Mål för att behålla en god kompetens**

Våra övergripande mål när det gäller kompetensförsörjning är att vara en attraktiv arbetsplats och därtill trygga kompetensbehovet genom att rekrytera, behålla och vidareutveckla kvalificerade medarbetare. Arbetsinnehåll, utvecklingsmöjligheter och lön är centrala komponenter. Lönen sätts genomgående individuellt på FI med tydliga samband till arbetsresultat. För att FI ska nå uppställda verksamhetsmål finns även särskilda incitament för att stimulera intern rörlighet och för att behålla rätt nyckelkompetens.

**Motiverade och nöjda medarbetare**

FI har gjort en betydande nyrekrytering under 2005 och 2006 för att kunna möta högre krav från omvärlden. Personalstyrkan har ökat med 20 procent under året. Resultatet av vår medarbetarundersökning 2006<sup>31</sup> visar att arbetsklimatet på myndigheten fortfarande är mycket bra, men något sämre än föregående år. Det faktum att myndighetens arbetsuppgifter har utökats och personalstyrkan har växt avsevärt präglar synen på prioriteringar, effektivitet och ledarskap. Samtidigt har stressnivån på FI ökat väsentligt. Ändå är 75 procent av medarbetarna mycket motiverade och nöjda, samarbetet fungerar bra och FI uppfattas alltså som en attraktiv arbetsgivare.

**Vi utvecklar våra anställda**

För budgetåret 2006 avsatte FI 3,6 miljoner kronor för utbildnings- och utvecklingsinsatser för personalen. En mer omfattande utbildning har skett inom finansiell ekonomi för att medarbetarna ska uppnå en högre kunskap och förståelse för den finansiella marknaden som vi övervakar.

Ett ledarforum för kunskapsöverföring och erfarenhetsutbyte finns för samtliga chefer. Chefer erbjuds stöd genom utbildning, mentorer och handledning, individuellt och i grupp. Våra mål för 2006 och framåt är att ge cheferna fortsatt stöd och verktyg som ger säkerhet och trygghet i ledarrollen.

FI har också ett utbyte med andra myndigheter och organisationer inom det finansiella området såväl inom Sverige som internationellt.

**Medelåldern sjunker**

Våra övergripande mål är att det inom varje verksamhetsområde ska finnas medarbetare i olika åldrar.

FI hade under 2006 en medelålder på 42 år-män 43 år och kvinnor 41 år, vilket är en minskning med ett år jämfört med 2005. Fördelningen av medarbetare inom olika ålderskategorier är relativt jämn. Inom den närmaste 10-årsperioden kommer 18 procent

av medarbetarna att uppnå pensionsåldern 65 år. FI bedömer inte att nuvarande åldersstruktur kommer att utgöra ett problem för den framtida personalförsörjningen.

**Vi har fler kvinnor än män**

FI är sedan några år tillbaka en kvinnodominerad organisation. Vi hade vid årsskiftet 254 anställda varav 143 kvinnor och 111 män.

Målet för oss under åren 2007-2009 är att uppnå en jämnare könsfördelning inom kategorierna administrativ personal och jurister. Under 2006 var fördelningen inom dessa kategorier 60 procent kvinnor och 40 procent män.

Vår personalpolitik syftar till att ge män och kvinnor samma möjligheter till utveckling och befordran. En stor del av den kompetensutveckling, som FI genomför varje år, riktar sig till alla anställda.

Vi har också vidtagit åtgärder för att underlätta för såväl män som kvinnor att förena arbete och föräldraskap. Ett nytt arbetstidsavtal har införts som syftar till större flexibilitet för medarbetarna.

**Ökat intresse för FI**

Många medarbetare har en attraktiv kompetens på marknaden. En av åtgärderna för att behålla medarbetarna är att på olika sätt stimulera till intern rörlighet och på så sätt tillgodose behovet av utveckling i arbetet och ge möjligheter till befordran. Under 2006 har den interna rörligheten minskat till 7 procent (13 procent). Vårt mål för 2007 är att uppnå minst 10 procent intern rörlighet.

Den externa rörligheten var trots en begynnande högkonjunktur inte mer än 10 procent under 2006, vilket är i enlighet med målet. Intresset av att arbeta på FI har ökat successivt. Trots det finns svårigheter att rekrytera framförallt specialister inom det finansiella området. Målet är även fortsättningsvis att den externa rörligheten inte ska överstiga 10 procent per år.

<sup>31</sup> Resultatet av medarbetarundersökningen har publicerats på FI:s webbplats.

TABELL 33

**Intern rörlighet, procent**

Intern rörlighet	2004	2005	2006
	7,0	13,0	7,0

TABELL 34

**Extern rörlighet, procent**

Extern rörlighet	2004	2005	2006
	8,0	11,0	10,0

**Sjukfrånvaron sjönk något**

Sjukfrånvaron sjönk något under året. 40 procent av våra anställda har inte haft någon sjukdag under året. Genom ett nära samarbete med företagshälsovården och andra aktörer vill vi förebygga sjukdom och främja en god livsstil.

Vårt mål är att ingen sjukfrånvaro ska vara relaterad till brister i arbetsmiljö eller arbetsförhållanden.

**Vi satsar på arbetsmiljö och friskvård**

Vi arbetar kontinuerligt för att skapa en god arbetsmiljö och förebygga ohälsa. Ett program för friskvård tas fram varje år. Särskilda insatser görs för att stödja medarbetare med hög stressnivå. Vi arbetar också som tidigare nämnts för ett gott ledarskap, som enligt forskning, är den enskilt viktigaste faktorn för en god arbetsmiljö.

**Åtgärder för ökad etnisk och kulturell mångfald**

Vårt övergripande syfte med mångfaldsarbetet är att:

- öka kunskapen om betydelsen av mångfald och det mervärde, som det kan tillföra verksamheten
- uppnå en mer heterogen personalsammansättning
- öka attraktionsvärdet för Finansinspektionen som arbetsplats

Vi har under flera år arbetat för att öka den etniska och kulturella mångfalden. Drygt 10 procent av medarbetarna har utländsk bakgrund. Vi samarbetar också med en särskild arbetsförmedling för internationella akademiker, ett samarbete som har resulterat i ett antal praktikplatser och anställningar.

TABELL 32

**Könsfördelning inom FI:s personalkategorier**

Personalkategori	Kvinnor	Andel %	Män	Andel %	Summa
Ledning	15	48	16	52	31
Kärnkompetens	87	53	77	47	164
Stödkompetens	41	69	18	31	59
Summa	143	57	111	43	254

TABELL 35

**Redovisning av sjukfrånvaro i procent av den sammanlagda arbetstiden**

	2004	2005	2006
Total sjukfrånvaro i förhållande till den sammanlagda arbetstiden	2,1	4,8	3,9
Andelen av total sjukfrånvaro som har varit sammanhängande i en period om 60 kalenderdagar eller mer	38,1	57,2	59,3
Sjukfrånvaro för kvinnor i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för kvinnor	4,3	7,4	6,3
Sjukfrånvaro för män i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för män	0,9	1,8	1,0
Sjukfrånvaro för åldersgruppen 29 år och yngre i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för den åldersgruppen	2,2	6,2	3,8
Sjukfrånvaro för åldersgruppen 30 – 49 år i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för den åldersgruppen	3,5	5,6	3,1
Sjukfrånvaro för åldersgruppen 50 år och äldre i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för den åldersgruppen	1,8	3,1	5,9

## Uppdrag enligt regleringsbrev

1. Rapporten om stabiliteten inom det finansiella systemet ska bl.a. innehålla en framåtblickande analys av stabilitetshot och risker i det finansiella systemet.

Redovisningen framgår av FI Dnr 06-8853-600

2. Redovisa hur de ökade medlen som tilldelats under budgetåret 2006 kommer att användas, hur antalet anställda utvecklas och vilka eventuella effektiviseringar och prioriteringar som kommer att genomföras. Redovisning lämnas senast den 12 maj 2006.

Redovisningen framgår av FI Dnr 06-4599-100

3. Redovisa planering avseende insatser för att förhindra att det finansiella systemet används för oegentligheter och brottsliga syften i enlighet med bestämmelserna i lagen (1993:768) om åtgärder mot penningtvätt samt lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall m.m. Redovisning lämnas senast den 3 april 2006.

En plan sändes till Finansdepartementet den 3 april 2006. Denna har följts under året.

Redovisningen framgår av FI Dnr 06-3292-000.

4. Finansinspektionen ska redovisa förslag till justeringar av bestämmelserna i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen och bestämmelserna i förordningen (2002:1042) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet med anledning av ny och planerad lagstiftning. Redovisning lämnas dels den 28 februari 2006, dels den 1 oktober 2006. Innan förslagen redovisas ska ett samråd ske med Ekonomistyrningsverket och med berörda branschföreträdare.

Redovisningen framgår av FI Dnr 06-415-000, FI Dnr 06-3617-000 och FI Dnr 06-8027-000

5. Redovisa förslag till justeringar i förordningen (2002:1042) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet som innebär att fördelningen av de årliga avgifterna mellan företagen bättre svarar mot intentionerna i förordningen. Redovisning lämnas senast den 1 december 2006. Innan förslagen lämnas ska ett samråd ske med Ekonomistyrningsverket och med berörda branschföreträdare.

Redovisningen framgår av FI Dnr 06-7918-000

6. Redovisa förslag till justeringar i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen som innebär att intervallen mellan avgiftsklasserna blir anpassade med syfte att med en större precision bidra till målet om full kostnadstäckning. Redovisning lämnas senast den 1 oktober 2006. Innan förslagen redovisas ska ett samråd ske med Ekonomi styrningsverket och berörda branschföreträdare.

Redovisningen framgår av FI Dnr 06-8027-000

7. Redovisa genomförda insatser med utgångspunkt från tidigare redovisad rapport, Blanco-krediter till konsumenter (2005:4). Redogörelsen ska omfatta vilka åtgärder som vidtagits eller planeras för att avhjälpa de brister som framkommit avseende information, avtalsvillkorens utformning, och kreditprövningen. En redogörelse ska lämnas för blancokrediternas ränteutveckling i förhållande till gällande referensränta enligt 9 § räntelagen (1975:635). Uppdraget ska genomföras efter samråd med Konsumentverket och redovisas senast den 30 april 2006.



Företagens information om avgifter och avtalsvillkor i samband krediter utan säkerhet har blivit bättre även om vissa brister kvarstår. Den genomsnittliga nominella krediträntan hos de granskade företagen följer referensräntans rörelser inom ett intervall som är 5-9 procent högre. Redovisningen framgår av FI Dnr 06-1350-600.

8. Redovisa bankernas uttag av avgifter av näringsidkare när deras kunder använder sig av betalkort. Uppdraget ska utföras efter samråd med Konkurrensverket och Konsumentverket och redovisas senast den 28 april 2006.

De banker (kortinlösare) som FI undersökt har alla en likartad modell för sina avgiftsstrukturer men avgiftsnivåerna varierar, bland annat beroende på typ av kort, snittbelopp per kortköp och säljföretagets totala affärsrelation till banken. Eftersom avtalen mellan kortinlösare och säljföretag i regel alltid sluts på individuell nivå kan storleken på serviceavgifterna variera kraftigt. Detta medför bland annat att Finansinspektionen endast ungefärligen kan uppskatta avgiftsnivåerna. Redovisningen framgår av FI Dnr 06-202-000

9. Finansinspektionen ska tillsammans med Skatteverket utveckla ett samarbete på pensionsområdet. Samarbetet ska uppmärksamma frågor där rörelseregler och tillsyn har betydelse ur ett skatteperspektiv. Samarbetet ska fokusera på frågor av principiell karaktär avseende utbetalningar från pensionsförsäkringar och utländska tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige. Samarbetet omfattar inte någon skyldighet att utbyta information om enskilda ärenden. Finansinspektionen ska i samråd med Skatteverket senast den 1 oktober 2006 redovisa utfallet av samarbetet.

Den gemensamma regeringsrapporten från Finansinspektionen och Skatteverket syftar till att kartlägga de kollisioner mellan regelsystemen som kan uppkomma. Rapporten Skatte- och försäkringsrörelseregler för livförsäkring (2006:11) innehåller ett flertal slutsatser och förslag. Samarbetet med Skatteverket har förlöpt mycket väl.

Redovisningen framgår av FI Dnr 06-2304-000

10. De handlingsplaner som Finansinspektionen upprättar enligt 2 § förordningen (2001:526) om de statliga myndigheternas ansvar för genomförandet av handikappolitiken ska redovisas till Myndigheten för handikappolitisk samordning senast den 1 mars 2007. Om Finansinspektionen vid den tidpunkten ännu inte upprättat någon handlingsplan ska myndigheten till regeringen redovisa när detta kommer att ske samt ange skälen till fördröjningen. Beslutar Finansinspektionen, under återopande av att det är uppenbart att det inte behövs med hänsyn till verksamhetens art, att inte upprätta några handlingsplaner ska inspektionen lämna en redogörelse för de omständigheter som ligger till grund för detta ställningstagande till regeringen senast den 1 oktober 2006.

Redovisningen kommer att lämnas den 1 mars 2007.

11. Finansinspektionen ska under perioden den 20 maj-19 juni 2006 komma överens med andra tillsynsmyndigheter om tillsynen över offentliga uppköpserbjudanden i den omfattning som följer av artikel 4.2c) andra stycket i Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/25/EG av den 21 april 2004 om uppköpserbjudanden (EUT L142, 30.4.2004, s. 12, Celex 32004L0025). Finansinspektionen ska offentliggöra ett beslut om att utöva tillsyn.

FI har överfört behörigheten att fatta vissa beslut gällande budpliktsreglerna till Aktiemarknadsnämnden genom föreskrifterna FFFS 2006:4 och ett samarbetsavtal. Samarbetet kommer att utvärderas under år 2007.

# Sammanställning över vissa väsentliga uppgifter

## Låneram i Riksgäldskontoret (tkr)

	2002		2003		2004		2005		2006	
	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad
Låneram	20 000	14 595	20 000	15 764	25 000	15 241	30 000	13 558	30 000	23 915

## Kredit på räntekonto (tkr)

	2002		2003		2004		2005		2006	
	Beviljad	utnyttjad	Beviljad	utnyttjad	Beviljad	utnyttjad	Beviljad	utnyttjad	Beviljad	utnyttjad
Konto-kredit	25 000	17 221	15 000	6 588	20 000	2 576	25 000	1 954	25 000	-

Kommentar: Likviditeten på räntekontot har under 2006 varit mycket god. Räntekontokrediten har inte använts någon dag under året

## Ränteintäkter och räntekostnader på räntekonto (tkr)

	2002		2003		2004		2005		2006	
	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader
Ränta	92	144	152	43	283	0	282	-	827	-

Kommentar: Tabellen visar, som tabell ovan, att likviditeten varit god under 2006 därav de relativt stora ränteintäkterna och inga räntekostnader. Siffrorna för år 2004 och 2005 visar nettointäkter av räntekontot (Intäkter-kostnader).

## Avgiftsintäkter (tkr)

	2002	2003	2004	2005	2006
<i>Intäkter enligt Avgiftsförordningen (1992:191)</i>					
§ 4 Kanslifunktion, pren.intäkter & FFFS	4 314	2 564	1 760	1 134	1 360
§ 15 Avgifter för kopiering & registerutdrag	45	13	22	20	27
§ 20 Avgifter för registreringsbevis	-	-	-	-	-
<i>Intäkter enligt Förordning (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen</i>					
Ansökningsavgifter				23 909	30 510
Fakturerade kungörelseavgifter				53	50
<i>Extraordinära intäkter</i>					
Extraordinära intäkter	-	200	-	29	38
Summa intäkter av verksamheten*	4 359	2 777	25 744	31 743	53 441
Ansökningsavgifter	13 673	13 592	-	-	-
Debiterade tillsynsavgifter	125 726	151 620	186 339	176 909	169 282
Konstaterade eller befarade uppbördsförluster	- 388	- 697	- 408	- 1 542	- 687
Upplupna tillsynsavgifter	580	455	423	- 6 980	262
Dröjsmålsränta, tillsynsavgifter	-	5	-	-	0
Upplupen ränta	-	-	-	-	0
Förseningsavgift – lagen om anmälningsskyldighet	3 483	3 054	5 102	16 125	6 446
Förseningsavgift – rapportering till FI enl. föreskr **	-	-	-	10	370
Ränta på avgifter enligt insiderlagen	-	-	1	-	8
Bötesmedel**	-	-	2 000	-	-
Summa intäkter av avgifter m.m. som ej disponeras av myndigheten	143 074	168 029	193 457	184 522	175 681

\* FI kan sedan den 1 juli år 2005 enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse och försäkringsrörelselagen besluta om vite om företag under tillsyn underlåter att rapportera uppgifter i tid.

\*\* FI kan sedan den 1 juli 2004 i samband med anmärkning eller varning besluta om straffavgift enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse och försäkringsrörelselagen.

**Anslagskredit (tkr)**

	2002		2003		2004		2005		2006	
	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad
Anslagskredit	4 256	1 175	2 455	–	5 256	783	–	–	5 632	–

**Anslagssparande (tkr)**

	2002	2003	2004	2005	2006
	Anslags-sparande	Anslags-sparande	Anslags-sparande	Anslags-sparande	Anslags-sparande
2:2	–	4 273	–	10 904	10 800

**Antal årsarbetskrafter och medelantal anställda**

	2002	2003	2004	2005	2006
Årsarbetskrafter	158	165	169	177	222
Anställda	173	186	191	199	232

Kommentar: Antal årsarbetskrafter och anställda är medeltalet av antalet vid ingången och utgången av året.

**Driftskostnad per årsarbetskraft (tkr)**

	2002	2003	2004	2005	2006
Driftskostnad (RR)	145 224	179 416	194 610	194 649	225 610
Årsarbetskrafter	158	165	169	177	222
Driftskostnad per årsarbetskraft	919	1 087	1 152	1 100	1 015

Kommentar: Driftskostnad exklusive kostnad för de olika kanslifunktionerna, dvs. kostnad för Bokföringsnämnden och Insättningsgarantinämnden.

**Kapitalförändring (tkr)**

	2002	2003	2004	2005	2006
Årets kapitalförändring (RR)	867	– 9 190	9 720	– 10 024	6 111
Balanserad kapitalförändring (BR)	– 2 258	– 1 391	– 10 581	– 861	– 10 885

**Ersättningar och förmåner samt uppgifter om styrelseuppdrag m.m. i andra statliga myndigheter.**

Uppgifterna redovisas på sidan 5.

# Resultaträkning

BELOPP I TKR		2006	2005
<b>Verksamhetens intäkter</b>			
Intäkter av anslag		180 731	164 146
Intäkter av avgifter och andra ersättningar	NOT 1	53 441	31 743
Intäkter av bidrag	NOT 2	5 020	4 278
Finansiella intäkter	NOT 3	841	285
Summa		240 033	200 452
<b>Verksamhetens kostnader</b>			
Kostnader för personal	NOT 4	- 144 882	- 126 789
Kostnader för lokaler		- 19 330	- 18 428
Övriga driftkostnader		- 62 296	- 50 348
Finansiella kostnader	NOT 3	- 339	- 265
Avskrivningar och nedskrivningar		- 6 925	- 6 629
Summa		- 233 772	- 202 459
Verksamhetsutfall		6 261	- 2 007
<b>Uppbördsverksamhet</b>			
	NOT 5		
Intäkter av avgifter m.m. samt andra intäkter som inte disponeras av myndigheten		175 681	184 522
Medel som tillförts statsbudgeten från uppbördsverksamhet		- 175 831	- 192 539
Saldo		- 150	- 8 017
Årets kapitalförändring	NOT 6	6 111	- 10 024

# Balansräkning

BELOPP I TKR	2006-12-31	2005-12-31
<b>Tillgångar</b>		
Immateriella anläggningstillgångar	NOT 7	
Balanserade utgifter för utveckling	12 319	0
Summa immateriella anläggningstillgångar	12 319	0
Materiella anläggningstillgångar	NOT 8	
Förbättringsutgifter på annans fastighet	396	1 187
Maskiner, inventarier, installationer m.m.	13 301	12 655
Summa materiella anläggningstillgångar	13 697	13 842
Fordringar		
Kundfordringar	244	226
Fordringar hos andra myndigheter	6 211	5 373
Övriga fordringar	NOT 9	915
Summa fordringar	14 485	6 514
Periodavgränsningsposter	NOT 10	
Förutbetalda kostnader	8 681	8 802
Övriga upplupna intäkter	262	–
Summa periodavgränsningsposter	8 943	8 802
Avräkning med statsverket	NOT 11	– 13 116
Kassa och bank		
Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret	NOT 12	31 726
Kassa, postgiro och bank	4	4
Summa kassa och bank	37 219	31 730
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>67 156</b>	<b>47 772</b>

BELOPP I TKR	2006-12-31	2005-12-31
<b>Kapital och skulder</b>		
Myndighetskapital		
Balanserad kapitalförändring	- 10 885	- 861
Kapitalförändring enligt resultaträkningen	6 111	- 10 024
Summa myndighetskapital	- 4 774	- 10 885
Avsättningar		
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser NOT 13	2 403	3 148
Summa avsättningar	2 403	3 148
Skulder m.m.		
Lån i Riksgäldskontoret NOT 14	23 915	13 558
Skulder till andra myndigheter	4 156	3 124
Leverantörsskulder	20 838	14 900
Övriga skulder NOT 15	3 777	2 737
Förskott från uppdragsgivare och kunder	712	282
Summa skulder m.m.	53 398	34 601
Periodavgränsningsposter		
Upplupna kostnader NOT 16	10 626	8 466
Oförbrukade bidrag NOT 17	503	442
Övriga förutbetalda intäkter NOT 18	5 000	12 000
Summa periodavgränsningsposter	16 129	20 908
<b>SUMMA KAPITAL OCH SKULDER</b>	<b>67 156</b>	<b>47 772</b>



# Redovisning mot anslag och inkomsttitel

## Redovisning mot anslag (tkr)

Anslag	Ingående överförings- belopp	Årets tilldelning enligt reglerings- brev	Indragning	Totalt disponibelt belopp	Utgifter	Utgående överförings- belopp
2:2 ap 1. Finans- inspektionen, ramanslag	10 902	186 256	- 5 627	191 531	180 731	10 800

## Redovisning mot inkomsttitel (tkr)

	Beräknat belopp enligt regleringsbrev	Inkomster
2548 Avgifter för Finansinspektionens verksamhet	187 756	169 008
2711 Rest- och dröjsmålsavgifter	3 000	6 823
2712 Bötesmedel	1 000	-
Summa	191 756	175 831

Kommentar inkomsttitel 2548: Den stora skillnaden mellan beräknat belopp enligt regleringsbrev och inkomster har sin huvudsakliga förklaring i att den slutliga regleringen av 2005 års debitering, se 11 § Förordning (2002:1042) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet, visade att myndigheten tagit ut för mycket i preliminär avgift. Den skuld som då uppstod har beaktats vid debiteringen år 2006. En annan orsak till att redovisade inkomster understiger beräknat belopp är att myndighetens anslagsutnyttjande blev lägre än beräknat.

# Finansieringsanalys

BELOPP I TKR	2006	2005	
<b>Drift</b>			
<i>Kostnader</i>	NOT 19	- 227 551	- 192 667
Intäkter av anslag	180 731	164 146	
Intäkter av avgifter och andra ersättningar	NOT 20	53 404	31 714
Intäkter av bidrag	NOT 21	4 752	4 030
Övriga intäkter	841	285	
Summa medel som tillförts för finansiering av drift	239 728	200 175	
Ökning (-) av kortfristiga fordringar	- 739	- 3 714	
Ökning (+) av kortfristiga skulder	745	827	
<b>KASSAFLÖDE FRÅN DRIFT</b>	<b>12 183</b>	<b>4 621</b>	
<b>Investeringar</b>			
Investeringar i materiella tillgångar	- 6 823	- 3 448	
Investeringar i imateriella tillgångar	- 12 319	0	
Summa investeringsutgifter	- 19 142	- 3 448	
<i>Finansiering av investeringar</i>			
Lån från Riksgäldskontoret	17 247	5 084	
- amorteringar	- 6 890	- 6 768	
Försäljning av anläggningstillgångar	39	29	
- därav medel som tillförts statsbudgeten	0	0	
Bidragsmedel som erhållits för investeringar	65	0	
Summa medel som tillförts för finansiering av investeringar	10 461	- 1 655	
Förändring av kortfristiga fordringar och skulder	3 118	- 2	
<b>KASSAFLÖDE TILL INVESTERINGAR</b>	<b>- 5 563</b>	<b>- 5 105</b>	
<b>Uppbördsverksamhet</b>			
Avgiftsinkomster som ej disponeras av myndigheten	175 681	184 522	
Förändring av kortfristiga fordringar och skulder	- 7 372	6 923	
Inbetalningar i uppbördsverksamhet	168 309	191 445	
Medel som tillförts statsbudgeten från uppbördsverksamhet	- 175 831	- 192 539	
<b>KASSAFLÖDE FRÅN UPPBÖRDSVERKSAMHET</b>	<b>- 7 522</b>	<b>- 1 094</b>	
<b>FÖRÄNDRING AV LIKVIDA MEDEL</b>	<b>- 902</b>	<b>- 1 578</b>	
Likvida medel vid årets början	18 614	20 192	
Ökning (+) av kassa och postgiro	0	- 4	
Ökning (+) av tillgodohavande hos Riksgäldskontoret (räntekonto)	5 489	9 898	
Minskning (-) av avräkning med statsverket	- 6 391	-11 472	
Summa förändring av likvida medel	- 902	- 1 578	
Likvida medel vid periodens slut	17 712	18 614	

# Tilläggsupplysningar och noter

## KOMMENTARER TILL NOTER

Belopp i tkr där annat ej anges. Då alla belopp är avrundade kan avrundningsdifferenser finnas.

## REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med tillämpliga förordningar. Finansinspektionen följer god redovisningssed enligt förordningar och ESV:s föreskrifter.

## 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 10 tkr och en beräknad ekonomisk livslängd på tre år eller längre definieras som anläggningstillgång. Följande avskrivningstider tillämpas.

MATERIELLA	AVSKRIVNINGSTID
ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	
Datorer, persondatorer	3 år
Hem-PC	3 år
Kopiatorer, kontorsmaskiner	4 år
Förbättringsutgifter på annans fastighet	4 år
Möbler och övrig inredning	7 år

IMMATERIELLA TILLGÅNGAR	AVSKRIVNINGSTID
Självutvärderingssystem	3 år
Nytt intranät	3 år
Transaktionsrapporteringssystem	5 år
Nytt diariesystem	5 år

## IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Finansinspektionen har prövat om myndigheten haft utgifter för utveckling, som är av väsentligt värde för myndighetens verksamhet, och som i så fall ska tas upp som immateriell anläggningstillgång. Finansinspektionen har konstaterat att det under året tillkommit sådana som ska aktiveras i balansräkningen. Finansinspektionen har också beslutat avskrivningstid för respektive system samt att avskrivning på systemen påbörjas först vid produktionsättning.

## PERIODAVGRÄNSNINGSPOSTER

Som periodavgränsningspost bokförs belopp över 10 tkr.

## BRYTDAG

Löpande redovisning och anslagsavräkning har gjorts för räkenskapsåret fram till 2007-01-10.

## NOTFÖRTECKNING

### Not 1. Intäkter av avgifter och andra ersättningar

	2006	2005
<i>Intäkter enligt Avgiftsförordningen (SFS 1992:191) §4, 15 och 20</i>		
§ 4 Kanslifunktion, prenumerationsintäkter, vidaredebiterade kostnader m m *	1 360	1 134
§§ 15, 20 Avgifter för kopiering, registreringsbevis m. m.	27	20
<i>Intäkter enligt Förordning (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos Finansinspektionen</i>		
Ansökningsavgifter	52 009	30 510
Fakturerade kungörelseavgifter	7	50
Extraordinära intäkter		
Försäljning av anläggningstillgångar	38	29
Summa	53 441	31 743

Beräknade avgiftsinkomster enligt regleringsbrev: 32 500 27 250

\* Den största delen av intäkter enligt 4 § Avgiftsförordningen består av intäkter från BFN och IGN och avser administrativa tjänster.

### Not 2. Intäkter av bidrag

	2006	2005
Intäkter av bidrag	5 020	4 278

Posten avser i huvudsak, 4 249 tkr, medel som rekviderats från Krisberedskapsmyndigheten (KBM) och som redovisas hos dem på anslaget 6:5 civilt försvar. Medlen används för att stärka samhällets krisberedskap inom det finansiella området. Resterande del avser dels ersättning från Kammarkollegiet, 600 tkr, och dels ersättning från Arbetsförmedlingen (AMS) och anställningsstöd, 171 tkr.

### Not 3. Finansiella intäkter och kostnader

	2006	2005
<i>Ränteintäkter</i>		
Ränteintäkter på räntekonto i Riksgäldskontoret	827	282
Övriga ränteintäkter	14	3
Summa	841	285
<i>Räntekostnader</i>		
Räntekostnader på lån i Riksgäldskontoret	336	257
Övriga finansiella kostnader	3	8
Summa	339	265

### Not 4. Kostnader för personal

	2006	2005
Totala lönekostnader	144 882	126 789
Varav lönekostnader exklusive sociala avgifter	93 124	76 836

**Not 5. Uppbördsverksamhet**

	2006		2005	
	Medel som inte disponeras av myndigheten	Medel som tillförts statsbudgeten	Medel som inte disponeras av myndigheten	Medel som tillförts statsbudgeten
Särskild avgift enligt insiderlagen + försenad inrapportering	6 816	6 816	16 135	16 135
Årliga avgifter	169 282	169 282	176 908	176 908
Upplupna årliga avgifter	262	–	– 6 980	–
Ränta insideravgift	8	8	–	–
Befarade förluster	– 412	–	– 1 037	–
Konstaterade förluster	– 275	– 275	– 540	– 540
Bötesmedel/ straffavgift	–	–	–	–
Summa	175 681	175 831	184 522	192 539

**Not 6. Årets kapitalförändring**

	2006	2005
Årets kapitalförändring utgörs av:		
Förändring av semester- och löneskulder	– 1 449	– 29
Anslagsfinansierade amorteringar	6 890	6 768
Avskrivningar, ej anslagsavräknade	– 6 925	– 6 629
Bidragsfinansierade investeringar	203	248
Förändring pensionsavsättning	745	– 2 534
Periodiseringar anslagsfinansierad verksamhet	– 1 284	2 404
Periodiseringar uppbördsverksamhet	– 150	– 8 017
Resultat avgiftsfinansierad verksamhet	8 081	– 2 235
Summa	6 111	– 10 024

Sista posten, Resultat avgiftsfinansierad verksamhet, visar ett intäkt- och kostnadsmässigt överskott inom verksamheten Tillstånd och anmälningar. Övriga poster är endast en följd av periodiseringsdifferenser.

**Not 7. Immateriella anläggningstillgångar**

	2006	2005
Balanserade utgifter för forskning och utveckling	12 319	–

Posten avser balanserade utgifter för fyra IT-system som alla är under utveckling: Transaktionsrapporteringssystemet (TRS), Självvärderingssystemet, (Nytt) Diariesystem och (Nytt) Intranät. Alla dessa system har konstaterats uppfylla de kriterier som ska uppfyllas för att systemen ska tas som en immateriell tillgång.

**Not 8. Materiella anläggningstillgångar**

	Anskaffnings- värde 2006-01-01	Årets till- kommande anläggningar	Årets avgående tillgångar	Årets avskrivningsvärde	Anskaffnings- värde 2006-12-31	Akkumulerad avskrivning	Bokfört värde
Datorer, persondatorer	16 633	4 419	- 2 467	3 071	18 585	12 512	6 073
Hem-PC	2 889	1 041	- 610	844	3 320	1 698	1 622
Möbler och övrig inredning	12 280	1 041	0	1 841	13 321	8 246	5 075
Kopiatorer, kontorsmaskiner	2 045	223	- 260	280	2 008	1 477	531
Förbättringsutgifter på annans fastighet	3 989	99	-	889	4 088	3 692	396
Summa	37 836	6 823	- 3 337	6 925	41 322	27 625	13 697

**Not 9. Övriga fordringar**

	2006-12-31	2005-12-31
Uppbördsfordringar	8 025	915
Övriga fordringar	5	-
Summa	8 030	915

**Not 10. Periodavgränsningsposter**

	2006-12-31	2005-12-31
<i>Förutbetalda kostnader</i>		
Förutbetalda hyreskostnader	5 086	4 635
Övriga förutbetalda kostnader	3 595	4 167
Summa	8 681	8 802
<i>Övriga upplupna intäkter</i>		
Upplupna tillsynsavgifter	262	-
Summa	262	-

**Not 11. Avräkning med statsverket**

	2006-12-31	2005-12-31
Ingående balans	- 13 116	- 1 644
Avräknat mot statsbudgeten:		
Anslag	180 731	164 147
Inkomsttitlar	- 175 831	- 192 53
Avräknat mot statsverkets checkräkning:		
Anslagsmedel som tillförts räntekonto	- 180 629	- 175 831
Uppbördsmedel m m	176 013	201 840
Transfereringar m m	- 6 675	- 9 089
Utgående balans	- 19 507	- 13 116

Saldots storlek har sin förklaring i att myndigheten visat ett överskott, Anslagsmedel som tillförts räntekonto minus Anslag, i anslagsfinansierad verksamhet under flera år.

**Not 12. Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret**

	2006-12-31	2005-12-31
Anslagsmedel	25 717	21 680
Avgifter	10 948	10 046
Erhållna medel för finansiering av TRS	550	-
Summa behållning på räntekonto	37 215	31 726
Varav kortsiktigt likviditetsbehov	23 294	23 474
Beviljad kredit på räntekontot	- 25 000	- 25 000
Räntekontot har inte använts för att finansiera investeringar i Immateriella tillgångar. För detta har istället Lån i Riksgäldskontoret, se not 14, använts.		

**Not 13. Avsättningar**

	2006-12-31	2005-12-31
Ingående avsättning	3 148	0
Årets pensionskostnad	96	5 050
Årets pensionsutbetalning	- 841	- 1 902
Utgående avsättning	2 403	3 148

Posten Avsättningar avser myndighetens beräknade skuld för beslutad delpension och förtidspension.

**Not 14. Lån i Riksgäldskontoret**

	2006-12-31	2005-12-31
Ingående skuld	13 558	15 241
Lån upptagna under året	17 247	5 084
Årets amorteringar	- 6 890	- 6 767
Utgående skuld	23 915	13 558
Beviljad låneram	30 000	30 000

Lån i Riksgäldskontoret har använts för att finansiera investeringar i Immateriella tillgångar trots att dessa inte är produktionsatta.

**Not 15. Övriga skulder**

	2006-12-31	2005-12-31
Personalens källskatt	3 401	2 547
Utredningskonto	419	334
Skuld till egen personal	16	16
Negativ lön	- 5	- 24
Intresseavdrag	- 54	- 136
Summa	3 777	2 737

**Not 16. Periodavgränsningsposter**

	2006-12-31	2005-12-31
Upplupna kostnader		
Upplupen lön inkl sociala avgifter	- 61	- 154
Semesterlöneskuld inkl sociala avgifter	9 687	8 329
Övriga upplupna kostnader	1 000	291
Summa	10 626	8 466

**Not 17. Oförbrukade bidrag**

	2006-12-31	2005-12-31
Bidrag från annan statlig myndighet	503	442
Summa	503	442

Krisberedskapsmyndigheten (KBM) finansierar verksamhet som FI utför inom området ekonomisk säkerhet. Saldot per 2006-12-31 består av dels en upplupen skuld på 239 tkr avseende bidragsfinansierade investeringar dels bidragsmedel på 264 tkr som FI inte har förbrukat (rekvirerat belopp från KBM överstiger bokförda utgifter) under år 2006.

**Not 18. Övriga förutbetalda intäkter**

	2006-12-31	2005-12-31
Övriga förutbetalda intäkter	5 000	12 000
Summa	5 000	12 000

Avser ansökningsavgifter avseende prövningar av modeller för beräkning av kredit- och operativ risk där betalning skett (totalt ca 16 700 tkr) men där arbete med prövning (upparbetat per 2006-12-31 ca 11 300 tkr) ännu inte påbörjats.

**Not 19. Kostnader enligt finansieringsanalysen**

	2006	2005
Kostnader enligt resultaträkningen	- 233 772	- 202 459
<i>Justeringar:</i>		
Avskrivningar	6 925	6 629
Realisationsförlust	41	14
Avsättningar	- 745	3 149
Kostnader enligt finansieringsanalysen	- 227 551	- 192 667

**Not 20. Intäkter av avgifter och andra ersättningar enligt finansieringsanalysen**

	2006	2005
Intäkter av avgifter och andra ersättningar	53 441	31 743
<i>Justeringar:</i>		
Realisationsvinst	- 37	- 29
Intäkter av avgifter och andra ersättningar enligt finansieringsanalysen	53 404	31 714

**Not 21. Intäkter av bidrag**

	2006	2005
Intäkter av bidrag	5 020	4 278
<i>Justeringar:</i>		
Bidragsmedel som erhållits för hela investeringen	- 268	- 248
Intäkter av bidrag enligt finansieringsanalysen	4 752	4 030

Stockholm den 21 februari 2007

Bengt Westerberg  
styrelseordförande

Kathrin Flossing  
vice styrelseordförande

Anna-Karin Celsing  
styrelseledamot

Birgitta Johansson-Hedberg  
styrelseledamot

Adriana Lender  
styrelseledamot

Lennart Nilsson  
styrelseledamot

Lars Nyberg  
styrelseledamot

Gustaf Sjöberg  
styrelseledamot

Ingrid Bonde  
generaldirektör



Foto: Jonas Gustavsson (styrelse och ledning) och Magnus Skoglöf.

Illustration: Annika Huett.

Produktion: LOG 2007

# 2007

## Utmaningar

- Vi utökar vår närvaro på finansmarknaden genom ännu fler platsundersökningar.
- Vi fortsätter att utveckla våra automatiserade tjänster. Det leder till ökad service till företagen, snabbare handläggningstider och ett mer effektivt utnyttjande av våra resurser.
- Vi ska uppnå en mer enhetligt och sammanhållet regelverk för finanssektorn.
- Vi ska på ett bra sätt ta vårt nya utökade ansvar för noterade bolag.
- Vi ska förstärka skyddet för investerare och konsumenter, men samtidigt klargöra vår roll kontra individens eget ansvar.



Finansinspektionen  
Telefon 08-787 80 00  
Fax 08-24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

Adress fr.o.m. 21 maj 2007  
Box 7821, 103 97 Stockholm  
Besöksadress Brunnsgatan 3

Adress t.o.m. 20 maj 2007  
Box 6750, 113 85 Stockholm  
Besöksadress Sveavägen 167