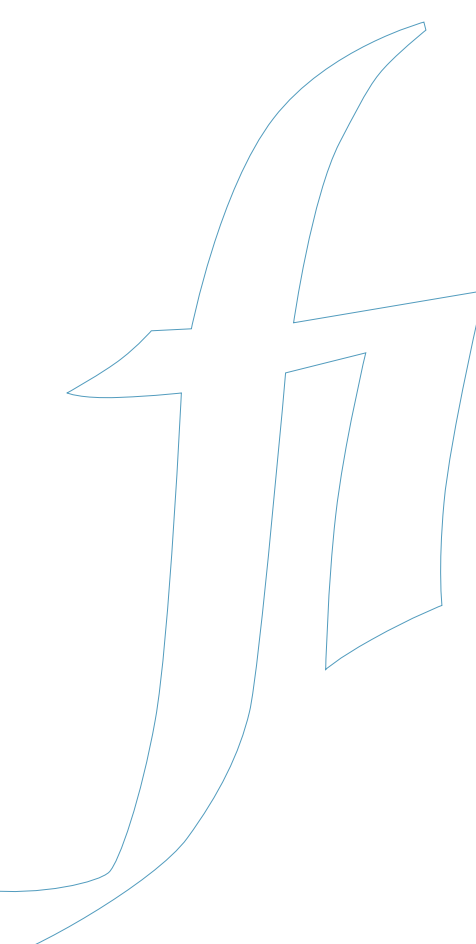




Årsredovisning 2011



INNEHÅLL

20 ÅR AV UTMANINGAR OCH MÖJLIGHETER	3
SAMMANFATTNING AV FI:S KÄRNVERKSAMHET OCH KOSTNADER	5
Finansinspektionens mål, uppgifter och verksamhet i sammandrag	5
ORGANISATION OCH LEDNING	11
KOSTNADER OCH INTÄKTER UNDER ÅRET	13
VERKSAMHETENS UTVECKLING	15
Intern styrning och kontroll	15
FI:S HUVUDSAKLIGA ANSVARSOMRÅDEN	18
Operativ tillsyn	18
Regelgivning	26
Tillståndsprövning	30
Arbete med finansmarknadsstatistik	33
Arbete för konsumenter	33
Resurser	36
Övrig ärendestatistik	37
FINANSIELL REDOVISNING	38
RESULTATRÄKNING	39
BALANSRÄKNING	40
ANSLAGSREDOVISNING	42
TILLÄGGSUPPLYSNINGAR OCH NOTER	43
SAMMANSTÄLLNING ÖVER VÄSENTLIGA UPPGIFTER	46



20 år av utmaningar och möjligheter

**Martin Andersson,
generaldirektör**

Finansinspektionen föddes 1991. Då slogs dåvarande Försäkrings- och Bankinspektionerna samman till en ny myndighet med ett samlat uppdrag att övervaka svensk finansmarknad. Den första prövningen kom omgående när 1990-talets bank- och finanskris bröt ut. Ett smakprov på de omtumlande händelser som framtiden skulle föra med sig.

Bara 20 år senare har världen, Sverige och FI förändrats. Sverige har blivit medlem i EU, finansmarknaden har globaliserats och vi har fått uppleva flera finansiella kriser. Varje gång har vi lärt oss något, utvecklat och förfinat vårt arbetssätt samt stärkt upp där svagheter blottlagts i det finmaskiga nätet det finansiella systemet utgör.

När vi sommaren 2011 bjöd in till ett 20-års jubileum kändes behovet av starka och modiga tillsynsmyndigheter större än någonsin.

Stor finansiell oro har präglat arbetet

Under 2011 såg vi hur de finansiella orosmolnen återigen tornade upp sig i omvärlden. Många EU-länder plågas av svaga statsfinanser och tillståndet

för den europeiska banksektorn har med rätta ifrågasatts. Stödpaket och krismöten har avlöst varandra och 2012 kvarstår fortfarande många frågetecken.

Höstens finansiella oro satte naturligtvis sin prägel på vårt arbete. Vi intensifierade dialogen och bevakningen av branschens stora aktörer med särskilt fokus på de svenska livbolagen. Sveriges starka statsfinanser har tvingat ner marknadsräntorna till historiskt låga nivåer vilket satt stor press på liv- och pensionsbolagen.

Samtidigt har vi försökt lyfta blicken mot framtiden och ta fram nya kapitaltäckningskrav för stora svenska banker. En av de stora frågorna har varit att fastställa nivåerna för bankernas så kallade kärnprimärkapitalrelation. I november presenterade vi, tillsammans med Riksbanken och regeringen, slutligen en plan för vilka krav de svenska storbankerna ska leva upp till från den 1 januari 2013.

Fokus på de vardagliga riskerna

När världens fokus legat på de statsfinansiella problemen i EU har FI lagt kraft på riskerna här hemma. Vi har lyft och kartlagt riskerna med att finansiella produkter blir allt mer komplexa, vi har ifrågasatt den rättsliga gråzonen mellan rådgivning och marknadsföring av finansiella tjänster och produkter samt föreslagit att provisioner ska förbjudas för försäkringsförmedlare. Mycket finns kvar att göra men under året har vi börjat ta tag i de grundläggande problemen som en allt större och invecklad rådgivningsindustri för med sig.

Samtidigt har det dagliga utredningsarbetet fortsatt i ett högt tempo och FI har under året behövt ingripa mot företag för brister i verksamheten vid 21 tillfällen. En stor del av de ingripanden vi gjort har varit anmärkningar till företag för felaktigheter i deras ersättningssystem.

Kunniga konsumenter är viktigt

Med bättre kunskap, mer information och en djupare förståelse får både företag och konsumenter bättre förutsättningar att undvika fallgroparna på finansmarknaden. Därför har FI under året arrangerat ett stort antal seminarier och utbildningar för finansbranschen om kommande regelverk och förändringar. Vi har också dragit igång det största folkbildningsprojektet i FI:s historia. Tillsammans med TCO och Folkuniversitetet pågår nu utbildningar i privatekonomi med potential att nå hundratusentals svenskar med kunskap om lån, sparande och pensionssystemets valmöjligheter.

Större och starkare möter vi ett nytt år.

År 2012 kommer säkert att föra med sig en rad utmaningar och överraskningar. Men vi kommer att möta dem med djupare insikt, bättre kunskap och större muskler än. Då vi under 2011 fick ett rejält budgettillskott gjorde vi ett aktivt val att rekrytera personal framförallt för att stärka vår operativa tillsyn. Vi passade då på att rekrytera även med sikte på de kommande årens behov och passerade under året 300 anställda. Jag känner mig trygg med att vi nu står väl rustade inför kommande utmaningar.



Martin Andersson

Uppgift enligt FI:s instruktion: *”Myndigheten ska arbeta för ett stabilt och väl fungerande finansiellt system och verka för ett gott konsumentskydd inom det finansiella systemet. Myndigheten ska särskilt svara för att följa och analysera utvecklingen inom ansvarsområdet. Om myndigheten bedömer att instabilitet i finanssektorn riskerar att negativt påverka det svenska finansiella systemets funktionssätt, ska regeringen underrättas. Myndigheten ska se till att de föreskrifter och allmänna råd som myndigheten meddelar är kostnadseffektiva och enkla för medborgare och företag.”*

FINANSINSPEKTIONENS MÅL, UPPGIFTER OCH VERKSAMHET I SAMMANDRAG

Mål 1 – FI ska bidra till ett stabilt och väl fungerande finansiellt system och konsumentskyddet på den finansiella marknaden

”Bidra till ett stabilt och väl fungerande finansiellt system och till konsumentskyddet inom det finansiella systemet. De åtgärder som vidtas i detta syfte ska vägas mot eventuella negativa effekter på det finansiella systemets effektivitet.” (FI:s Regleringsbrev för 2011)

Under 2011 har skuldkrisen i Europa intensifierats och spridit sig till fler länder. Den statsfinansiella krisen har ökat osäkerheten på de finansiella marknaderna och sänkt de globala tillväxtutsikterna. Samtidigt har Sverige gradvis kunnat avveckla de stödåtgärder som vidtogs under 2008. Riksbankens sista extraordinära lån har förfallit och Riksgäldens bankgarantiprogram har löpt ut. Trots en tilltagen osäkerhet i omvärlden bedöms det svenska finansiella systemet vara motståndskraftigt. Det svenska banksystemet står starkt och bankernas kapital, såväl som deras finansieringssituation, är stabil.

Som ett resultat av osäkerheten i omvärlden har investerare allt mer börjat söka sig mot investeringar med lägre risk. Den ökade efterfrågan på svenska statsobligationer har pressat ner svenska räntor till historiskt låga nivåer. Detta har tillsammans med börsfall bland annat påverkat de svenska livförsäkringsföretagens solvens negativt, något som lyftes fram i FI:s årliga riskrapport som publicerades i november 2011. FI har till följd av denna utveckling intensifierat både bevakning av och dialog med liv- och pensionsbolag.

En följd av den globala finansiella krisen och den efterföljande skuldkrisen är att FI har intensifierat arbetet med att ta fram nya regler och att uppdatera befintliga regler för att stärka den finansiella stabiliteten. Arbetet pågår såväl nationellt som internationellt. Behovet av samordning av internationella regelverk och internationellt tillsynssamarbete är tydligt. FI har under 2011 ökat sitt internationella engagemang.

Den finansiella sektorn och utbudet av finansiella produkter förändras och utvecklas ständigt, och det är viktigt att anpassa konsumentskyddet därefter. Under året har FI genom undersökningar och utbildningsinsatser bidragit till ett ökat konsumentskydd på finansmarknaderna. Under året har bland annat olämpliga placeringar och komplicerade produkter samt deras risker varit i fokus.

Sammantaget har 2011 varit ett år som delvis har präglats av återhämtning, men samtidigt en ökad oro för den europeiska skuldkrisen. FI har genom sitt tillsyns- och regelgivningsarbete verkat för och bidragit till ett stabilt och väl fungerande finansiellt system och till konsumentskyddet inom det finansiella systemet. En mer detaljerad genomgång av hur FI har gjort detta finns i avsnittet ”FI:s huvudsakliga ansvarsområden”.

Mål 2 - Bidra till en effektiv reglering av den finansiella tillsynen inom EU

”Bidra till en effektiv reglering av den finansiella tillsynen inom EU genom arbetet i den nya europeiska bankmyndigheten (EBA), den nya europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA) och den nya europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA). Arbetet ska bedrivas på ett sätt som innebär att väl förankrade svenska ståndpunkter förs fram när nya EU-regler tas fram som påverkar svenska lagar eller förordningar.” (FI:s Regleringsbrev för 2011)

I januari bildades tre nya europeiska tillsynsmyndigheter som ersätter de tidigare europeiska tillsynskommittéerna CEBS, CEIOPS och CESR. De nya myndigheterna är Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA) och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA). De europeiska myndigheterna ingår tillsammans med Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och EU:s nationella tillsynsmyndigheter i ett europeiskt system för finansiell tillsyn.

De europeiska tillsynsmyndigheterna har till uppgift bland annat att utfärda förslag till tekniska standarder som sen antas i form av förordningar eller beslut av EU-kommissionen. De europeiska tillsynsmyndigheterna har påbörjat regleringsarbetet under året. FI deltar med experter i de arbetsgrupper som har till uppgift att ta fram förslag på tekniska standarder till styrelserna i de nya europeiska tillsynsmyndigheterna. FI har informerat Finansdepartementet om de europeiska myndigheternas arbete med tekniska standarder. FI har också etablerat externa referensgrupper i vissa frågor.

I samband med ett ökat fokus på EU-arbetet har FI fortsatt sitt engagemang i olika arbetsgrupper. Under året har FI deltagit i totalt 109 arbetsgrupper och kommittéer på EU-nivå, global nivå och nordisk baltisk nivå. Av dessa utgör 80 arbetsgrupper och kommittéer i de nya europeiska myndigheterna och ESRB.

Mål 3 - Stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden

"Stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden genom att informera samt initiera privatekonomisk utbildning." (FI:s Regleringsbrev för 2011)

En viktig del av konsumentskyddsarbetet går ut på att öka konsumenternas kunskap och medvetenhet inom det privatekonomiska området. Under året har FI fortsatt arbetet med en rad informations- och utbildningsprojekt för att öka den finansiella folkbildningen i samhället.

En del av FI:s strategi inom området är att utbilda vidareinformatörer, såsom lärare och rådgivare, som i sin tur själva genomför utbildningsinsatser. Under 2011 har bland annat ett utbildningsprogram för fackliga ombud på Tjänstemännens Centralorganisation (TCO) inletts inom ramen för nätverket "GillaDinEkonomi". FI har även deltagit i ett pilotprojekt för att utbilda lärarlag i privatekonomi. FI har under året fortsatt att arbeta med att ta fram studiematerial och utbildningsunderlag, bland annat inom ramen för skolkampanjen "Koll på cashen".

En mer utförlig beskrivning av FI:s arbete med att stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden finns i avsnittet Arbete för konsumenter.

FI:s huvudsakliga ansvarsområden

FI:s övergripande verksamhet är tillsyn. Denna delas in i tre huvudsakliga områden.

- operativ tillsyn
- regelgivning
- tillståndsprövning

Ansvaret för den operativa tillsynen har utövats på följande sätt

Tillsynen bedrivs utifrån ett stabilitets- och konsumentperspektiv. En stor del av verksamheten är relaterad till arbetet inom EU och annan internationell verksamhet.

Under året har FI genomfört undersökningar för att kontrollera att, och kartlägga hur, företag som omfattas av en föreskrift eller ett allmänt råd följer regelverket. Vid behov har undersökningarna följts upp med bland annat detaljerad återkoppling samt dialog kring eventuella åtgärdsplaner och förbättringsarbeten. I några fall har undersökningarna och tillsynsaktiviteterna lett till ingripanden mot de företag där FI har funnit brister. FI har också genomfört stresstester av banker. Arbetet i de internationella tillsynsskollegierna har fortsatt samtidigt som FI lägger fortsatt stora resurser på tillsynssamarbete med nordiska och europeiska myndigheter.

Den totala kostnaden för den operativa tillsynen var 196 920 tkr.

**Ansvaret för
regelgivningen
har utövats på
följande sätt**

Regler är ett centralt verktyg för att uppnå FI:s övergripande mål, såväl ur ett stabilitetsperspektiv som ur ett konsumentskyddsperspektiv. I arbetet med att ta fram eller förändra föreskrifter eller allmänna råd genomför FI en så kallad behovsanalys för att definiera behovet av de nya eller ändrade reglerna. I samband med regelarbetet analyseras regleringens effekter för samhället i en konsekvensanalys. I processen skickas förslagen på remiss till branschaktörer och andra intressenter. Regelgivningen resulterar i ändringar av existerande regler, nya regler eller upphävande av regler i FI:s föreskrifter, FFFS.

FI:s regelgivningsarbete pågår såväl nationellt som internationellt. Mot bakgrund av den turbulenta ekonomiska omvärlden blir behovet av samordning av internationella regelverk liksom internationellt tillsynssamarbete allt viktigare.

Under 2011 har FI beslutat om föreskrifter och allmänna råd som bland annat rör kapitaltäckning och stora exponeringar, inrapportering av likviditetsrisker och krediter i konsumentförhållanden. FI har också, med anledning av den nya försäkringsrörelselag som trädde i kraft under året, tagit fram nya föreskrifter och allmänna råd på det området. Betydande resurser har även lagts på arbetet kring Solvens 2.

Den totala kostnaden för regelgivningen var 84 288 tkr.

**Ansvaret för
tillstånds-
prövningen
har utövats på
följande sätt**

För att få erbjuda finansiella tjänster till allmänheten måste ett företag ha tillstånd från FI.

Erfarenheterna från finanskrisen och en rad ingripanden har tydligt visat att det finns behov av att ställa höga krav på de personer och företag som verkar i finanssektorn. Tidigare gjordes ofta en standardiserad prövning av lämpligheten hos ägare och ledning. FI har under 2011 bland annat arbetat med att ta fram en metod för fördjupad och mer kvalitativ prövning av kvalificerade ägare och ledande befattningshavare. Metoden används dels i tillståndsprövningen, dels i ärenden som endast rör ägar- och ledningsprövning.

Tillståndsprövningen resulterar i beslut utifrån de ansökningar som inkommer till FI.

Den totala kostnaden för tillståndsprövningen var 55 363 tkr.

Övriga uppdrag

I instruktion och regleringsbrev finns, förutom ovan nämnda mål, ett stort antal uppgifter som rör specifika frågor eller delar av den övergripande uppgiften att verka för ett stabilt och väl fungerande finansiellt system. Dessa uppgifter återspeglar i särskild ordning under året. Dessutom ges här en övergripande återspeglare av FI:s deltagande i IMF:s utvärdering av den svenska finansiella sektorn (FSAP) som skedde under året.

Uppgifter från instruktionen

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

FI:s tillsynsrapport (FI Dnr 11-5534), som sammanställer lärdomar från tillsynen av den finansiella sektorn det senaste året, publicerades i maj. Årets rapport lyfte särskilt fram behov av mer fokus på intern styrning och kontroll, regler som möjliggör att banker kan gå omkull på ett kontrollerat sätt och krafttag mot problem med finansiell rådgivning.

I årets riskrapport (FI Dnr 11-12355), som publicerades i november, drogs slutsatsen att Sverige har klarat sig relativt väl i en turbulent tid men att risknivån i det svenska finansiella systemet har ökat. Samtidigt lyfte FI fram i rapporten att osäkerheten i omvärlden gör att bankers likviditetsrisker och livförsäkringsföretagens påverkan av det låga ränteläget fortsatt är i fokus och att FI ser en risk i att försäljningen av komplexa produkter till konsumenter ökar.

FI har lämnat två avgiftsrapporter till regeringen under året. I den rapport som lämnades den 15 april föreslog FI att regeringen skulle höja avgifterna som tas ut med stöd av förordning (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos FI. Bakgrunden till detta

är FI genomfört en analys som visade underskott i kostnadstäckningen för många av de ärendetyper som ingick i analysen. Dessutom arbetar FI för att ytterligare höja kvaliteten i prövningen av vissa typer av ärenden, vilket gör dem mer kostsamma. Regeringen fann det befogat att besluta om att höja avgifterna mer än vad FI föreslagit.

I den rapport som lämnades den 1 oktober lämnade FI förslag som i huvudsak berörde förordning (2007:1135) om årliga avgifter för finansiering av FI:s verksamhet. FI föreslog att den lägsta avgiften ett företag under tillsyn ska betala skulle höjas för flera företagsgrupper. Vidare föreslogs att avgiften för försäkringsförmedlare skulle höjas. Regeringen beslutade senare under året i enlighet med FI:s förslag. Som en komplettering till vårrapporten 2011 lämnades en särskild skrivelse till regeringen den 8 juni 2011 som innehöll förslag till justeringar i förordningen (2001:911) om avgifter för prövning av ärenden hos FI med anledning ändringar i svensk fondlagstiftning.

Rapporter för avgiftsutfall och kostnadstäckning för avgifter har under året lämnats in till regeringen.

En risk- och sårbarhetsanalys har genomförts och lämnades till regeringen och MSB (Myndigheten för samhällsskydd och beredskap) i november.

Uppgifter från regleringsbrevet

Utöver de återkommande uppdrag som finns i FI:s instruktion får FI även uppdrag i regleringsbrevet. Där finns olika återkommande uppgifter som att en gång per år redovisa hur FI arbetar för att effektivisera verksamheten. Utöver detta har FI fått ett antal uppdrag som har avrapporterats under året. Dessa har varit att:

- granska att de åtgärder som beslutats enligt lagen (2008:814) om statligt stöd till kreditinstitut också kommer hushållens och företagens berättigade intressen till del,
- bistå Tillväxtverket i mätningarna av företagens administrativa kostnader med en uppdatering av förändringarna i regelverken för 2010,
- redovisa arbetet för att fullfölja beslut fattat inom EU att behöriga myndigheter och institut ska upprätta så kallade rekonstruktions- och avvecklingsplaner i syfte att underlätta hanteringen av institut som råkar i finansiella svårigheter,
- redovisa omfattningen av den tillsyn som genomförts över företag som erbjuder förvaltar-, visa- och rådgivningstjänster inom premiepensionssystemet, samt eventuella åtgärder som har vidtagits med anledning av denna tillsyn,
- redogöra för och bedöma behovet av förändringar av lagstiftning om anmälnings-skyldighet rörande innehav av finansiella instrument, dels vid vissa förändringar av aktieinnehav (flaggning), dels för personer med insynsställning,
- redovisa hur Europeiska kommissionens rekommendation om ersättningspolicy inom finanstjänstesektorn, som lämnades den 29 april 2009, har genomförts, samt
- inom ramen för befintligt uppdrag och ansvar redogöra för och bedöma behovet av ett alternativ till den nuvarande ordningen med registrering och begränsad reglering av vissa typer av finansiella företag utan samtidig möjlighet för FI att utöva en full tillsyn av dessa företags verksamhet.

FI har också ett uppdrag som ska återrapporteras i årsredovisningen. Detta är beskrivet under rubriken Specifika återrapporteringskrav nedan.

Under 2011 har FI granskat att det statliga stödet till det finansiella systemet även kommer hushåll och företag till del. Resultaten av analysen har presenterats kvartalsvis i rapporten "Effekterna av de statliga stabilitetsåtgärderna" (FI Dnr 11-1478).

Tillväxtverket har i år inte gjort någon mätning av företagens administrativa kostnader och har därmed inte bett FI att bistå.

FI arbetar med rekonstruktions- och avvecklingsplaner på två fronter. Dels deltar FI i och bevakar det internationella arbetet med att ta fram principer och rekommendationer för utformningen av dessa planer. Dels har FI sedan 2009 haft en löpande dialog med de fyra storbankerna kring beredskapsplaner när det gäller kapital och likviditet. Under hösten 2011 inleddes arbetet med Nordeagruppern då Nordea har definierats som en global systemviktig bank av FSB (Finacial Stability Board) och Baselkommittén. Därefter kommer de andra tre storbankerna SEB, Handelsbanken och Swedbank att omfattas. FI lämnade en rapport om detta till regeringen i oktober 2011 (FI Dnr 12-1893).

FI har undersökt hur finansbranschen anpassat sig till de ersättningsregler som infördes under 2010. Undersökningen visade att det fanns brister i det sätt som de undersökta företagen tillämpade regelverket och resulterade i 16 fördjupade undersökningar, varav 6 har lett till sanktion. Slutsatserna publicerades i en rapport (FI Dnr 10-10521) i februari 2011.

FI har under året genomfört en undersökning för att kartlägga premiepensionsförvaltarbranschen samt granska hur premiepensionsförvaltarna följer gällande regelverk, med särskilt fokus på konsumentskyddsreglerna. Totalt ingick 18 värdepappersföretag i undersökningen. FI lämnade en rapport (FI Dnr 11-1793) till regeringen i juni med slutsatsen att de flesta av de undersökta företagen följer gällande regelverk för konsumentskyddet, men att det i flera fall finns utrymme för förbättringar.

Under hösten 2011 följde FI sedan upp hur de granskade aktörerna kommer att hantera de tekniska hinder för massfondbyten som Premiepensionsmyndigheten införde i december 2010. Detta eftersom deras verksamhet väsentligen kommer att påverkas av dessa. Uppföljningen har föranlett ett påpekande från FI till de aktuella företagen om bland annat vikten av att tydligt informera kunderna om hur deras tjänster kommer att påverkas.

FI har haft i uppdrag att genomföra en kartläggning för och bedöma behovet av förändringar av lagstiftning om anmälningsskyldighet rörande innehav av finansiella instrument. Kartläggningen belyser behovet av en bättre genomlysning av aktiemarknaden genom en utvidgad anmälningsskyldighet för personer med insynställning när det gäller insynspersonernas aktieäggande via kapitalförsäkringar. Slutsatserna redovisades i en promemoria (FI Dnr 11-11047) till regeringen där FI föreslår att lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument kompletteras med en anmälningsskyldighet även för insynspersoners och deras närståendes aktieäggande via kapitalförsäkringar.

Uppdraget att utreda systemet med registrering av vissa finansiella företag har sin bakgrund bland annat i den kritik som FI själv framfört mot registreringsförfarandet. FI har därför utrett systemet och har i en rapport (FI Dnr 11-2145) den 7 april 2011 till Finansdepartementet föreslagit en rad åtgärder som skulle innebära att vissa av företagen ska stå under tillsyn och att FI därmed får tydliga möjligheter till ingripande och kan återkalla tillståndet för företag under tillsyn som inte sköter sig. Rapporten ligger för närvarande hos Finansdepartementet för beredning.

Specifika återrapporteringskrav

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

Återrapporteringskrav: *”Särskilt övervaka tillämpningen av artikel 5 i direktiv 2004/113/EG om genomförande av principen om likabehandling av kvinnor och män när det gäller tillgång till och tillhandahållande av varor och tjänster. Övervakningen avser den del av artikeln som anger att uppgifter som är relevanta för användningen av kön som en avgörande försäkringsteknisk faktor sammanställs, offentliggörs och regelbundet uppdateras. Vid avvikelser från detta krav ska Finansinspektionen underrätta regeringen.” (FI:s regleringsbrev för 2011)*

På Konsumenternas försäkringsbyrås webbplats finns information om riskskillnader mellan kvinnor och män. Informationen har inte förändrats under året men FI har bedömt att den fortfarande är aktuell och relevant. Riskskillnaderna påverkar prissättningen av liv-, sjuk- och motorförsäkringar.

Övriga återrapporteringskrav finns i kapitlet ”FI:s huvudsakliga ansvarsområden” under de avsnitt som anges nedan.

Redovisa de mått, indikatorer och nyckeltal som ingår i myndighetens underlag för att belysa och bedöma verksamhetens utveckling, prestationer och resultat.
Sidan 19, 23, 26–27, 30–33, 37.

Redovisa hur stor andel av myndighetens totala kostnader som avser internationellt arbete, såväl inom EU som globalt, avseende tillsynsverksamhet och regelgivningen.
Sidan 14

Redovisa hur stor andel av myndighetens totala kostnader som avser administration.
Sidan 14

Redovisa uppgifter om genomsnittliga handläggningstider för olika tillstånds- och anmälningsärenden.
Sidan 33

Redovisa antalet beslutade sanktioner uppdelat på olika regler. Redovisningen ska innehålla en jämförelse med motsvarande uppgifter för 2008–2010.
Sidan 26

Redovisa hur de resurser som tillförts i samband med budgetpropositionen för 2011 har använts inom myndigheten (prop. 2010/11:1, 02 bet. 2010/11:FIU2). Av redovisningen ska fördelningen av resurser på olika ändamål och omfattningen framgå.
Sidan 37

Redovisa insatserna som myndigheten gjort inom globala standardsättande organ såsom Baselkommittén (The Basel Committee on Banking Supervision), IAIS (International Association of Insurance Supervisors) och IOSCO (The International Organization of Securities Commissions).
Sidan 28

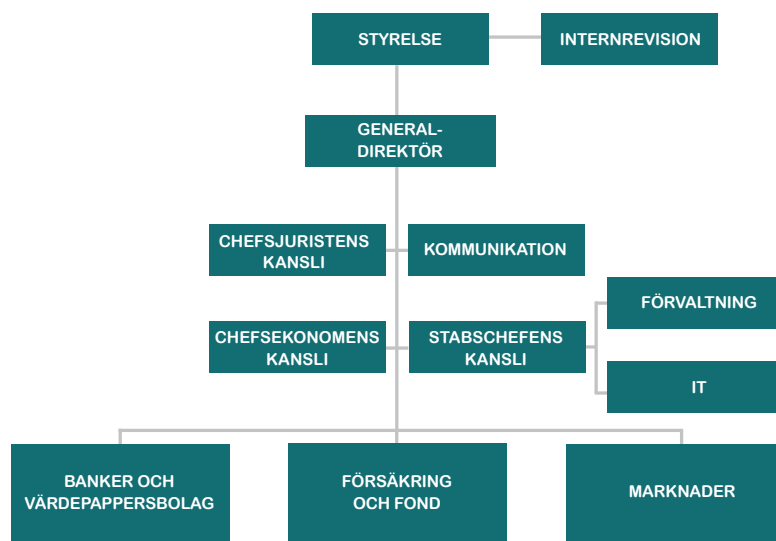
Redovisa de insatser som Finansinspektionen gjort som företrädare för staten i styrelserna för Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå.
Sidan 36

Uppgifter från andra myndigheter/organisationer

Under våren 2011 genomförde IMF (International Monetary Fund) en särskild granskning av den finansiella sektorn i Sverige inom ramen för ett Financial Sector Assessment Program (FSAP). IMF:s delegation på 12 personer träffade utöver FI bland annat representanter från Riksbanken, Finansdepartementet, Konjunkturinstitutet, Riksgälden, svenska banker och arbetsmarknadens parter. Från FI deltog cirka 50 personer som arbetade sammanlagt över 7 000 timmar (2011: 3 197 timmar, 2010: 4 056 timmar) med förebereelserna inför granskningen samt vid mottagandet av IMF:s delegation. Det övergripande betyget för svenska myndigheter var att de svarat med handlingskraft och vidtagit de åtgärder som behövdes för att mildra effekterna av krisen och återställa marknadens stabilitet och förtroende.

IMF lämnade ett antal övergripande rekommendationer till de svenska myndigheterna. De ansåg att det var av stor vikt att åtgärder rörande finansiell stabilitet koordinerades mellan myndigheter. För att uppnå detta föreslog de att ett systemriskråd skulle etableras. IMF ville också se en förstärkning av FI:s oberoende och resurser. Vidare rekommenderade de en stärkt bevakning av likviditetsriskerna i de svenska bankerna mot bakgrund av bankernas beroende av marknadsfinansiering samt att Sverige snarast möjligt fastställer ett ramverk för att kunna hantera alla banker i kris, inte bara de systemviktiga.

FI:S ORGANISATION



Antalet anställda var under 2011 i medeltal 284 personer.

En ny organisationsstruktur har beslutats och började gälla från den 1 januari 2012. En beskrivning av den nya organisationen och dess syfte finns under rubriken Omorganisation i kapitlet Verksamhetens utveckling.

Ledning

FI har en styrelse med fullt ansvar. Bengt Westerberg är styrelseordförande. Styrelsen bestod under 2011 av åtta ledamöter, utsedda av regeringen, samt två personalrepresentanter.

Styrelsens sammansättning samt styrelsearvoden och övriga ersättningar under 2011

Styrelseledamöter	Arvoden och övriga ersättningar under 2011
Bengt Westerberg, ordförande	90 000 kr
Margareta Åberg, vice ordförande	60 000 kr
Martin Andersson, generaldirektör	1 411 000 kr
Eva Lindström	45 000 kr
Birgitta Johansson-Hedberg	45 000 kr
Hans Nyman	45 000 kr
Lars Nyberg	0 kr
Gustaf Sjöberg	45 000 kr
Anna Söderström, personalrepresentant Saco-S	0 kr
Johan Edhenholm, personalrepresentant ST	0 kr

Ledande befattningshavares och styrelseledamöters övriga uppdrag

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



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



Margareta Åberg (vice ordförande): Ordförande i Överklagandenämnden för nämndemannauppdrag, ledamot i Domarnämnden och Notarienämnden samt styrelsesuppleant i Boutique Look AB.



Martin Andersson (generaldirektör): Styrelseordförande i Martin Andersson Advisory Services AB.



Birgitta Johansson-Hedberg: Styrelseordförande i Umeå universitet, Almi Företagspartner i Stockholm AB, styrelseledamot i Vitec AB, Sveaskog AB, NAXS Nordic Access Buyout Fund AB (publ), Vectura Consulting AB, Rieber & Søn ASA, The Forest Company Ltd, Sveriges Radio AB, Pocketstället AB och Karryd Vind ek.för.



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



Lars Nyberg: Har inga övriga uppdrag att rapportera.



Hans Nyman: Ersättare i Trafikskadenämnden.



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

KOSTNADER OCH INTÄKTER UNDER ÅRET

Allmänt om statistiken i årsredovisningen

Den statistik som finns i årsredovisningen är hämtad från FI:s ärendehanteringssystem Platina, ekonomisystemet Agresso samt ur tidsredovisningssystemet.

Vid fördelning av intäkter och kostnader mellan olika verksamheter och på olika finansiärer används en kombination av information från systemen. Under 2011 har FI, i ett sent skede, valt att göra en schablonmässig korrigering i tidsredovisningssystemet. Korrigeringen avsåg 599 timmar, av totalt 436 399 timmar, motsvarande 0,13 procent av all redovisad tid. Syftet med korrigeringen var att skapa en mer rättvis bild av fördelningen av intäkter och kostnader.

Kostnader och intäkter under året

FI:s omsättning har ökat betydligt de senaste åren och har blivit än större mellan 2010 och 2011. FI har under 2010 och 2011 växt både till antalet medarbetare och i antalet ärenden, vilket framgår av prestationsredovisningen längre fram i årsredovisningen. Den största ökningen står regelgivningen för. Mycket av det internationella arbete, som ökar varje år, sker inom ramen för regelgivningsområdet. På grund av den stora mängd regelarbete som pågår internationellt minskar andelen operativ tillsyn för att ge plats för ett allt större regelgivningsarbete.

Tabell 1 **Verksamhetens kostnader, tkr**

	2011	%	2010	%	2009	%	2008	%
Operativ tillsyn	196 920	54	176 442	56	173 345	61	162 268	63
Regelgivning	84 288	23	67 529	21	46 612	17	39 148	15
Tillstånd	55 363	15	48 993	15	38 789	14	35 275	14
Statistik	13 120	4	9 892	3	10 034	4	9 912	4
Privatekonomisk utbildning*	5 656	2	5 119	2	4 755	2	3 000	1
Samordning av tillsyn av penningtvätt**	2 674	1	4 125	1	4 100	1	0	0
Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap***	2 434	1	3 051	1	1 949	1	5 356	2
Annan externt finansierad verksamhet	474	0	789	0	1 619	1	1 810	1
Avskrivningskostnader finansierade med bidrag, TRS	2 740	1	1 499	0	1 070	0	532	0
Totalt	363 670	100	317 440	100	282 275	100	257 301	100

Tabell 2 **Verksamhetens intäkter, övriga intäkter, tkr**

	2011	2010	2009	2008
Operativ tillsyn	4 289	1 775	2 111	1 378
Regelgivning	133	61	36	102
Tillstånd	54 368	32 756	29 960	34 735
Statistik	1	2	2	0
Privatekonomisk utbildning*	5	1	1	0****
Samordning av tillsyn av penningtvätt**	136	2	2	0
Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap***	2 434	2 949	1 949	5 450
Annan externt finansierad verksamhet	666	732	885	1 317
Avskrivningskostnader finansierade med bidrag, TRS	2 740	1 499	1 070	532
Totalt	64 773	39 775	36 016	43 515

Tabell 3 **Verksamhetens intäkter, intäkter av anslag, tkr**

	2011	2010	2009	2008
Operativ tillsyn	192 631	174 667	171 235	160 890
Regelgivning	84 155	67 468	46 575	39 046
Tillstånd	-	-	-	-
Statistik	13 119	9 891	10 033	9 912
Privatekonomisk utbildning*	5 651	5 117	4 754	3 000
Samordning av tillsyn av penningtvätt**	2 538	4 124	4 098	0
Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap***	-	-	-	-
Annan externt finansierad verksamhet	-192	57	734	493
Avskrivningskostnader finansierade med bidrag, TRS	-	-	-	-
Totalt	297 903	261 324	237 430	213 341

Tabellkommentarer:

* Privatekonomisk utbildning redovisades som Tillsyn i FI:s årsredovisning år 2008.

** Samordning av tillsyn av penningtvätt är en ny verksamhet hos FI sedan 2009 vilket innebär att FI endast redovisar siffror fr.o.m. detta år.

*** Verksamhet inom samhällsskydd och beredskap redovisades som Tillsyn i FI:s årsredovisning år 2007 och år 2008.

**** Siffran är korrigerad på grund av felberäkning 2010.

I tabellen som redovisar myndighetens totala kostnader uppdelat på verksamheter är de administrativa kostnaderna fördelade mellan de olika verksamheterna. För tabellen nedan, som beskriver FI:s kostnader för administration är de administrativa kostnaderna utlyfta och presenterade i relation till de totala kostnaderna. Under 2011 rekryterades många nya medarbetare till FI:s kärnverksamhet, vilket har ökat omsättningen totalt och bidragit till att den administrativa andelen av kostnader sjunkit. Även under 2009 lyckades FI att rekrytera rätt kompetens till alla utlysta tjänster, vilket förklarar minskad andel administrativa kostnader.

Tabell 4 **Totala kostnader och andel administration**

	2011	2010	2009	2008
Totala kostnader	363 670	317 439	282 275	257 301
Varav administration*	62 899	69 085	50 521	55 447
Andel administration	17 %	22 %	18 %	22 %

Tabellkommentarer:

* Avser andelen gemensamma kostnader för FI som avser de organisatoriska enheter som har huvudsakliga uppgifter av administrativ karaktär.

Andelen kostnader för internationellt arbete har ökat stadigt de senaste åren i takt med att antalet nedlagda timmar för internationellt arbete har ökat. FI har fortsatt att öka sitt engagemang i olika arbetsgrupper inom de olika EU-gemensamma tillsynsmyndigheterna. Inom regelgivningsområdet har de direktiv och andra rättsakter som har kommit från EU och andra internationella organ förutsatt att resurskrävande insatser behövt göras för att uppdatera det svenska regelverket, där Solvens 2 och FI:s arbete med att införa och förbereda införandet av CRD 3 och 4 upptagit en stor andel. FI har också deltagit aktivt i flera globala standardsättande organ.

Mer utförliga beskrivningar av det internationella arbetet finns i samband med prestationsredovisningen och i avsnittet Resurser.

Tabell 5 **Totala kostnader och andel internationellt arbete**

	2011	2010	2009	2008
Totala kostnader	363 670	317 440	282 275	257 301
Varav internationellt arbete*	69 518	56 796	34 264	24 084
Andel kostnader för internationellt arbete	19 %	18 %	12 %	9 %

Tabellkommentarer:

* Avser arbete inom den operativa tillsynen eller regelgivningen som sker i utlandet eller som initieras på internationell nivå. Kostnaderna för det internationella arbetet är framtagen utifrån andelen tid som lagts ner på respektive område.

INTERN STYRNING OCH KONTROLL

FI har under året fortsatt arbetet med att utveckla planeringen och uppföljningen av verksamhetens olika delar. Planering av verksamhet och budget sker numera inom samma process och beslutas samtidigt. Den styrmodell som introducerades under 2010 och som utvecklas löpande bygger på en långsiktig målbild som omfattar all verksamhet och en organisation som tydligt speglar FI:s uppgifter och verksamhetsområden.

En myndighetsövergripande riskanalys har genomförts inför verksamhetsåret 2011. Denna utgick från de strategiska mål som lagt fast för året. Åtgärder för att minska riskerna har planerats. Uppföljning av risker och åtgärder har skett löpande under året.

Internrevisionen har under året granskat it-säkerheten på FI. Granskningen visar på ett antal brister rörande styrning, styrdokument, ansvar och rutiner. Under 2011 har FI:s it-strategi kompletterats med en sourcingstrategi för it. Den långsiktiga målsättningen är att bygga upp en beställarorganisation med både djup verksamhetskunskap och it-kunskap. Syftet är att åstadkomma bättre, resurseffektiv styrning och kontroll av it-verksamheten.

Styrelsen har bedömt att FI:s interna styrning och kontroll för 2011 har varit betryggande.

Kompetensförsörjning

FI har växt kraftigt under 2011. Tack vare ett budgettillskott har FI kunnat utöka med 44 nya tjänster. Rekryteringsläget inom den finansiella sektorn varit gynnsamt och vi har knutit värdefull kompetens till organisationen.

Under året har arbetet med FI:s arbetsgivarvarumärke fortskridit. I Universums senaste arbetsgivarbarometer hade FI klättrat bland företagsekonomer till plats 35 (2010:39), nationalekonomer till plats 20 (2010:21) och bland jurister till plats 61 (2010:71). Rekrytering till en ny omgång av traineeprogrammet Framtid Finans i samarbete med Riksbanken och Riksgälden påbörjades i september 2011. Programmet inleds i mars 2012.

Internrekryteringen av chefer har fortsatt. I samband med den omorganisation som trädde i kraft i januari 2012 har ytterligare en chefsnivå skapats. Därför har 29 enhetschefsbefattningar utlysts under hösten och merparten av tjänsterna har också tillsatts. Majoriteten av de nya enhetschefsbefattningarna tillsattes internt.

Även satsningen på att vidareutveckla chefer inom FI har fortsatt under året. Cheferna har fått utbildning i arbetsmiljö och ledarskapsprogrammet har fortsatt. Ledarskapsprogrammet är också en viktig del i att bygga en gemensam kultur och att tydliggöra vad som förväntas av en ledare på FI.

Livsstilsprogrammet som startade under hösten 2010 erbjöd under året medarbetare som deltagit i programmet coachning utifrån individuella behov genom FI:s företagshälsovård, i syfte att främja medarbetarnas hälsa. Medarbetare har även under året haft möjlighet att delta i seminarier om stress, kost och motivation.

FI har arbetat med att ta fram riktlinjer och rutiner inom personalområdet. Bland annat pågår arbete med att ta fram riktlinjer för kompetensförsörjning. Syftet är att ha en process för att säkerställa att rätt kompetens finns på FI för att nå verksamhetens mål och att integrera kompetensanalys och -planering i processen för verksamhetsplanering. Introduktionsrutinerna för nyanställda har också reviderats och en ny introduktionsutbildning har tagits fram.

Utbildningsbehoven inom FI kartläggs varje år i mål- och utvecklingssamtalen och ligger till grund för planering av gemensamma utbildningsinsatser. Under 2011 har en utbildning i EU-kunskap och internationella förhandlingar hållits i samarbete med KRUS (Kompetensrådet för utveckling i staten). FI har även erbjudit utbildning i engelska.

En intern inspektörsutbildning har också tagits fram. Utbildningen ska på sikt

omfatta alla medarbetare som arbetar med tillsyn. Programmet startades i oktober 2011.

Extern rörlighet

Tabell 6 Personalomsättning, procent

Extern rörlighet	2011	2010	2009	2008
	11,2	13,5	12,5	12,9

Sjukfrånvaro 2011

Tabell 7 Redovisning av sjukfrånvaro, procent av den sammanlagda arbetstiden

	2011	2010	2009	2008
Total sjukfrånvaro i förhållande till den sammanlagda arbetstiden	2,6	3,1	4,5	3,6
Andelen av total sjukfrånvaro som har varit sammanhängande i en period om 60 kalenderdagar eller mer	43,1	51,2	65,4	67,7
Sjukfrånvaro för kvinnor i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för kvinnor	3,0	4,7	6,1	5,2
Sjukfrånvaro för män i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för män	2,1	1,0	2,3	1,5
Sjukfrånvaro för åldersgruppen 29 år och yngre i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för den åldersgruppen	1,3	1,2	1,2	1,0
Sjukfrånvaro för åldersgruppen 30–49 år i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för den åldersgruppen	2,8	3,5	4,1	2,8
Sjukfrånvaro för åldersgruppen 50 år och äldre i förhållande till den sammanlagda ordinarie arbetstiden för den åldersgruppen	2,6	2,5	6,6	6,9

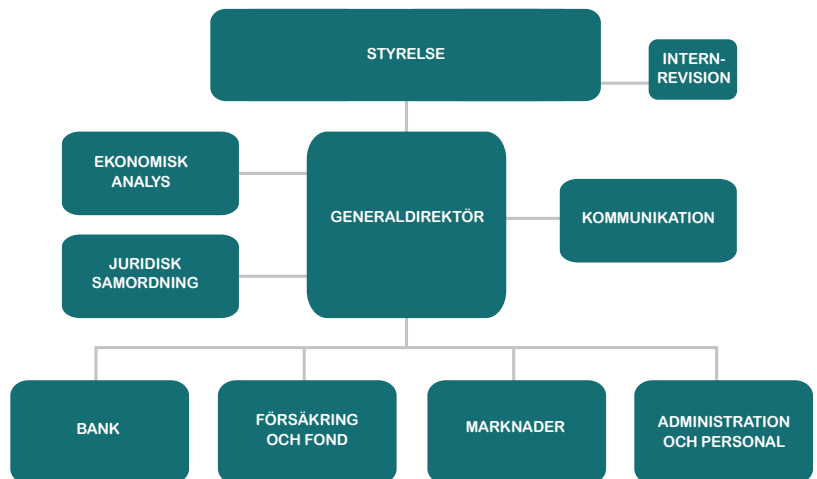
Omorganisation

Från den 1 januari 2012 har FI en delvis ny organisation. Den största förändringen är att ytterligare en nivå har förts in i organisationen som nu består av verksamhetsområden och staber på översta nivån och därunder avdelningar och enheter.

Under 2011 har arbete pågått för att förbereda för den nya organisationen. Chefer för verksamhetsområden, staber och avdelningar utsågs i september och oktober. Enhetschefer för nya enheter har rekryterats under slutet av 2011. Interna processer har uppdaterats och it-system har anpassats till den nya organisationen.

Det främsta skälet till denna omorganisation är att FI växer och kommer att fortsätta växa de närmaste åren. För att behålla kvaliteten i beslut och processer samt minska belastningen på enhetscheferna får inte enheterna bli för stora. Med mer tillgängliga chefer blir organisationen också mer effektiv.

Under styrelsen leds FI av generaldirektören. FI är vidare organiserat i fyra verksamhetsområden och tre staber. Verksamhetsområdena är Bank, Försäkring och fond, Marknader samt Administration och personal. Staberna är Juridisk samordning, Ekonomisk analys och Kommunikation.



OPERATIV TILLSYN

Återrapporteringskrav: Redovisa ”de strategier och metoder som används inom den finansiella tillsynen och vilka prioriteringar som görs mellan olika tillsynsområden.” (FI:s regleringsbrev för 2011)

FI:s strategi för tillsyn utgår från myndighetens riskbedömningsprocess. Utifrån den görs den generella prioriteringen av tillsynsarbetet. I riskbilden redovisas de för FI:s verksamhet mest väsentliga riskerna. Riskerna ska avse konsumenter eller finansiell stabilitet. De kan också avse båda områdena samtidigt genom effekter på förtroende/effektivitet. Riskbilden presenteras årligen i FI:s Riskrapport. Två gånger om året hålls riskbedömningsmöten på varje tillsynsavdelning. Ett möte hålls i samband med publiceringen av Riskrapporten i november och ytterligare ett hålls under våren i syfte att uppdatera riskbilden. Riskbedömningsprocessen är ett sätt att prioritera mellan riskerna inom de respektive områdena och en utgångspunkt för planering av tillsynsaktiviteter och resurser.

En ytterligare metod i tillsynsarbetet är FI:s stresstester. Testerna görs löpande för att bedöma storbankernas och försäkringsföretagens motståndskraft och uthållighet i olika negativa scenarier. Resultaten av stresstesterna presenteras för allmänheten och är en viktig del av FI:s löpande dialog med företagen. FI analyserar även fortlöpande de nyckeltal som företagen rapporterar in till FI och som visar företagens finansiella styrka och ekonomiska utveckling.

Innan ett beslut tas om att en enskild tillsynsaktivitet ska genomföras görs en bedömning av om just denna aktivitet ska prioriteras i förhållande till andra möjliga tillsynsaktiviteter. Bedömningen görs med utgångspunkt i FI:s mål, verksamhetsplan och prioriterade risker enligt riskbedömningen samt respektive verksamhetsområdes planering av tillsynsaktiviteter. När prioriteringen är gjord inleds det faktiska operativa tillsynsarbetet. Det bedrivs genom flera olika metoder och aktiviteter. Platsundersökningar, utredningar, enkäter, intervjuer, dialoger, möten, seminarier, rapporter och skrivelser är några exempel på aktiviteter inom den operativa tillsynen.

Prestationer under året

Under 2011 har fokus i den operativa tillsynen legat på bland annat livförsäkringsföretagen på grund av den negativa påverkan som börsfall och historiskt låga räntor haft på deras solvens, vilket också lyftes i Riskrapporten för 2011. FI har noggrant följt försäkringsföretagens solvens och skuldtäckning under hösten och har också haft en tät dialog med företagen. Något som tidigare uppmärksammats av FI, och som under 2011 fortfarande har stått i fokus, är marknadsföring och försäljning av komplexa produkter till konsumenter. Det finns en risk att konsumenter gör olämpliga placeringar genom att marknadsförare och försäkringsförmedlare eller andra rådgivare kringgår lagens krav vid finansiell rådgivning. FI har under 2011 föreslagit ett förbud mot provisioner för försäkringsförmedlare för att stärka konsumentskyddet och har även kommunicerat till branschen vikten av att ge korrekt och tydlig information kring ersättningar till konsumenter.

I Riskrapporten och Tillsynsrapporten lyftes även likviditetsriskhantering, som sedan finanskrisens början har krävt mycket uppmärksamhet av FI. Krisen har visat att bankerna generellt har tagit för stora likviditetsrisker. FI har under 2011 undersökt hur kreditföretag och värdepappersföretag följt de föreskrifter kring likviditetshantering som gavs ut 2010. Under hösten har FI också noga följt storbankernas likviditet genom en förstärkt likviditetsrapportering från dem. En risk som under 2011 har fortsatt vara i fokus är företagens interna styrning och kontroll. Krav på intern styrning och kontroll är en central del av de rörelse regler som gäller för de finansiella företagen. Kraven har utvecklats alltmer från ett strikt kontrollperspektiv till att bolagen ska demonstrera en helhetssyn på verksamheten, där inte minst styrelsens arbete med mål, risk och uppföljning ingår. FI har under året genomfört undersökningar och även besökt företag i den finansiella sektorn i syfte att följa upp företagens interna styrning och kontroll.

Andra identifierade risker som FI har arbetat med under året är bland annat insyn och kapitalförsäkringar, högfrekvenshandel, bristande aktiemarknadstillsyn, snabblån, höga belåningsgrader för bolån och efterlevnaden av regleringen kring ersättningsystem.

FI lyfte i tillsynsrapporten för 2011 att regler bör skapas för att möjliggöra för banker att gå omkull på ett kontrollerat sätt. FI har arbetat med frågan genom dialog med den

finanskriskommitté som regeringen tillsatt. Kommittén har till uppgift att se över regelverket för hantering av finansiella kriser.

Tabell 8 **Tid och kostnad för operativ tillsyn, tkr**

	2011		2010		2009		2008	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Operativa tillsynsaktiviteter	107 397	127 760	89 722	109 481	96 316	114 322	109 725	111 125
varav undersökningar	47 865	56 940	36 540	44 587	39 225	46 558	47 889	48 500
varav sanktioner och ingripanden	14 177	16 865	10 652	12 998	8 884	10 545	11 288	11 432
Finansiell analys	34 349	40 862	27 340	33 361	22 383	26 567	17 246	17 466
varav FSAP	3 197	3 803	4 056	4 949	-	-	-	-
Internationellt arbete	18 507	22 016	17 369	21 194	16 299	19 346	15 506	15 704
Metodutveckling	2 240	2 665	6 365	7 767	5 405	6 415	12 529	12 689
Utbildning	3 041	3 618	3 802	4 639	5 640	6 694	5 218	5 285
Totalt tillsyn	165 534	196 920	144 598*	176 442	146 043	173 345	160 224	162 268

Tabellkommentar:

* Totalsumman av antalet timmar för 2010 är justerat då tiden för FSAP räknats med som tillsyn först 2011. Justeringen av tid innebär att även fördelningen av kostnaderna för 2010 har förändrats då antalet timmar för ökat.

Tabell 9 **Prestationer för operativ tillsyn**

	2011	2010	2009	2008
Rapporter av finansiell analys	19	20	23	34
Resultat av operativa tillsynsaktiviteter	868	665	886	1 137
- varav beslut	664	563	647	933
- varav beslut om sanktion och särskild avgift	204	93	239	204
Totalt beslut/rapporter	887	685	909	1 171

Tabellkommentar:

Tabellen är korrigerad för året på grund av felaktiga summeringar föregående år.

Banker och värdepappersbolag

FI har under 2011 lagt ner betydande resurser (4 500 timmar) på en djupgående temaundersökning som särskilt fokuserat på marknadsrisker och värdering av finansiella instrument. Elva företag granskades i temaundersökningen. Samtliga företag som granskats har fått detaljerad återkoppling och FI för dialog kring åtgärdsplaner och förbättringsarbeten med vissa företag. Under första kvartalet 2012 avser FI att publicera en rapport kring iakttagelserna i temaundersökningen.

En del av FI:s löpande arbete som varje år tar en betydande andel resurser (för 2011 motsvarande 10 procent av tiden för operativa tillsynsaktiviteter) i anspråk är de samlade kapitalbedömningar (SKB) som görs för kreditinstitut, värdepappersbolag och kreditmarknadsbolag. Arbetet med SKB innebär att FI tar ställning till företagens interna kapitalplaneringsprocess och kapitalisering. Genom att belysa företagets risker och brister i hanteringen av dessa risker är SKB också en viktig utgångspunkt i planeringen av framtida tillsynsinsatser. I vissa fall har bedömningarna lett till att företag har behövt åtgärda sina metoder för riskmätning och kapitalplanering.

FI har också, tack vare resursförstärkningar, kunnat lägga ett större fokus på att genomföra kreditriskundersökningar. Under 2011 har 23 undersökningar kunnat genomföras jämfört med 6 undersökningar under 2010. I undersökningarna, som berörde både banker och kreditmarknadsbolag, har fokus legat på kreditriskhantering och efterlevnad av FI:s allmänna råd inom kreditriskområdet. Av de ärenden som hunnit avslutas 2011 har ett lett till sanktion.

FI har genomfört både riktade undersökningar och en temaundersökning i syfte att genomlysna styrning och kontroll av operativa risker. De riktade undersökningarna visade att instituten många gånger har otydliga rutiner och ansvarsfördelning för identifiering, mätning och hantering av operativa risker, vilket kan leda till att operativa risker inte mäts på ett effektivt sätt. Den temaundersökning som genomförts riktade sig till 19 företag som tillämpar schablonmetod för beräkning av kapitalkrav för operativa risker. Syftet var att undersöka efterlevnaden av de kvalificeringskrav för schablonmetod som ställs i FI:s föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1). Undersökningen visade att de flesta företagen har grundläggande ramverk för hantering av operativa risker på plats, men att det förekommer brister i styrdokument och processer för riskhantering och kontroll. FI kommer löpande att följa upp företagens fortsatta arbete med organisation och metodutveckling för riskkontroll.

Banker är exponerade mot likviditetsrisker eftersom deras upplåning ofta har mycket kortare löptid än huvuddelen av deras tillgångar. Dessutom kan likviditetsproblem i en bank snabbt sprida sig till andra banker. Under 2011 har två undersökningar genomförts för att följa upp hur kreditföretag och värdepappersbolag följt de föreskrifter kring likviditetshantering som gavs ut 2010.

En av undersökningarna avsåg att kontrollera hur de 48 företag som omfattades av föreskrifterna uppfyllde likviditetsriskhanteringen gällande företags dokumenterade risktolerans, likviditetsstrategi, finansieringsstrategi och beredskapsplan. Undersökningen, som slutfördes i december, har visat att det fanns ett antal brister i efterlevnaden hos företagen.

Den andra undersökningen som har fokuserat på att kartlägga hur storbankerna lever upp till föreskrifterna framför allt gällande internprissättning startades under 2011. Undersökningen beräknas vara slutförd under våren 2012.

I september 2011 införde FI en förstärkt likviditetsinrapportering för de fyra storbankerna genom att begära in likviditetsdata med tätare frekvens än den månatliga inrapporteringen enligt inrapporteringsföreskrifterna (FFFS 2011:37). Förstärkningen innebär att FI tar in och analyserar likviditetsdata två gånger per månad. Beslutet att öka frekvensen på likviditetsinrapporteringen grundar sig i den negativa utvecklingen på nationella och internationella finansieringsmarknader under hösten 2011 p.g.a. den europeiska skuldkrisen. FI bedömde att detta särskilt utgjorde en risk för de fyra storbankerna genom deras stora beroende av marknadsfinansiering.

Tillsynen över bolånemarknaden är av stor betydelse för konsumentskyddet på finansmarknaden. FI har tidigare uppmärksammat riskerna med höga belåningsgrader. Inom ramen för denna tillsyn har FI under året startat en undersökning i syfte att följa utvecklingen på den svenska bolånemarknaden och att följa upp efterlevnaden och effekterna av bolånetaket. Undersökningen beräknas vara slutförd i mars 2012.

Som tidigare beskrivits lyfter årets riskrapport fram risken för att konsumenter inte förstår de finansiella instrument som de investerat i och får investeringsråd som inte är lämpliga. Med bakgrund i detta har en temaundersökning startats som syftar till att kartlägga den svenska marknaden för vissa komplicerade produkter och dess aktörer. Undersökningen har inkluderat aktörer som emitterar, arrangerar och distribuerar vissa typer av komplicerade produkter. Undersökningen har under 2011 huvudsakligen varit inriktad på processen för att ta fram de aktuella produkterna hos de företag som antingen emitterar eller arrangerar dessa. Under början av 2012 kommer granskningen av de företag som distribuerar produkterna att inledas.

Förutom den tillsyn som bedrivs i Sverige för de svenska storbankerna så leder FI även internationella tillsynskollegier. I de internationella tillsynskollegier samarbetar tillsynsmyndigheterna från de länder där bankerna har relevant verksamhet. FI leder fyra sådana kollegier, ett för vardera svensk storbank. FI deltar även i ytterligare tre internationella

tillsynskollegier där de gränsöverskridande bankerna har verksamhet i Sverige men sitt moderbolag i ett annat EU-land. Arbetet inom tillsynskollegierna inkluderar bland annat gemensamma tillsynsaktiviteter, informationsdelning och kapitalbedömningar. Kapitalbedömningarna innebär att FI, tillsammans med de andra tillsynsmyndigheterna i kollegiet, tar ställning till bankernas interna kapitalplaneringsprocesser och kapitaliseringar.

Försäkringsföretag

För många livförsäkringsföretag och tjänstepensionskassor har solvensen försvagats kraftigt under sommaren och hösten 2011 på grund av fallande börskurser och att marknadsräntorna har sjunkit till historiskt låga nivåer. Den genomsnittliga garanterade avkastningen i försäkringsföretagens portföljer är ungefär 3,5 procent, vilket är högt i förhållande till dagens låga ränteläge. Till följd av marknadsläget har FI lagt extra fokus (590 timmar) på att noggrant följa försäkringsföretagens solvenssituation under året. De största livförsäkringsföretagen och vissa tjänstepensionskassor har till exempel rapporterat solvens och skuldtäckning veckovis. Dessutom krävde FI under hösten in extrarapportering av skuldtäckning och solvens för samtliga företag och en särskild undersökning av använd diskonteringsränta genomfördes. Rapporteringen visade att livförsäkringsföretagen över lag har en god solvens som väl överstiger lagens krav men FI har ändå valt att, med det rådande marknadsläget, ha en tät dialog med många företag under hösten.

FI har vidare gjort mer än 50 undersökningar av försäkringsföretag under året. Av dessa utgör 36 undersökningar med fokus på regelefterlevnad. De övriga har bland annat undersökt ömsesidiga livförsäkringsföretags avgiftsuttag, antaganden som bestämmer utbetalningarnas storlek, kartläggning av flytträtt samt tillsynsaktiviteter kring trafikskador.

Undersökningarna kring försäkringsföretagens regelefterlevnad visar att det finns en bristande kunskap om rådande regelverk i vissa företag. Detta är framförallt där det finns en skillnad mellan operativ och legal struktur eller när ett bolag ingår i en företagsgrupp som i huvudsak lyder under ett annat regelverk. De visar också att styrelser i små bolag generellt har sämre kunskap om regelverken än stora företags styrelser.

Under 2011 har FI haft ett flertal möten med försäkringsbolags styrelser för att bland annat informera om betydelsen av god intern styrning och kontroll. Även särskilda styrelseseminarier har arrangerats. FI avser att förbättra den nära dialogen med bolagen för att skapa ökat fokus på dessa viktiga frågor.

Brister i företagets riskhantering har ofta sitt ursprung i svaga styrelser med bristande erfarenhet, engagemang eller kompetens. Styrelsen och ledningen i försäkringsföretag och fondbolag har ansvar för förvaltningen av stora värden åt sina kunder/andelsägare. En förståelse för riskhantering och engagemang i riskrelaterade frågor är viktigt.

Även inom försäkringstillsyn arbetar FI aktivt i internationella tillsynskollegier. Under 2011 deltog FI i arbetet i tillsynskollegier för tretton försäkringsgrupper. I fem av dessa ledde FI arbetet.

Under året har FI arbetat med förberedelser inför det nya EU-regelverket Solvens 2 som nu beräknas träda ikraft den 1 januari 2014. Solvens 2 är samlingsnamnet på nya solvensregler som syftar till att skapa en riskbaserad helhetssyn på kapital i försäkringsbolag. Övergången till den nya regleringen kräver förberedelser hos företagen och FI har följt dessa i den operativa tillsynen. Under 2011 slutfördes också en konsekvensanalys, den femte kvantitativa studien (QIS 5), som visade att de flesta svenska försäkringsföretagen klarade de förslagna solvenskraven med god marginal. Det var i huvudsak små försäkringsföretag som hade problem med att uppfylla kraven i QIS5. Resultatet för den europeiska försäkringsbranschen finns presenterat på EIOPA:s webbplats.

Fondbolag och förvaringsinstitut

FI har under året genomfört en temaundersökning om marknadsföring och försäljning av fondandelar som visat att det har rått vissa oklarheter kring utländska fonder som säljs i Sverige. Detta har främst berört börshandlade fonder (Exchange Traded Funds - ETF). FI har noterat att det har förekommit att bolag har klassificerat utländska ETF:er som aktier och av den anledningen inte beaktat kraven enligt fondlagstiftningen. Detta har tydliggjorts i den ändrade fondlagstiftningen som gäller fr.o.m den 1 augusti 2011. Ändringen innebär att det krävs tillstånd eller anmälan för utländska fonder redan när dessa ska marknadsföras i Sverige.

Förvaringsinstitut fyller en avgörande funktion för konsumentskyddet inom fondområdet. Att förvaringsinstituten fungerar som en oberoende kontrollerande part gentemot fondbolagen är en av förutsättningarna för att kunna upprätthålla skyddet. FI har genomfört undersökningar av de svenska bolag som agerar förvaringsinstitut. Dessa påbörjades under 2010 och har slutförts under 2011. I undersökningarna framkom olika typer av brister, alltifrån avsaknad av kontroll överhuvudtaget till brister i de kontroller som regelrätt utfördes. Det blev tydligt att bolagen hade tolkat regelverken olika och hade bemannat och internt prioriterat funktionerna olika. Undersökningarna visade att förvaringsinstituten måste vidta en rad olika åtgärder för att komma till rätta med bristerna. Vilka åtgärder som har varit nödvändiga skiljer bolagen åt. Gemensamt gäller dock att funktionen bör få en högre prioritet och status inom banken och bemannas med tillräckligt med resurser och kompetens. Samtliga tre svenska förvaringsinstitut fick anmärkningar förenade med straffavgift.

FI har under året fortsatt undersöka fondbolagens interna styrning och kontroll med fokus på regelefterlevnad, risk och internrevision. FI har bland annat granskat hur ledning och styrelse arbetar med frågorna. Under året har FI genomfört platsbesök och skrivbordundersökningar. I flera undersökningar har allvarliga brister framkommit som har lett till att FI ingripit. FI kan konstatera att dessa brister kan förekomma hos både stora och små fondbolag.

Försäkringsförmedlare

En risk som fortfarande är i fokus inom konsumentområdet är försäkringsförmedlarnas marknadsföring av och rådgivning om komplexa finansiella produkter. Eftersom betalningen av rådgivningen oftast är provisionsbaserad uppstår felaktiga incitament. Rådgivningen riskerar att styras av vad som är bäst för rådgivaren i stället för vad som är bäst för konsumenten.

Det finns i dag ca 1 000 registrerade försäkringsförmedlare. Huvuddelen av dessa företag ger investeringsrådgivning kring komplexa finansiella instrument, såsom exempelvis strukturerade produkter, inom ramen för kapitalförsäkringar. FI har under året utvecklat en allt mer riskbaserad kartläggning av dessa företag för en effektivare tillsyn. FI har föreslagit ett förbud mot provisioner för att stärka konsumentskyddet och FI har under året kommunicerat, till branschen, vikten av att ge korrekt och tydlig information kring ersättningar till konsumenter. FI:s tillsyn och platsbesök har fokuserat på de råd som har getts och eventuella intressekonflikter. FI ser ett behov av förändringar i regelverket för att möta den förändring som sker på förmedlarmarknaden.

Värdepappershandel

FI följer löpande handelsplatsernas och clearingverksamheternas riskhantering, driftsäkerhet i handels- och clearingsystem samt deras övervakningsfunktioner. Värdepappershandeln omfattar inte bara aktiehandel utan också handel med bland annat derivatinstrument och räntebärande instrument. Eftersom konsumenterna deltar direkt i aktiemarknaden i stor utsträckning är det framför allt där som konsumentrisker kan komma att uppstå. FI riktar därför, utifrån ett konsumentskyddsperspektiv, mycket av tillsynen mot just aktiehandeln.

Den stora uppmärksamheten kring förändrade handelsmönster som högfrekvenshandel ledde till särskilda tillsynsinsatser. FI genomförde en undersökning i början av 2011 avseende handelsplatsernas ordermatchningsalgoritmer samt en kartläggning av högfrekvenshandeln vid handelsplatserna. Under senare delen av 2011 gjordes också en bredare undersökning om högfrekvenshandeln i Sverige. Syftet var att skapa en större kunskap om den högfrekventa handeln och eventuella risker förknippade med den, men även att skapa en bild av hur samtliga aktörer på den svenska marknaden påverkas av handeln.

Under 2011 har en undersökning genomförts vid Nasdaq OMX Stockholm av dess it-system. Undersökningen gjordes tillsammans med de danska och finska tillsynsmyndigheterna mot bakgrund av att it-systemen används i alla länderna. En särskild tillsynsinsats avseende it-systemen har också gjorts i samband med att Burgundy blev auktoriserad som börs.

Clearingsystemen som drivs av Nasdaq OMX Stockholm, Euroclear Sweden och Bankgirocentralen BGC har varit föremål för utvärderingar mot internationella standarder utfärdade av CPSS-Iosco.

En effektiv användning av data är ett viktigt område inom tillsynen. Ökad inrapportering till myndigheterna till följd av arbetet i de nya europeiska myndigheterna ställer höga krav på effektiv dataanvändning. För detta ändamål har FI skaffat ett nytt analysverktyg att användas i första hand för analys och utredning enligt MiFID och MAD m.fl. regelverk. Verket har även potential för en bredare användning inom myndigheten.

I syfte att öka förståelsen för en god och korrekt rapportering till FI har seminarier hållits under året, dels i egen regi med inbjudna gästtalare men också genom föreläsande på externa seminarier kring aktuella frågor inom vårt tillsynsområde. Seminarierna har varit kopplade till intern styrning och kontroll men även till analys i ett bredare sammanhang.

FI:s uppgift är också att upprätthålla förtroendet för den svenska värdepappershandeln, dels genom tillämpning av marknadsmissbruksdirektivet, dels genom uppföranderegler. FI har under 2011 lämnat över 302 ärenden till Ekobrottsmyndigheten (EBM) i vilka det finns misstanke om brott. Det är en ökning jämfört med såväl 2009 som 2010. Någon särskild trend går inte att påvisa utan variationen ligger inom de normala fluktuationerna.

Tabell 10 **Ärenden anmälda till EBM**

	2011	2010	2009	2008
Misstänkt insiderbrott	108	118	98	110
Misstänkt otillbörlig marknadspåverkan	193	129	161	190
Misstänkt obehörigt röjande av insiderinformation	1	2	1	4
Misstänkt utebliven rapportering av misstänkta transaktioner	0	0	2	0
Summa	302	249	262	304

Börsbolag och prospekt

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

FI har under året arbetat med att ta fram en vägledning för börsbolag med information om de beröringspunkter som börsbolagen har med FI. Vägledningen ska ses som ett stöd för att underlätta kommunikationen med FI och för att bidra till en effektiv handläggning och enhetlig tillämpning av de berörda regelverken. Vägledningen offentliggjordes den 20 december 2011.

Även 2011 har FI granskat de insyns- och flaggningsanmälningar som kommit in till FI. Vid hanteringen av dessa anmälningar bedriver FI en löpande tillsyn där personer och bolag som inte hållit de tidsfrister som gäller eller handlar då det är förbjudet uppmärksammas. Dessa överträdelser prövas sedan för eventuell sanktion.

De svenska börserna har ett delegerat tillsynsansvar som bland annat omfattar redovisningstillsyn. FI har konstaterat att den ökade konkurrensen mellan handelsplatser medför en risk för att börsernas incitament att lägga resurser på tillsyn minskar. Under året har FI haft löpande tillsynsmöten med börserna angående deras redovisningstillsyn för att följa upp att börserna gör vad som är delegerat genom lag till dem att utföra. Samarbetet med de europeiska redovisningstillsynsmyndigheterna (European Enforcers Co-ordination Sessions, EECS) har fortlöpt under hela året och resulterat i ett flertal publicerade rapporter under ESMA:s regi gällande utvärderingar av internationella redovisningsregler, tillsynsbeslut m.m.

FI har löpande under året bedrivit tillsyn av prospekt. Detta innefattar att kontrollera att de bolag som enligt lag ska upprätta prospekt också gör så.

FI ansvarar också för tillsynen över offentliga uppköpserbjudanden samt granskar och godkänner erbjudandehandlingar. Delar av arbetet är delegerat till Aktiemarknadsnämnden och FI har under året haft löpande möten med den för att utvärdera hur de hanterar de uppgifter som delegerats.

Penningtvätt

FI har under 2011 löpande följt upp regelefterlevnaden inom penningtvättsområdet och har även samverkat med andra myndigheter för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Tillsammans med övriga myndigheter som ingår i samordningsorganet mot penningtvätt har FI, i enlighet med ett uppdrag i regleringsbrevet, vidtagit särskilda insatser för en adekvat och effektiv rapportering till Finanspolisen av misstänkta transaktioner.

FI har också genomfört en stor enkätundersökning med inriktning på efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Undersökningen, som omfattade knappt 400 företag, ger värdefullt underlag till riskbedömningar och ytterligare tillsynsinsatser. Vidare har FI påbörjat en temaundersökning på sex värdepappersbolag.

Varning för företag utan tillstånd

FI har under året varnat för 853 oseriösa företag. De varningar som publiceras är en del av ett internationellt samarbete mellan tillsynsmyndigheter världen över. FI har själv fattat beslut om varning i 95 fall. Övriga varningar har FI mottagit från utländska myndigheter.

Antalet varningar har ökat markant de senaste åren (2010: 646, 2009: 445). FI har under året också noterat en ökad aktivitet av falska företag mot svenska investerare. Främst har en ökning skett av antalet falska börser och handel med derivat. En annan företeelse som ökat är erbjudande av falska bolag i handel med utländsk valuta. FI har också sett att det är fler oerfarna investerare som drabbas. Ofta är deras första investering köp av optioner med guld som underliggande vara på en falsk börs.

Internationellt arbete

De nya europeiska tillsynsmyndigheterna fyller en väsentlig funktion som forum för tillsynssamarbete och informationsutbyte, vilket är särskilt viktigt i tider då finansmarknaderna är utsatta för stress. Myndigheterna fungerar som ett nav för tillsynen i Europa, alla nationella tillsynsmyndigheter är representerade i dess styrelser. FI:s dagliga arbete i tillsynen över gränsöverskridande företag präglas av internationellt samarbete.

FI deltog aktivt i EBA:s arbete med att ta fram en samlad bild av det europeiska banksystemets finansieringssituation. Arbetet med gränsöverskridande stresstester på europeisk nivå intensifierades i takt med att oron på de finansiella marknaderna förstärktes och med det även FI:s insats på området. FI deltog i den europeiska stresstestsövning som genomfördes under första halvan av året och vars resultat publicerades i mitten på juli. De svenska storbankerna ingick bland de 90 banker i EU som omfattades av denna övning.

Dessa stresstester var en viktig del i EBA:s beräkning av behovet att höja kapitaltäckningsnivån inom EU som utgjorde en del i det paket som Europas ledare presenterade i oktober för att hantera den europeiska statsskuldskrisen.

FI har också deltagit i ESMA:s arbete att koordinera införande av blankningsrestriktioner inom EU och i arbetet med att ta fram riktlinjer för hur högfrekvenshandel ska organiseras och kontrolleras. Vidare har ESMA publicerat ett uttalande om redovisning av statsskuldspapper. FI har också aktivt deltagit i arbetet med frågor om gränsöverskridande verksamhet på betaltjänstområdet.

Även EIOPA har använt stresstest för att bedöma läget på försäkringsmarknaden inom EU. FI deltog aktivt i EIOPA:s arbete med stresstestet som visar hur de europeiska försäkringsbolagen klarar minimikapitalkravet (MCR) i de kommande försäkringsreglerna (Solvens 2) efter att ha tillämpat ett antal stressade scenarier. Ett stort antal svenska försäkringsbolag deltog i testet. Ett särskilt test utfördes för att utvärdera effekter av exponeringar mot statsobligationer. Alla de svenska bolag som deltog klarade minimikapitalkravet med marginal i de olika scenarier som stresstestet innebar. Störst effekt på solvensen har förändringar i aktiekurser och räntor. Testet bygger på siffror från 2010-12-31. Resultaten kunde därför användas som en uppföljning av hur Solvens 2 regelverket slår mot bolagen för 2010 och jämföra de svenska resultaten med andra länder som en del av vår egen tillsyn.

EIOPA har också bland annat under året inlett ett mer intensivt arbete för analys av finansiell stabilitet där FI deltar aktivt. Arbetet omfattar både snabbrapportering och framåtsyftande långsiktig stabilitetsanalys.

Gemensamt för de tre myndigheterna är att de har ett konsumentskyddsuppdrag med syfte att främja transparens och rättvisa på de finansiella marknaderna. FI deltar även i det arbetet.

Det intensifierade europeiska samarbetet har också inneburit att FI rapporterar mer data till EU-myndigheterna. Under året har FI påbörjat att löpande rapportera finansiell information till de nya EU-myndigheterna. Rapporteringen har ställt krav på nya uppgifter från företagen men också en anpassning av FI:s system för att kunna rapportera i enlighet med kraven från EU-myndigheterna. FI har också börjat lämna uppgifter över de försäkringsföretag som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige, som en del av det europeiska register över försäkringsbolag som byggs upp av EIOPA. Motsvarande uppgifter för kreditföretag kommer att lämnas under första halvåret 2012 till EBA.

FI representeras i de beslutsfattande organen (tillsynsstyrelserna) för EBA, ESMA och EIOPA av FI:s generaldirektör. Generaldirektören är även medlem av EBA:s förvaltningsstyrelse. Förvaltningsstyrelsens uppgift är bland annat att föreslå ett arbetsprogram för myndigheterna. FI:s generaldirektör är även styrelseledamot i ESRB:s styrelse. FI deltar aktivt i ett flertal arbetsgrupper i myndigheterna:

- I EBA deltar FI i 30 kommittéer, arbetsgrupper och nätverk och är ordförande i en arbetsgrupp.
- I ESMA deltar FI i 23 arbetsgrupper, temporära grupper, kommittéer och nätverk och är ordförande i en arbetsgrupp.
- I EIOPA har FI deltagit i 19 grupper under året. Generaldirektören har under andra halvåret varit ordförande för EIOPA:s temporära arbetsgrupp som har arbetat med att genomföra processer för EIOPA:s krishantering.
- FI deltar bland annat i EBA, ESMA och EIOPA:s gemensamma kommitté för finansiella konglomerat och är ordförande i en för myndigheterna gemensam arbetsgrupp som ansvarar för penningtvättsfrågor.
- I ESRB deltar FI förutom i styrelsen även i 4 arbetsgrupper samt i ESRB:s rådgivande tekniska kommitté. FI har även under året deltagit i en gemensam arbetsgrupp för alla tre myndigheter och ESRB.

Utöver det europeiska samarbetet har FI även ett nära samarbete med de nordiska och baltiska tillsynsmyndigheterna. Bland annat har arbetet med att genomföra ett samförståndsavtal (MoU) om gränsöverskridande krishantering fortsatt där FI varit ordförande i en av arbetsgrupperna. Ett närmare samarbete om makrotillsynsfrågor mellan de nordiska och baltiska länderna har inletts under året. FI är ordförande i en arbetsgrupp inom ramen för det samarbetet. FI har även deltagit vid ett möte mellan de nordiska tillsynsmyndigheterna, vilket sker en gång per år.

På försäkringssidan deltar FI i ett nordiskt samarbete dels för interna modeller, dels för försäkringstekniska avsättningar. I den senare är FI även ordförande. Inom banktillsynen deltar FI i en nordisk arbetsgrupp för kapitaltäckningsfrågor.

FI:s arbete i globala standardsättande organ finns beskrivet i avsnittet Regelefterlevnad.

Sanktioner

FI har, utöver möjligheten att utfärda regler i form av föreskrifter och allmänna råd, utrustats med ett antal sanktionsmedel. FI har rätten, och skyldigheten, att använda dessa medel om så behövs. Det betyder inte att FI alltid ska välja att utnyttja denna maktbefogenhet när brister i regelefterlevnaden upptäcks. I de flesta fall kan FI genom sina iakttagelser i tillsynen och, i dialog med företagen, påverka dem att ändra beteende. De ingripanden som görs ska stå i proportion till överträdelsena.

Antalet ingripanden under år 2011 har ökat jämfört med föregående år. Under 2010 och 2011 har särskilda tillsynsinsatser genomförts avseende efterlevnaden av regleringen av ersättningssystem vilket medfört att ett antal företag har sanktionerats. Vidare har även en särskild tillsynsinsats genomförts avseende de företag som agerar förvaringsinstitut som har resulterat i sanktioner i tre fall.

Däremot har antalet förseningsavgifter för försenad rapportering sjunkit till hälften jämfört med föregående år. Främsta orsaken till detta är en felhänvisning i den nya försäkringsrörelselagen som kom under året som innebar att FI inte kunde ta ut avgifter. Felaktigheten i lagen är nu åtgärdad.

FI har under året lagt ökade resurser (2011: 2 743 timmar, 2010: 583 timmar) på att följa upp den anmälningsskyldighet som följer av lagen om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument och lagen om handel med finansiella instrument.

Åtterrporteringskrav: Redovisa antalet beslutade sanktioner uppdelat på olika regler. Redovisningen ska innehålla en jämförelse med motsvarande uppgifter för 2008–2010.

Tabell 11 **Antal beslutade sanktioner**

	2011	2010	2009	2008
Ingripanden	21	11	9	14
Varav anmärkning	12	3	4	2
Varav vite	-	-	-	-
Varav varning	6	2	-	7
Varav återkallelse	2	2	1	4
Varav beslut om prospektavgift	-	-	-	-
Varav föreläggande att upphöra med registrerad verksamhet	1	-	-	-
Varav förfogandeinskränkning	-	-	1	-
Varav tillfälligt förbud	-	-	1	1
Varav avgift	-	4	1	-
Varav krav att rätta brister	-	-	1	-
Anmälningssärenden enligt lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument	117	44	153	161
Flaggningsavgifter enligt lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument	51	10	25	3
Förseningsavgifter enligt lagen (1982:713) och lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse	15	28	51	25
Särskild avgift, prospekt och offentliga uppköpserbjudanden enligt lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument	2	-	1	1
Summa	204	93	239	204

REGELGIVNING

Finansiell verksamhet är reglerad och genom reglerna anges förutsättningarna för företagen och hur de ska bedriva sin verksamhet. FI har ett huvudsakligt ansvar för att vidareutveckla det finansiella regelverket utifrån bemyndiganden från regering och riksdag. En stor del av det regelgivnings- och föreskriftsarbete som bedrivs av FI styrs av regelgivningen på internationell nivå, framför allt inom EU. FI deltar också aktivt i arbetet med att skapa nya regler på EU-nivå.

Prestationer under året

Under året har FI beslutat 56 nya föreskrifter och allmänna råd varav merparten (36) är föranledda av att en ny försäkringsrörelselag trädde i kraft under året. Övriga föreskrifter och allmänna råd rör bland annat kapitaltäckning och stora exponeringar, inrapportering gällande likviditetsrisker och krediter i konsumentförhållanden. Betydande resurser har även lagts på arbetet kring Solvens 2 genom deltagande i olika arbetsgrupper i EIOPA och även förberedande arbete på hemmaplan samt på införandet av CRD 3 och 4.

Tabell 12 **Tid och kostnad för regelgivning, tkr**

	2011		2010		2009		2008	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Regelarbete	49 854	62 563	45 246	53 256	30 947	33 996	24 161	25 566
varav Solvens 2	15 272	19 165	11 135	13 106	7 826	8 597	-	-
Internationellt arbete	13 774	17 285	9 223	10 856	7 545	8 288	6 165	6 523
Metodutveckling	2 098	2 633	1 699	2 000	1 541	1 693	3 766	3 985
Utbildning	1 440	1 807	1 204	1 417	2 399	2 635	2 905	3 074
Totalt regelgivning	67 166	84 288	57 372	67 529	42 432	46 612	36 997	39 148

Tabell 13 **Prestationer inom regelgivning**

	2011	2010	2009	2008
Föreskrifter och allmänna råd	56	12	12	28

Föreskriftsarbete

Under 2011 har arbetet med att genomföra direktiven CRD 2 och CRD 3 i föreskrifter om kapitaltäckning och stora exponeringar slutförts. Syftet med såväl direktiven som FI:s föreskrifter är att skapa relevanta och tydliga regler som säkerställer att bl.a. banker, kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag är tillräckligt kapitaliserade för att möta de risker som verksamheten är exponerad mot. Ändringar har t.ex. gjorts i bestämmelser om kapitalbasen, stora exponeringar, värdepapperiseringar och rapportering. Nedlagd tid under 2011 uppgår till ca 3 200 timmar och arbetet har resulterat i fyra beslutade föreskrifter. Projektet pågick även under 2010, då ca 4 500 timmar lades ner och tre föreskrifter beslutades.

Det är centralt för den finansiella stabiliteten att de svenska finansiella företagen har en god hantering av likviditetsrisker och kan hantera stressade situationer och störningar på marknaderna. För att kunna övervaka likviditetsrisker i såväl det finansiella systemet som i enskilda företag är det av största vikt att FI får in tillförlitlig information från företagen. I syfte att säkerställa detta har FI under året lagt ner ett stort arbete (890 timmar) på att arbeta fram föreskrifter om rapportering av likviditetsrisker för kreditföretag och värdepappersbolag (FFFS 2011:37). I dessa föreskrifter skärps kraven på större kreditföretag och värdepappersbolag att oftare och snabbare rapportera uppgifter om aktuell likviditetssituation. Informationen analyseras och sammanställs av FI för att upptäcka likviditetsproblem hos enskilda företag eller mer generella trender i systemet som helhet.

FI har med anledning av den nya konsumentkreditlagen (2010:47) som trädde i kraft den 1 januari 2011 arbetat fram nya allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden (FFFS 2011:47). De nya råden innebär bland annat att det blir mer förutsägbart för konsumenten vad han eller hon ska betala i ränteskillnadsersättning vid förtidsinlösen av bundna bostadskrediter.

Den 1 augusti 2011 genomfördes det s.k. UCITS 4-direktivet i svensk rätt, vilket innebär ändringar i såväl lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF) som i FI:s föreskrifter (FFFS 2008:11) om investeringsfonder. FI har därför gjort ett omfattande arbete (1 627 timmar) för att ta fram nya föreskrifter på området. Det förändrade regelverket innebär bland annat ökade organisatoriska krav på bolagen samt ökade krav på innehållet i informationsbroschyren, årsberättelsen och halvårsredogörelsen för en investeringsfond. FI har hållit seminarier för att informera branschen om det nya regelverket. Efter att de nya föreskrifterna trätt i kraft har FI också hållit seminarier för att informera om den ändrade praxis som de nya reglerna medfört i vissa avseenden.

En ny försäkringsrörelselag trädde i kraft den 1 april 2011 och föregicks av ett omfattande regelgivningsarbete (2011: 887 timmar, 2010: 872 timmar) som påbörjades under 2010. Utgångspunkten för reglerna är EU:s direktiv om liv- och skadeförsäkring samt direktivet om tjänstepensionsföretag. Regelarbetet utmynnade i 36 nya föreskrifter, varav ett antal ersätter tidigare föreskrifter på området.

I september bjöd FI in branschen till seminarium för att informera om viktiga nyheter i den nya försäkringsrörelselagen. Branschen fick då även möjlighet att ställa frågor direkt till FI:s sakkunniga.

FI har också arbetat med att ta fram nya föreskrifter och allmänna råd för institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare med anledning av den nya lagen (FFFS 2011:755) om elektroniska pengar, omarbetat FI:s föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditföretag och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt omarbetat FI:s föreskrifter om värdepappersrörelse (FFFS 2007:16).

Med anledning av en undersökning av hur skadeförsäkringsbolagen beräknar sina säkerhetsreserver, som visade att skadeförsäkringsbolagens riskbild har förändrats arbetar FI nu med att göra förändringar i de föreskrifter som reglerar detta. Ett förslag till ändringar i föreskrifterna bedöms kunna skickas på remiss i början av 2012 och de nya reglerna ska tillämpas från 2013.

FI har också arbetat fram och remitterat ett förslag till nya föreskrifter och allmänna råd om placeringsriktlinjer samt riskhantering av tillgångar och derivatinstrument i försäkringsföretag och pensionsstiftelser. Bakgrunden är försäkringsföretagens ökande användning av derivatinstrument och liknande finansiella instrument samt rekommendationer som IMF lämnat efter genomförd FSAP rörande regelverket på området.

FI har dragit tillbaka förslaget med anledning av att förutsättningarna för föreskriften har ändrats genom förslagen i Solvens 2-utredningens betänkande Rörelsereglering för försäkring och tjänstepension (SOU 2011:68). Förslag på reviderade och nya föreskrifter förväntas bli utskickade på remiss tidigast under andra halvåret 2012.

Arbetet med regelverket kring prospekt har fortsatt under året då ändring av prospekt-direktivet fastslogs den 24 november 2010 vilket ska vara genomfört i svensk lag senast den 1 juli 2012. FI har bistått finansdepartementet med rådgivning vid framtagandet av remissen för de nya prospektreglerna.

Nya EU-regler inom värdepappersområdet, såsom regler om derivattransaktioner (EMIR), regler om marknader för finansiella instrument (Mifid) och regler om marknadsmissbruk (MAD), kommer att innebära stora förändringar för den svenska värdepappersmarknaden. FI har under året arbetat aktivt kring de nya reglerna för att kunna lämna underhandssynpunkter till Finansdepartementet i samband med EU-förhandlingarna samt besvara remisser. Arbetet, som fortsätter under 2012, har ett nära samband med de uppgifter FI har inom ramen för ESMA.

FI har under året lagt ner betydande resurser (2011: 15 052 timmar, 2010: 11 135 timmar) på regelarbetet med Solvens 2, såväl inom EIOPA och som med det svenska regelverket. Även för de två kommande åren, 2012–13, beräknas införandearbetet ta stora resurser i anspråk. FI har arbetat intensivt med att stödja EIOPA:s arbete med att ta fram riktlinjer och rekommendationer inför införandet av Solvens 2. FI har även arbetat med att bidra med information till EU-kommissionen i deras arbete med genomförandebestämmelser i Solvens 2-arbetet, dels via deltagande i EIOPA samt via samarbete med Finansdepartementet. Utöver detta har FI startat upp ett internt regelprojekt för Solvens 2. Detta projekt ska ta fram förslag till den reglering som FI behöver utfärda med anledning av Solvens 2 regelverket.

Globala standardsättande organ

Åtterrporteringskrav: ”Redovisa insatserna som myndigheten gjort inom globala standardsättande organ såsom Baselkommittén (*The Basel Committee on Banking Supervision*), IAIS (*International Association of Insurance Supervisors*) och IOSCO (*The International Organization of Securities Commissions*).” (FI:s regleringsbrev för 2011)

FI:s deltagande i globala standardsättande organ är framförallt fokuserat på Baselkommittén som har i uppgift att ta fram globala standarder på kapitaltäckningsområdet. I december 2010 publicerade Baselkommittén nya globala standarder för kapitaltäckning, Basel 3 regelverket. Under 2011 har FI deltagit aktivt i Baselkommitténs fortsatta regleringsarbete, bland annat med att utarbeta en metod att identifiera globalt systemviktiga banker, kapitalkrav beträffande bankers exponeringar mot centrala motparter (CCP) och standarder för likviditetsreglering. FI har också deltagit i Baselkommitténs

och EBA:s undersökning om hur förslagen till nya kapitaltäckningsregler enligt Basel 3/CRD 4 kommer att påverka bankernas balansräkningar och kapitaltäckning. Analysen har gjorts genom att förslaget till nya kapitaltäckningsregler tillämpats på balansräkningarna för ett stort antal banker från hela världen per den 31 december 2010 samt den 30 juni 2011. FI har i denna undersökning bidragit med informationsinsamling och analys av data för de svenska storbankerna. Resultatet av undersökningen visar att de svenska bankerna klarar sig bra vid en internationell jämförelse. FI har bland annat också arbetat aktivt i utformningen av Baselkommitténs riktlinjer gällande hantering av operativa risker, "Principles for the Sound Management of Operational Risk" och "Supervisory Guidelines for the Advanced Measurement Approach", som publicerades i juni 2011. Utöver deltagande i Baselkommitténs beslutsfattande styrelse, deltar FI också aktivt i elva kommittéer och arbetsgrupper.

I det globala standardsättande organet för försäkring, International Association of Insurance Supervisors (IAIS) deltar FI regelbundet i Solvency- and Actuarial Subcommittee och har också deltagit vid ett möte i IAIS Technical Committee som är en av IAIS huvudkommittéer.

FI har även i år haft engagemang i det globala standardsättande organet för värdepapper, The International Organization of Securities Commissions (IOSCO). FI och IOSCO har ingått ett multilateralt internationellt samförståndsavtal om samråd, samarbete och informationsutbyte inom tillsyn av värdepappersmarknader. Samförståndsavtalet innebär bättre möjligheter för FI att utöva tillsyn i ärenden som sträcker sig utanför landets gränser. Dessutom kommer svenska företag att få det enklare att etablera sig på utländska värdepappersmarknader. FI har under året deltagit vid IOSCO:s årsmöte samt möten med den regionala kommittén för Europa.

FI deltar även i ett globalt samarbetsorgan för OTC-derivat, OTC Derivates Regulators Forum (ODRF), där FI är ordförande i en arbetsgrupp.

FI deltar i alla plenarmöten i det globala standardsättande organet för penningtvättsfrågor, The Financial Action Task Force (FATF) och tar aktiv del i vissa arbetsgrupper däribland de arbetsgrupper som ansvarar för förberedelser inför den fjärde utvärderingsrundan, vilket innefattar revidering av FATF:s rekommendationer.

Under året inrättade FSB (Financial Stability Board) en europeisk regional kommitté där både FSB-medlemmar och länder som inte är medlemmar i FSB, t.ex. Sverige, ingår. FI representeras i den regionala kommittén av FI:s generaldirektör. Syftet med kommittén är att även andra länder ska kunna påverka och engageras i FSB:s arbete. FI deltar också i en arbetsgrupp under FSB.

EU-myndigheter (EBA, ESMA, EIOPA)

De nya EU-myndigheterna har påbörjat sitt regelarbete med att bl.a. arbeta fram förslag till tekniska standarder. FI deltar aktivt i det arbetet.

EBA har fått i uppdrag att ta fram förslag på ett stort antal tekniska standarder inom kommande EU-lagstiftning inom bland annat kapitaltäckningsområdet. Dessutom har EBA rätt att utfärda riktlinjer som ytterligare specificerar eller tydliggör EU-lagstiftningen inom banktillsynsområdet. FI deltar aktivt i dessa arbetsgrupper. I december publicerades ett konsultationspapper på en teknisk standard för finansiell- och kapitaltäckningsrapportering. Förslaget innebär en omfattande ändring av de rapporteringskrav som idag finns på kreditinstitut och värdepappersbolag och är tänkt att börja gälla fr.o.m. första kvartalet 2013.

FI har under året också arbetat med kommande EU-regler inom kapitaltäckningsområdet. Den så kallade Basel 3-överenskommelsen ska enligt plan träda i kraft inom EU den 1 januari 2013. EU-kommissionens förslag till direktiv och förordning, som går under arbetsnamnet kapitaltäckningsdirektiv 4 (CRD 4), har varit och är fortsatt föremål för intensiva förhandlingar i rådet. FI har följt arbetet nära och bistått både EU-kommissionen i expertgrupper och Finansdepartementet med specifik expertis och underhandssynpunkter.

ESMA har under året påbörjat arbete med tekniska standarder på flera områden. Dels tekniska standarder som ESMA ska utfärda enligt förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister, dels

tekniska standarder om blankning. ESMA har också lämnat råd till kommissionen beträffande genomföranderegler till direktivet för alternativa investeringsfonder. FI har aktivt deltagit i ESMA:s regleringsarbete.

På försäkringsområdet deltar FI framför allt i arbetet med utvecklingen av det nya Solvens 2-regelverket både på EU-nivå genom att delta i arbetsgrupper i EIOPA och på nationell nivå tillsammans med Finansdepartementet. FI har både ett brett och djupt engagemang i framtagandet av genomförandebestämmelser s.k. nivå 2 bestämmelser samt vid framtagandet av tekniska standarder avseende beräkning av solvenskraven. Om EU-lagstiftningen blir klar enligt tidplan kommer reglerna att träda i kraft den 1 januari 2014.

Inom tjänstepensionsområdet har under året en större översyn av tjänstepensionsdirektivet inletts. Den innefattar såväl värderingsfrågor, kapitalfrågor som säkerhets- eller solvensmekanismer samt intern styrning och kontroll. FI deltar aktivt i detta arbete.

FI har också deltagit aktivt i EIOPA-arbetet om kommande rapporteringskrav. En konsultation på teknisk standard för den harmoniserade Solvens 2-rapporteringen publicerades på EIOPA:s hemsida i november. Förslaget innebär en omfattande ändring av de rapporteringskrav som i dag gäller för försäkringsföretagen och är tänkt att börja gälla från första kvartalet 2014.

TILLSTÅNDSPRÖVNING

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

Prestationer under året

Antalet tillstånds- och anmälningsärenden under 2011 har ökat jämfört med tidigare år. En anledning till detta är de många regelverksändringar som skett under året. De nya bestämmelserna har genererat fler och nya ansökningar av tillstånd och anmälningar kopplade till dem. Liksom tidigare så består drygt hälften av årets ärenden av notifieringar om gränsöverskridande verksamhet i Sverige.

Tabell 14 **Tid och kostnad för tillståndsprövning, tkr**

	2011		2010		2009		2008	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Tillstånds- prövning	39 984	43 633	37 198	43 115	31 827	33 506	30 647	29 227
Övrigt tillstånds- arbete	10 749	11 730	5 071	5 878	5 018	5 283	6 342	6 048
Totalt tillstånds- prövning	50 733	55 363	42 269	48 993	36 845	38 789	36 989	35 275

Tabell 15 **Prestationer för tillståndsprövning**

	2011	2010	2009	2008
Gränsöverskr i Sverige	2 706	2 096	1 981	2 197
Ledningsprövning	575	524	541	537
Godk av ändrade fondbestämmelser	461	232	389	327
Prospektrelaterade ärenden	436	400	332	208
Auktorisation/tillstånd	190	115	50	99
Avregistrering/avveckling	183	358	174	228
Gränsöverskr i utlandet	173	137	118	135
Ändring i bolagsordning	165	126	142	225
Försäkringsförmedling	136	200	183	182
Ägarprövning	117	141	118	128
Finansiell verksamhet	78	102	98	102
Dispenser	77	82	102	106
Godk av nya fondbestämmelser	62	58	39	75
Kapitaltäckning	41	42	70	39
Utvidgad verksamhet	26	18	27	22
Samman/deln fonder	24	10	15	5
Riskklassificering	16	5	13	13
Försäkringsförmedl, fondandel	13	6	21	455
Beståndsöverlåtelse	10	22	9	14
Aktier/egendom	7	23	8	10
Övriga tillstånds- och anmälningar	1 583	1 324	1 158	1 064
Totalt tillstånd/beslut	7 079	6 021	5 588	6 171

Tabellkommentar:

Denna tabell har uppdaterats med fler värden än vad som fanns förra året. Ärendestatistiken för 2009 har blivit uppdaterat utifrån korrigerat underlag.

De många regelförändringar som skett under året har gett upphov till en ökning av vissa typer av ansökningar. Bland annat har de regeländringar som följer av UCITS 4-direktivet lett till att antalet ansökningar om ändringar av fondbestämmelser närapå dubblats (2011: 461, 2010: 232). Ändringarna rör ansökningar om fusioner liksom ansökningar om att införa flera andelsklasser i en fond. Även den nya försäkringsrörelselagen som trädde i kraft under 2011 har gett upphov till att fler ärenden rörande ändring i bolagsordning har inkommit till FI (2011: 165, 2010: 126).

Under året har FI fortsatt arbetet med att granska bankers ansökningar om att få använda interna modeller för att mäta kreditrisk och beräkna sitt kapitalkrav. Till största delen har ansökningarna rört banker som redan har tillstånd för en grundläggande metod men som vill applicera den på fler portföljer, eller där banken ifråga vill förändra en redan godkänd metod. Antalet ansökningar om modelländringar har ökat från föregående år (2011: 7, 2010: 3). FI har under 2011 även utfärdat tillstånd för att använda en grundläggande metod för att mäta kreditrisk till ytterligare ett företag, liksom ett tillstånd för att använda en avancerad metod.

Även försäkringsföretagen kan sedan den 1 januari 2011 begära förhandsgranskning av sina interna modeller i och med att FI:s föreskrifter och allmänna råd om förhandsgranskning av interna modeller för att beräkna kapitalkrav trätt i kraft. FI har därför lagt ner betydande resurser (4 355 timmar) på att granska försäkringsföretagens interna modeller. Under 2011 har åtta granskningar påbörjats, varav huvuddelen är delar av gruppgranskningar. Tre av dessa bedrivs i samarbete med andra tillsynsmyndigheter (internationella försäkringsgrupper).

Under 2011 har FI fått in 81 ansökningar enligt det betaltjänstdirektiv som trädde i kraft i Sverige under våren 2010. Av dessa har 65 beslutats.

Återrapporteringskrav: ”Redovisa uppgifter om genomsnittliga handläggningstider för olika tillstånds- och anmälningssärenden. Redovisningen ska innehålla en jämförelse med motsvarande uppgifter för 2008–2010.” (FI:s regleringsbrev för 2011)

FI redovisar en kostnadstäckningsgrad om 98 procent år 2011. Det är en förbättring jämfört med föregående två år då FI redovisade relativt stora underskott inom verksamheten. Regeringen beslutade per den 1 juli 2011, efter förslag från FI, om en omfattande justering av avgifterna för de tillstånds- och anmälningssärenden som FI tar ut. Denna höjning har bara delvis påverkat det redovisade resultatet för 2011. Ser man till resultatet före och efter prishöjningen (framgår inte av tabell) så var förlusten första halvåret 3 254 tkr och överskottet andra halvåret 2 260 tkr.

FI:s serviceåtagande är ett mått som visar hur många av våra tillståndssärenden som blivit handlagda och utdelade inom utsatt tid. Alla ärenden ska delas ut till en handläggare inom sju dagar. De reglerade handläggningstiderna, kallade rikttider, varierar mellan olika typer av tillstånd. Andelen tillståndssärenden som delas ut till en handläggare inom utsatt tid har minskat kraftigt under 2011. Skälet till detta är delvis en omorganisation av den personal som stödjer rättsenheterna i deras administrativa arbete och som tagit resurser och tid i anspråk. Ett ytterligare skäl är det ökade antalet ärenden, vilket har gjort att det varit svårt för ansvariga chefer och assistenter att hinna med att både dela ut och handlägga ärenden i samma omfattning som tidigare. Antalet utdelade ärenden inom utsatt tid har dock ökat (2011: 5 092 ärenden, 2010: 4 921 ärenden).

Även om antalet ärenden som handlagts under året ökat med drygt 1 000 stycken så har andelen ärenden handlagda inom rikttiden gått ner något. Av de 6 802 handlagda tillståndssärenden som hade rikttid blev 5 629 handlagda inom utsatt tid (2010: 4 846 ärenden av 5 782 inom utsatt tid).

Tabell 16 **Kostnadstäckningsgrad tillstånd och anmälningar, tkr**

	2011	2010	2009	2008
Intäkter	70 631	32 756	29 960	31 235
Intäkter, periodiserade	-16 263	-	-	3 500
Summa intäkter	54 368	32 756	29 960	34 735
Kostnader	55 364	48 993	38 789	35 275
Över-/underskott	-994	- 16 237	- 8 829	-540
Kostnadstäckningsgrad %	98	67	77	98

Tabell 17 **Uppfyllelsegrad av FI:s serviceåtagande, procent**

	2011	2010	2009	2008
Handläggning av tillstånds- och anmälningssärenden inom utsatt tid	83	84	87	86
Handläggare inom en vecka	73	81	86	87

Tabell 18 **Genomsnittlig handläggningstid, vissa ärendetyper, dagar**

	Antal inkomna ärenden	Antal avgjorda ärenden	Genomsnittlig handläggningstid			
	2011	2011	2011	2010	2009	2008
Gränsöverskr i Sverige	2 694	2 706	21	23	15	18
Ledningsprövning	597	575	41	34	30	24
Fondbestämmelser ändr	316	461	52	65	49	47
Prospektrelaterade ärenden	440	436	15	14	16	21
Ägarprövning	128	117	64	50	46	41
Avregistrering/avveckling	193	183	21	22	34	22
Gränsöverskr i utlandet	179	173	26	29	25	32
Bolagsordning/stadgar	173	165	45	40	38	36
Försäkringsförmedling	133	136	22	22	17	20
Auktorisation/koncession	141	190	175	147	190	127
Finansiell verksamhet	71	78	73	71	77	70
Dispenser	79	77	51	68	55	68
Fondbestämmelser nya	55	62	58	80	64	59
Kapitaltäckning	52	41	38	33	34	25
Utvidgad verksamhet	26	26	125	186	117	101
Sammanl/deln fonder	27	24	53	87	64	56
Risiklassificering	24	16	308	248	309	322
Försäkringsförmedl, fondandel	14	13	18	12	47	71
Beståndsöverlåtelse	6	10	99	52	111	82
Aktier/egendom	8	7	56	72	24	50
Övriga tillstånd- och anmälningar	1 595	1 583	-	-	-	-
Totalt	6 951	7 079	30	30	25	29

Tabellkommentar:

Tabellen har förändrats från tidigare år genom att fler ärendetyper redovisas. Även totalsiffrorna har därmed förändrats.

ARBETE MED FINANSMARKNADSSTATISTIK

Tabell 19 **Tid och kostnad för statistik, tkr**

	2011		2010		2009		2008	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Statistik	642	13 120	464	9 892	625	10 034	342	9 912
- varav FI	642	660	464	478	625	525	342	307
- varav SCB		12 460		9 414		9 509		9 605

SCB, som sköter produktionen av finansmarknadsstatistiken på uppdrag av FI, har också under 2011 utfört detta. Med hänsyn till de pågående offentliga utredningarna om statistiken har FI och SCB slutit ett ettårsavtal för 2012.

ARBETE FÖR KONSUMENTER

Utbudet av finansiella produkter förändras och utvecklas ständigt. Samtidigt läggs alltmer ansvar och ställs allt högre krav på finansmarknadens konsumenter. Detta uppmärksammades i årets Riskrapport. Konsumenternas kunskap och medvetenhet inom det finansiella området blir allt viktigare. FI har en viktig roll i att främja finansiell kunskap i samhället.

FI har löpande kontakter med konsumenter som upplever problem med olika finansiella tjänster och med finansiella företag på marknaden. Under 2011 hanterade FI 1 200

sådana ärenden och svarade på cirka 3 000 samtal. Att identifiera och genom att sedan tillsynen åtgärda brister i den information och vägledning som finns att tillgå för konsumenterna är en viktig uppgift.

Ofta har FI anledning att hänvisa konsumenter tillbaka till leverantören (det finansiella företaget) framförallt till klagomålsansvarig personal, eller till oberoende och neutral vägledning från de båda konsumentbyråerna för bank och försäkring – Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå.

Privatekonomisk utbildning ingår också i arbetet med att stärka konsumentskyddet. För att öka kunskaperna om betalningar lån, sparande och försäkringar driver FI sedan flera år en handfull projekt inriktade mot olika målgrupper under beteckningen "Finanskunskap". Under budgetåret har FI disponerat drygt fem miljoner kronor för detta arbete.

Utbildningsprojekten drivs i nära samverkan med andra myndigheter och med flera privata aktörer. Ett antal kartläggningar av kunskapsluckor och utbildningsbehov har bildat bakgrund till projekten. Behov och intressen hos utvalda målgrupper har utvärderats liksom valet av kanaler för att kunna nå ut. FI har särskilt prioriterat utbildningsinsatser och stöd till skolans lärare och till lärare inom vuxenutbildning (främst sfi, svenska för invandrare) liksom utbildning av en rad rådgivare och vidareinformatörer.

Flera effekter av denna utbildningsstrategi framstår som positiva.

- Samverkan med andra aktörer, såväl myndigheter som privata intressenter har gjort att det finns fler personer och mer ekonomiska resurser att tillgå jämfört med tidigare år.
- Valet av målgrupper har gjort det möjligt för FI att skraddarsy och producera lämpligt utbildningsmaterial för bl.a. skolor, nyanlända invandrare och grupper av anställda på arbetsmarknaden.
- Strategin att "utbilda utbildare", dvs. satsa på grupper av lärare, rådgivare och andra vidareinformatörer, som i sin tur genomför utbildningsinsatser, har efter hand börjat ge effekt genom "ringar på vattnet". Detta är i linje med önskemålet om att långsiktigt kunna driva folkbildning inom området.

Den konkreta resultatredovisningen från respektive projekt utgår från graden av nytta som lärare i skolan, vuxenutbildningen och andra utbildare redovisat, i några fall även genom enkätuppföljningar efter utbildningstillfällen som genomförts på arbetsplatser. FI avläser därutöver löpande statistik över kontakter som tas via webbplatser, spridning av studiematerial, filmer osv.

Betydligt svårare är att mäta effekter hos allmänheten, dvs. om enskilda konsumenterna i olika åldrar och grupper har påverkats och tagit intryck. Målet med FI:s arbete inom området är ytterst att öka konsumenternas medvetenhet och finansiella självförtroende.

GillaDinEkonomi - nätverket och arbetsplatsprojektet

GillaDinEkonomi har under året vuxit fram till en bärande del av FI:s utbildningsstrategi. Inom nätverket samverkar medlemmar från myndigheter, organisationer och även privata företag för att driva bl.a. arbetsplatsutbildningar (www.gilladinekonomi.se). Under 2011 inleddes ett utbildningsprogram för fackliga ombudsmän inom TCO, som i sin tur vidareutbildar sina medlemmar i frågor om privatekonomi – t.ex. sparande, lån och pensionssystemets valmöjligheter.

Under hösten startade de första tvådagarskurserna för TCO:s fackliga ombud "Trygga din ekonomiska framtid – kunskap råd och tips för livets alla skeden". Under kommande tre år ska GillaDinEkonomi genomföra åtta kurser per år för TCO:s 15 medlemsförbund där ett stort antal vidareinformatörer ska utbildas. FI och Pensionsmyndigheten ansvarar tillsammans med en rad av GillaDinEkonomis medlemmar för att utbildningarna håller hög kvalitet och att den information som förmedlas är opartisk och går att lita på.

FI och Pensionsmyndigheten har också öppnat ett parallellt spår i samverkan med Folkuniversitetet. Detta innebär att ett antal av Folkuniversitetets lärare ska få motsvarande utbildning som TCO:s ombud. Mot slutet av 2011 genomfördes de första tvådagarskurserna och modellen ska under 2012 leda till att företag i rollen som arbetsgivare/HR-ansvariga ska ha möjlighet att beställa utbildningsinsatser på arbetsplatserna för sina anställda.

De fyra kurstillfällen som hölls 2011 fick ett högt betyg av deltagarna, i snitt 4,5 på en femgradig skala. Även det studiematerial som tagits fram för arbetsplatserna har fått ett klart positivt bemötande.

Skolkampanjen "Koll på cashen"

FI har deltagit i reformarbetet för den nya gymnasieskolan för att få till stånd obligatorisk undervisning i privatekonomi. Det är glädjande att detta nu är ett faktum från höstterminen 2011 såväl för det inledande året på gymnasiet, som för delar av undervisningen på högstadiet. Samtidigt driver FI, Konsumentverket och Kronofogden ett gemensamt projekt med film, studiematerial och ett tävlingskoncept för att ge lärarna stöd och underlag för att hålla sina lektioner.

Under läsåret 2010/11 deltog 1 300 elever från ett trettiootal gymnasieskolor i en landsomfattande tävling. Spridningen över landet var god och många skolor satsade ett stort antal undervisningstimmar på sitt deltagande. Projektets kampanjwebbplats (www.kollpacashen.se) redovisade 20 872 besök under 2011.

FI har även deltagit i ett pilotprojekt för att utbilda lärarlag i privatekonomi. Projektet är ett samarbete med stiftelsen Företagsam och ekonomicoacher inom Balans-ekonomi AB. Under 2011 utbildades lärare från 18 gymnasieskolor.

Sfi-undervisning

Redan 2010 lanserade FI ett material anpassat för invandrarundervisning på enkel svenska. Broschyren "Dina pengar och din ekonomi" distribuerades första året i cirka 6 000 tryckta exemplar till ett åttiotal kommuner, samt i närmare 9 000 exemplar 2011. FI har även lanserat ett tiotal kortfilmer under temat "Prata pengar" med övningar anpassade för svenskundervisningen, sfi (svenska för invandrare).

Information om projektets material och handledningar för berörda sfi-lärare har samlats på en projektwebbplats (www.sfieekonomi.se). Under 2011 hade webbplatsen 13 330 besök. Utvärderingar som gjorts i anslutning till sju lärarseminarier under året visar på ett genomgående gott mottagande från berörda lärare, och med det genomsnittliga betyget 4,4 på en femgradig skala.

Unga arbetslösa – Ekonomismart

FI deltar även i projektet "Ekonomismart" i samverkan med Konsumentverket, Folkuniversitetet och Allmänna Arvsfonden (www.ekonomi-smart.se).

Målgruppen är unga arbetslösa som bjuds in till en tvådagarskurs i vardagsekonomi och konsumenträtt. Projektet drivs i samarbete med ett antal kommuner i västra och södra Sverige. Under 2011 har drygt 50 kommuner deltagit och cirka 900 kursdeltagare har utbildats. Utvärderingar efter varje kurstillfälle har givit gott betyg från deltagande ungdomar, ett genomsnitt på 4,4 på en femgradig skala. Projektet utvärderas också genom referensgrupper.

Konsumenternas räknekunskaper och finansiella förmåga

För att närmare belysa hur konsumenterna hanterar privatekonomiska frågor, och för att spåra eventuella hinder och problem hos konsumenterna, har FI vid några tillfällen gjort bredare enkätundersökningar. Under 2010 och 2011 har FI lagt särskilt fokus på ett antal kunskapsfrågor, bl.a. för att undersöka samband mellan grundläggande färdigheter i matematik och konsumenternas finansiella beteenden och beslutsförmåga.

Resultaten analyserades av fil.dr Johan Almenberg och presenterades tidigt under 2011. Därefter vidtog fördjupade studier och även en forskningskonferens anordnad tillsammans med Finansmarknadskommittén och Riksbanken.

Under 2011 genomförde FI även ett par specialenkäter för att närmare identifiera kunskapsluckor hos hushållen på det privatekonomiska området. FI och Konsumentverket lät budget- och skuldrådgivare från hela landet under våren redovisa sin bild av särskilt viktiga områden. Undersökningen visade att konsumenterna har stora kunskapsluckor när det gäller ränte- och kreditberäkningar, bedömningar av återbetalningsförmågan vid lån, samt frågor om buffertsparande och om pensionssystemet. Den andra enkäten gjorde FI tillsammans med Finansförbundet. Cirka 4 000 privatrådgivare inom Finansförbundet tillfrågades om kunskapsluckor hos de egna kunderna. Enkäten bekräftade bland annat

att det finns problem med stor spridning när det gäller hushållens privatekonomiska planering, ränteberäkningar, avgifter, skatter och frågor om pensioner.

Återrapporteringskrav: *”Redovisa de insatser som Finansinspektionen gjort som företrädare för staten i styrelserna för Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå.” (FI:s regleringsbrev för 2011)*

FI:s Konsumentenhet svarar för kontakterna med de båda konsumentbyråerna på finansmarknaden, Konsumenternas Bank- och finansbyrå samt Konsumenternas Försäkringsbyrå. FI påverkar tillsammans med de större branschföreningarna på finansmarknaden byråernas inriktning och verksamhetsplanering via respektive konsumentbyrås styrelse. Verksamheterna finansieras av branschföreningarna.

Konsumentbyråernas huvuduppgift är att ge enskilda konsumenter stöd och vägledning i olika frågor om bank, värdepapper och försäkring. Denna verksamhet präglades under 2011 av kontakterna via telefon, men i hög grad också av den gemensamma webbplatsen för oberoende och neutral finansiell vägledning, som finns under konsumentportalen www.konsumenternas.se. Under året har ytterligare en rådgivningsbyrå, Telekområdgivarna, anslutit sig till den gemensamma portalen.

Informationsgivningen till viktiga målgrupper, bland allmänheten och massmedia, kunde stärkas under året bl.a. genom att fler verktyg för lånekalkyler och för beräkning av ränteskillnadsersättning introducerades. Högre prioritet har också lagts på att systematiskt återföra information och analyser till byråernas huvudmän och många finansföretag. Styrelsen har under året fastställt en plan för återföringen. På så sätt kan företagen dra lärdom och utvecklas av de problem kunderna upplever på finansmarknaden och myndigheterna får värdefull information. FI och Konsumentverket driver gemensamt frågan om att finansiärerna ska tillskjuta mer resurser till byråernas verksamheter. En resursförstärkning med en ny anställd till Bank- och finansbyrån har gynnat arbetet under 2011.

RESURSER

Återrapporteringskrav: *Redovisa hur de resurser som tillförts i samband med budgetpropositionen för 2011 har använts inom myndigheten (prop. 2010/11:1, 02 bet. 2010/11:FIU2). Av redovisningen ska fördelningen av resurser på olika ändamål och omfattningen framgå.*

FI har under året lagt ner mer resurser på operativ tillsyn, regelgivning och tillståndsprövning än tidigare år. Mellan 2010 och 2011 har tiden nedlagd på operativ tillsyn, regelgivning och tillståndsgivning ökat med 15 procent, vilket motsvarar en kostnadsökning om cirka 41 miljoner kronor. En betydande del av ökningen har sin grund i den kraftiga upprustning av den finansiella tillsynen inom EU som skett under de senaste åren som har inneburit att FI har fått lägga betydligt större resurser på det internationella arbetet. De senaste åren har arbetet med frågor och uppgifter som initierats på internationell nivå intensifierats och har ökat med drygt 25 000 timmar. Ökningen under 2011 har varit ca 8 000 timmar vilket motsvarar en kostnadsökning om ca 13 miljoner kronor (se tabell nedan).

Tabell 20 **Tid och kostnad för arbete inom operativ tillsyn, regelgivning och tillstånd, tkr**

	2011		2010		2009		2008	
	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad	Timmar	Kostnad
Operativ tillsyn	165 534	196 920	144 598	176 442	146 043	173 345	160 224	162 268
varav internationellt arbete	21 522	25 603	24 485	29 877	15 234	18 082	17 339	17 560
Regelgivning	67 166	84 288	57 372	67 529	42 432	46 612	36 997	39 148
varav internationellt arbete	34 994	43 915	23 224	27 335	15 371	16 885	6 165	6 523
Tillståndsprövning	50 733	55 363	42 269	48 993	36 845	38 789	36 989	35 275
Totalt	283 433	336 571	244 239	292 964	225 320	258 746	234 210	236 691
varav internationellt arbete	56 516	69 518	47 709	57 213	30 605	34 967	23 504	24 084

Inom den operativa tillsynen har det skett en generell ökning av antalet nedlagda timmar på internationellt arbete. FI har fortsatt att öka sitt engagemang i olika arbetsgrupper inom de olika EU-gemensamma tillsynsmyndigheterna som beskrivits tidigare. Ett stort arbete har också lagts ner i samband med IMF:s utvärdering (2011: 3 197 timmar, 2010: 4 056 timmar) under 2010 och 2011. Inom regelgivningsområdet har de direktiv och andra rättsakter som har kommit från EU och andra internationella organ förutsatt att resurskrävande insatser behövt göras för att uppdatera det svenska regelverket, där Solvens 2 (2011: 15 052 timmar, 2010: 11 135 timmar) och FI:s arbete med införandet av CRD 3 och 4 (3 200 timmar) upptagit en stor andel. FI har också deltagit aktivt i flera globala standardsättande organ.

På grund av en hög vakansgrad inom samordningsorganet för tillsyn av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism har arbetet inte skett i den omfattning som varit planerat. Mot den bakgrunden har FI lämnat tillbaka 2 miljoner kronor från anslaget för denna post.

ÖVRIG ÄRENDESTATISTIK

Antalet ärenden som upprättats under året har ökat med drygt 1 000 stycken. I detta räknas både ärenden som FI:s handläggare själva upprättar och de som inkommer till FI. Tillståndsärenden utgör hälften av de ärenden som FI handlägger och dessa har ökat med 1 000 stycken i år, vilket förklarar den övergripande förändringen. Samtidigt har FI i år handlagt fler ärenden än antalet inkomna, vilket innebär att andelen öppna ärenden har minskat.

Andelen ärenden handlagda inom rikttiderna har minskat från 84 procent till 83 procent.

Tabell 21 **Ärendegenomströmning**

	2011	2010	2009	2008
Antal nya ärenden	13 406	12 256	12 249	12 360
Antal avgjorda befintliga ärenden*	13 568	12 141	12 326	13 063
Avgjorda ärenden i förhållande till inkomna %	101,2	99	100,6	105,7

Tabellkommentar:

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

Tabell 22 **Ärenden hanterade inom rikttiden**

	2011	2010	2009	2008
Antal ärenden*	11 436	10 381	10 330	10 401
Antal ärenden inom rikttiden	9 443	8 675	8 784	8 573
Andel ärenden inom rikttiden %	83	84	85	82

Tabellkommentar:

*Avser ärenden som har rikttider

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

Resultaträkningen redovisar i sammandrag våra kostnader och intäkter. Balansräkningen redovisar i sammandrag tillgångar, skulder och myndighetskaper. Anslagsredovisningen omfattar vår redovisning mot anslag på statsbudgeten. Under rubriken Anslagsredovisning, Redovisning mot inkomsttitel, redovisas de intäkter som tas ut av FI men som levereras till statsbudgeten. Under noter redovisas specifikationer av vissa poster i resultat- och balansräkningen. Slutligen redovisas en sammanställning över väsentliga uppgifter från resultaträkningen, balansräkningen och anslagsredovisningen. Denna innehåller bl.a. uppgifter om låneram, anslagskredit samt vissa nyckeltal.

FI:s huvudsakliga finansiering sker via anslag från statsbudgeten och uppgick år 2011 till 286 154 tkr. Sedan år 2009 är anslagsmedlen fördelade på två anslagposter, Finansinspektionen och Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt. Fördelningen av medel dem emellan framgår av Anslagsredovisning. Finansinspektionen redovisar högre nettokostnader mot anslag under år 2011 än vad anslagsmedlen medger. Nettokostnaderna mot anslag ligger inom ramen för "tillåtet" anslagsutnyttjande då FI hade ett ingående anslagssparande, från år 2010, med sig in i budgetåret 2011 samt hållit sig inom den anslagskredit som stått till förfogande år 2011.

Utöver anslagsmedel så har FI ytterligare några finansieringskällor av vilken avgiftsintäkter som myndigheten disponerar har en stor betydelse för myndighetens finansiering. Större delen av de intäkter av Avgifter och andra ersättningar som redovisas på egen rad i resultaträkningen härrör till den verksamhet som benämns Tillstånd och anmälningar. Den senare verksamheten är ett eget resultatområde. Resultatområdet genererade ett underskott på ca 994 tkr. Se vidare sidan 32.

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

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

RESULTATRÄKNING

Belopp i tkr

VERKSAMHETENS INTÄKTER		2011	2010
Intäkter av anslag		297 903	261 324
Intäkter av avgifter och andra ersättningar	not 1	59 154	35 130
Intäkter av bidrag	not 2	5 174	4 448
Finansiella intäkter	not 3	445	198
Summa		362 676	301 100
VERKSAMHETENS KOSTNADER			
Kostnader för personal	not 4	-244 737	-211 735
Kostnader för lokaler		-24 939	-23 638
Övriga driftkostnader		-80 379	-71 237
Finansiella kostnader	not 5	-884	-202
Avskrivningar och nedskrivningar		-12 731	-10 627
Summa		-363 670	-317 440
Verksamhetsutfall		-994	-16 340
UPPBÖRDSVERKSAMHET			
Intäkter av avgifter m.m. samt andra intäkter som inte disponeras av myndigheten	not 6	387 396	252 727
Medel som tillförts statsbudgeten från uppbördsverksamheten		-387 790	-252 805
Saldo		-394	-78
Årets kapitalförändring	not 7	-1 388	-16 418

Av resultaträkningens övre del, Verksamhetens intäkter minus Verksamhetens kostnader, framgår att FI:s omsättning i den egna verksamheten ökat betydligt år 2011 jämfört med år 2010. Samtliga intäkter och kostnader visar ett högre utfall än motsvarande år 2010. Störst betydelse för ökningen i omsättningen har dock ett ökat anslagsutnyttjande, se Intäkter av anslag, och högre Intäkter av avgifter och andra ersättningar. På kostnadssidan är det främst Kostnader för personal och Övriga driftkostnader som ökat. Ökningen av Kostnader för personal har främst grund i en personell expansion. Ökningen av Övriga driftkostnader beror på stora satsningar i genomförandet av ny IT-strategi. Redovisat belopp under Verksamhetsutfall avspeglar det faktum att den avgiftsfinansierade verksamheten där FI disponerar avgiftsintäkterna visar ett mindre underskott, 994 tkr. År 2010 redovisade FI här ett väsentligt underskott, 16 237 av redovisade 16 340 tkr härrörde från underskott inom den avgiftsfinansierade verksamheten, inom samma verksamhet.

Av resultaträkningens undre del, Uppbördsverksamheten, framgår att intäkter som redovisas hos FI men som levereras till statsbudgeten också ökat i omfattning. Saldot under Uppbördsverksamhet avspeglar periodens förändring av befarade kundförlusterna inom uppbördsverksamheten. År 2011 har reserveringarna för kundförluster ökat något.

BALANSRÄKNING

Belopp i tkr

Tillgångar		2011-12-31	2010-12-31
IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	not 8		
Balanserade utgifter för utveckling		46 434	27 952
Rättigheter och andra immateriella tillgångar		102	201
Summa immateriella anläggningstillgångar		46 536	28 154
MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	not 9		
Förbättringsutgifter på annans fastighet		1 015	1 616
Maskiner, inventarier, installationer m.m.		7 687	8 588
Summa materiella anläggningstillgångar		8 702	10 204
FORDRINGAR			
Kundfordringar		62	24
Fordringar hos andra myndigheter		4 649	8 111
Övriga fordringar	not 10	17 342	13 903
Summa fordringar		22 053	22 039
PERIODAVGRÄNSNINGSPOSTER			
Förutbetalda kostnader	not 11	7 577	14 027
Övriga upplupna intäkter		1 183	565
Summa periodavgränsningsposter		8 760	14 592
AVRÄKNING MED STATSVERKET			
Avräkning med statsverket	not 12	-8 671	-37 214
KASSA OCH BANK			
Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret	not 13	30 380	36 841
Summa tillgångar		107 760	74 615

Kommentar: Den stora förändringen på posten Avräkning med statsverket har främst sin förklaring i att FI gått från en situation med ett stort anslagssparande per 2010-12-31 till en situation där FI nyttjat ingående disponibelt anslagssparande, årets anslagsmedel och en del av anslagskrediten. I övrigt hänvisas till not 12 för vidare förklaringar av vad posten består av.

BALANSRÄKNING FORTS.

Belopp i tkr

Kapital och skulder

	2011-12-31	2010-12-31
MYNDIGHETSKAPITAL		
Balanserad kapitalförändring	-25 636	-9 219
Kapitalförändring enligt resultaträkningen	-1 388	-16 418
Summa myndighetskapital	-27 024	-25 636

AVSÄTTNINGAR

Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	-	519
Övriga avsättningar	not 14	1 061
Summa avsättningar	1 444	1 580

SKULDER M.M.

Lån i Riksgäldskontoret	not 15	53 171	32 814
Skulder till andra myndigheter		11 233	5 612
Leverantörsskulder		19 018	33 036
Övriga skulder	not 16	4 756	3 896
Förskott från uppdragsgivare och kunder		142	30
Summa skulder m.m.		88 320	75 388

PERIODAVGRÄNSNINGSPOSTER

Upplupna kostnader	not 17	15 664	16 756
Oförbrukade bidrag	not 18	13 093	6 527
Övriga förutbetalda intäkter	not 19	16 263	-
Summa periodavgränsningsposter		45 020	23 283

Summa kapital och skulder	107 760	74 615
----------------------------------	----------------	---------------

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

I jämförelsesiffrorna för 2010-12-31 har FI gjort en justering i förhållande till vad som redovisades i myndighetens Årsredovisning 2010. Justeringen är gjord efter rekommendationer från Riksrevisionen, myndighetens externa revisorer. Justeringen avser 1 061 tkr som avser medel som avsatts på myndigheten för kompetensåtgärder som arbetsgivare och arbetstagare beslutar lokalt om. FI har justerat posten Upplupna kostnader per 2010-12-31 från 17 817 tkr till 16 756 tkr och redovisar nu dessa 1 061 tkr under posten Övriga avsättningar.

Lån i Riksgäldskontoret uppgår per 2011-12-31 till 53 171 tkr, en väsentlig ökning i förhållande till ett år tidigare. Orsaken är en hög investeringsnivå under senaste året. Lånen följer med viss fördröjning i tiden utvecklingen av redovisade anläggningstillgångar, se posterna Immateriella och materiella anläggningstillgångar på balansräkningens tillgångssida.

ANSLAGSREDOVISNING

Redovisning mot anslag (tkr)

Anslag	Ingående överföringsbelopp	Årets tilldelning enligt regleringsbrev	Indragning	Totalt disponibelt belopp	Utgifter	Utgående överföringsbelopp
2:1:11 Finansinspektionen	28 891	286 154	-20 353	294 692	-299 312	-4 620
001 Finansinspektionen	28 379	281 654	-19 976	290 057	-296 774	-6 717
002 Samordningsorgan för tillsyn av penningtvätt	511	4 500	-376	4 635	-2 538	2 097

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

Av tabell ovan framgår att för posten Finansinspektionen har ett ingående anslagssparande vid årets början blivit ett utgående anslagsöverskridande vid årets slut. FI redovisar ett anslagssparande på posten Samordningsorgan för tillsyn av Penningtvätt vid årets slut.

Redovisning mot anslags villkor i regleringsbrevet

AP.1 FINANSINSPEKTIONEN

Av regleringsbrevet för budgetåret 2011 avseende Finansinspektionen framgår att av anslagspost 1 beräknas 5 000 tkr avsättas för satsningar inom konsumentområdet för genomförande av bl.a. privatekonomisk utbildning. FI redovisar nettokostnader på 5 651 tkr år 2011 på privatekonomisk utbildning.

Redovisning mot inkomsttitel (tkr)

	Beräknat belopp enligt regleringsbrev	Inkomster
2548 Avgifter för Finansinspektionen verksamhet	290 000	293 880
2711 Restavgifter och dröjsmålsavgifter	7 000	7 334
2712 Bötesmedel	50 000	86 576

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

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

På inkomsttitel 2712 redovisas debiterade, i laga kraftvunna, beslut om böter. I allt högre grad så har FI möjlighet att utdöma ekonomiska sanktioner enligt gällande lagstiftning. Karaktären på de inkomster som redovisas här är sådan att de är svåra att beräkna i förväg. Detta är förklaringen till avvikelserna mot beräknat belopp enligt regleringsbrev. Den stora avvikelserna mellan redovisade inkomster och beräknat belopp enligt regleringsbrev beror på svårigheter att bedöma om och i så fall när beslutade böter slutligen vinner laga kraft efter prövning i rättsliga instanser.

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR OCH NOTER

KOMMENTARER TILL NOTER

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

REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med tillämpliga förordningar. FI följer god redovisningssed enligt förordningar och ESV:s föreskrifter. FI, liksom alla statliga myndigheter, redovisar resultaträkning och balansräkning enligt kostnadsmässig redovisning. Nytt sedan år 2009 är att redovisningen mot anslag numera även det sker enligt kostnadsmässiga principer i de allra flesta fall i stället för som tidigare enligt utgiftsmässiga sådana.

VÄRDERING AV FORDRINGAR

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

VÄRDERING AV ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Tillgångar avsedda för stadigvarande bruk med ett anskaffningsvärde på minst ett halvt prisbelopp, d.v.s. 21 400 tkr år 2011, och en beräknad ekonomisk livslängd på tre år eller längre definieras som anläggningstillgång.

PERIODAVGRÄNSNINGSPOSTER

Som periodavgränsningspost bokförs belopp över 20 tkr.

BRYTDAG

FI har tillämpat 2012-01-05 som brytdag i enlighet med regelverket för statliga myndigheter. Begreppet brytdag syftar på den dag då den löpande bokföringen för räkenskapsåret ifråga ska vara avslutad. Efter brytdagen sker bokföring på räkenskapsåret men då i form av periodiseringar eller rättningar.

Not 1. Intäkter av avgifter och andra ersättningar (tkr)

	2011	2010
Avgiftsintäkter enligt 4 §		
Avgiftsförordningen (1992:191)		
bl.a. kanslifunktion	4 859	2 397
Avgiftsintäkter enligt 15 §		
Avgiftsförordningen (1992:191)		
bl.a. kopierade handlingar	17	11
Ansökningsavgifter	54 232	32 682
Fakturerade kungörelser	41	27
Försäljning av anläggnings-		
tillgångar/inventarier	5	13
Summa	59 154	35 130

Not 2. Intäkter av bidrag (tkr)

	2011	2010
Stärka samhällets krisberedskap,		
Myndigheten för samhällsskydd		
och beredskap	2 434	2 949
Extern finansiering av		
Transaktionsrapporteringssystem	2 740	1 499
Summa	5 174	4 448

Not 3. Finansiella intäkter (tkr)

	2011	2010
Ränteintäkter på räntekontot		
i Riksgäldskontoret	416	163
Övriga finansiella intäkter	29	35
Summa ränteintäkter	445	198

Not 4. Kostnader för personal (tkr)

	2011	2010
Totala kostnader för personal	-244 737	-211 735
Varav lönekostnader		
exklusive sociala kostnader	-154 864	-132 533

Not 5. Finansiella kostnader (tkr)

	2011	2010
Räntekostnader på lån till		
anläggningstillgångar, Riksgäldskontoret	-789	-159
Övriga finansiella kostnader	-95	-43
Summa räntekostnader	-884	-202

Not 6. Uppbördsverksamhet, Verksamhet med icke-disponibla intäkter (tkr)

	2011	2010
Särskild avgift enligt lagen om anmälningsskyldighet	7 199	2 163
Särskild avgift enligt föreskrift vid försenad inrapportering	145	615
Befarade förluster, särskilda avgifter	211	102
Konstaterade förluster, särskilda avgifter	-15	-15
Ränteintäkter, särskilda avgifter	4	-15
Fakturerade årliga avgifter	293 860	245 780
Befarade förluster, årliga avgifter	-605	-180
Konstaterade förluster, årliga avgifter	-39	-149
Ränteintäkter, årliga avgifter	60	6
Bötesmedel/straffavgift i samband med sanktion	86 975	4 420
Konstaterade förluster sanktioner	-401	-
Ränteintäkter sanktioner	2	-
Summa intäkter av avgifter m.m.	387 396	252 727
Avräknat mot inkomsttitel 2548		
Avgifter till Finansinspektionen	-293 880	-245 637
Avräknat mot inkomsttitel 2711		
Restavgifter och dröjsmålsavgifter	-7 334	-2 748
Avräknat mot inkomsttitel 2712		
Bötesmedel	-86 576	-4 420
Summa avräknat mot inkomsttitel	-387 790	-252 805
Saldo	-394	-78

Not 7. Årets kapitalförändring (tkr)

	2011	2010
Periodiseringar uppborärsverksamhet	-394	-78
Resultat avgiftsfinansierad verksamhet	-994	-16 237
Resultat MSB-finansierad verksamhet	-	-102
Summa	-1 388	-16 418

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

Not 8. Immateriella tillgångar (tkr)

	Anskaffningsvärde 2011-01-01	Årets tillkommande anläggningar	Årets avgående anläggningar	Anskaffningsvärde 2011-12-31	Årets avskrivningar	Ackumulerade avskrivningar	Bokfört värde
Central lagringssystem för flaggning (5 år)	2 129	-	-	2 129	426	1 874	255
Diariesystem (5 år)	6 884	-	-	6 884	1 377	6 622	262
Intranät (3 år)	1 894	-	-	1 894	-	1 894	0
Webb (3 år)	1 870	-	-	1 870	623	831	1 039
Transaktionsrapporterings-system (TRS) (5 år)	22 426	-	-	22 426	4 485	16 031	6 395
NTRS Nordiskt samarbete (5 år)	7 640	-	-	7 640	1 401	1 401	6 239
TRS Svenskt arbete (*)	213	458	-	671	-	-	671
Inrapporteringssystem (*)	5 415	5 763	-	11 178	-	-	11 178
Tidredovisningssystem (*)	24	953	-	977	-	-	977
Analysverktyg (*)	0	9 893	-	9 893	-	-	9 893
Webb 4.0 (*)	0	884	-	884	-	-	884
NTRS Nordiskt samarbete, del 2 (5 år)	0	9 044	-	9 044	301	301	8 743
Summa	48 495	26 995	-	75 490	8 613	28 953	46 536

Beslutade avskrivningstider

FI beslutar om avskrivningstider för utvecklingsarbete av immateriella tillgångar individuellt. Av tabellen ovan framgår vilken denna är per tillgång. I de fall beslut ännu inte har fattats markeras detta med en *. FI beslutar om avskrivning, och avskrivningstid, i samband med att aktiverade tillgångar är färdigställda och driftsatta. Per 2011-12-31 var TRS Svenskt samarbete, Inrapporteringssystemet och Tidredovisningssystem, Analysverktyg och Webb 4,0 fortfarande under utveckling varför beslut om avskrivning, och avskrivningstid, saknas.

Not 9. Materiella tillgångar (tkr)

	Anskaffningsvärde 2011-01-01	Årets tillkommande anläggningar	Årets avgående anläggningar	Anskaffningsvärde 2011-12-31	Årets avskrivningar	Ackumulerade avskrivningar	Bokfört värde
Datorer (4 år)	17 260	1 012	-3 053	15 219	2 327	12 899	2 320
Hem-PC (3 år)	0	-	-	-	-	-	-
Inventarier (7 år)	17 071	1 355	-14	18 412	974	13 416	4 996
Kontorsmaskiner (4 år)	1 985	272	-422	1 835	215	1 464	371
Förbättringsutgifter på annans fastighet (6 år)	3 660	-	-	3 660	602	2 645	1 015
Summa	39 976	2 639	-3 489	39 126	4 118	30 424	8 702

Not 10. Övriga fordringar (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Uppbördsfordringar	17 337	13 857
Övriga fordringar	5	46
Summa	17 342	13 903

Not 11. Förutbetalda kostnader (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Förutbetalda hyreskostnader	5 981	5 613
Övriga förutbetalda kostnader	1 596	8 414
Summa	7 577	14 027

Not 12. Avräkning med statsverket (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Uppbörd		
Ingående balans	-14 769	-3 983
Redovisat mot inkomsttitel	-387 789	-252 805
Uppbördsmedel som betalats till icke räntebärande flöde	383 916	242 020
Skulder avseende uppbörd	-18 642	-14 769
Anslag i räntebärande flöde		
Ingående balans	-28 891	-11 546
Redovisat mot anslag	299 312	263 301
Anslagsmedel som tillförts räntekonto	-286 154	-284 609
Återbetalning av anslagsmedel	20 353	3 963
Fordringar avseende anslag i räntebärande flöde	4 620	-28 891
Fordran avseende semesterlöneskuld som inte har redovisats mot anslag		
Ingående balans	5 923	7 900
Redovisat mot anslag under året enligt undantagsregeln	-1 410	-1 977
Fordran avseende semesterlöneskuld som inte har redovisats mot anslag	4 513	5 923
Övriga fordringar/skulder på statens centralkonto i Riksbanken		
Ingående balans	522	-43
Inbetalningar i icke räntebärande flöde	387 003	247 434
Utbetalningar i icke räntebärande flöde	-2 771	-4 850
Betalningar hänförliga till inkomsttitlar	383 916	-242 020
Övriga fordringar på statens centralkonto i Riksbanken	838	522

Not 13. Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Behållning räntekonto i Riksgäldskontoret	30 380	36 841
Beviljad kreditram	25 000	25 000

Not 14. Övriga avsättningar (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Ingående avsättning	1 061	668
Årets förändring	383	393
Utgående avsättning	1 444	1 061

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

FI har justerat upp jämförelsesiffrorna per 2010-12-31 med 1 061 tkr i förhållande till FI:s Årsredovisning för år 2010. Då redovisades nämnda medel under rubriken Upplupna kostnader och posten Övriga upplupna kostnader.

Not 15. Lån i Riksgäldskontoret (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Ingående skuld	32 814	31 444
Lån upptagna under året	32 498	11 672
Årets amorteringar	-12 141	-10 302
Utgående skuld	53 171	32 814
Beviljad låneram	55 000	55 000

Not 16. Övriga skulder (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Personalens källskatt	4 904	3 653
Skuld för pensioner	-	1
Utredningskonton	-41	243
Skuld till egen personal	-107	-1
Summa	4 756	3 896

Not 17. Upplupna kostnader (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Upplupen lön inkl sociala avgifter	950	2 948
Semesterlöneskuld inkl sociala avgifter	12 814	12 540
Övriga upplupna kostnader	1 900	1 268
Summa	15 664	16 756

FI har justerat ned jämförelsesiffrorna för Upplupna kostnader per 2010-12-31 med 1 061 tkr i förhållande till FI:s Årsredovisning för år 2010. Nu redovisas dessa under rubriken Avsättningar och posten Övriga Avsättningar på balansräkningens skuldsida.

Not 18. Oförbrukade bidrag (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Bidrag från annan statlig myndighet	95	579
Bidrag från internationella organisationer	12 998	5 948
Summa	13 093	6 527

Bidrag från annan statlig myndighet avser per 2011-12-31 erhållna ej anspråkstagna bidragsmedel från Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB). Per 2010-12-31 avsåg saldo även det bokförda värdet på av MSB finansierade anläggningstillgångar under avskrivning.

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

Not 19. Övriga förutbetalda intäkter (tkr)

	2011-12-31	2010-12-31
Ansökningsavgifter, periodiserade	16 263	-

FI har under år 2011 tagit emot 70 495 tkr i ansökningsavgifter. Alla ansökningsavgifter betalas i förskott, och innan handläggning påbörjas, till FI. FI bedömer att 16 263 tkr av dessa ska periodiseras som förutbetalda intäkter. De kriterier som använts för att avgöra om periodisering ska ske är att avgiften är av väsentlig storlek, större än 500 tkr, och/eller har lång förväntad handläggningstid. I det sistnämnda fallet har en handläggningstid uppåt ett år, eller mer, använts för att avgöra om handläggningstiden är lång eller inte.

SAMMANSTÄLLNING ÖVER VÄSENTLIGA UPPGIFTER

Låneram i Riksgäldskontoret, (tkr)

	2011		2010		2009		2008		2007	
	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad
Låneram	55 000	53 171	55 000	32 814	45 000	31 444	45 000	25 290	45 000	33 907

Kredit på räntekonto, (tkr)

	2011		2010		2009		2008		2007	
	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad
Kredit	25 000	-	25 000	-	25 000	7 168	25 000	-	25 000	-

Ränteintäkter och räntekostnader på räntekonto, (tkr)

	2011		2010		2009		2008		2007	
	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader	Intäkter	Kostnader
Ränta	416	-	163	-	51	1	466	-	898	-

Avgiftsintäkter, (tkr)

2011 2010 2009 2008 2007

INTÄKTER SOM DISPONERAS I VERKSAMHETEN

Intäkter enligt Avgiftsförordning (1992:191)

Beräknat enligt regleringsbrev	900	900	700	1 000	2 000
Utfall	4 876	2 408	2 930	3 528	1 619

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

Beräknat enligt regleringsbrev	60 000	36 000	31 500	35 500	32 000
Utfall	54 273	32 709	29 927	34 646	38 242

Övriga intäkter

Utfall	5	13	38	26	36
--------	---	----	----	----	----

INTÄKTER SOM INTE DISPONERAS I VERKSAMHETEN

Avgifter redovisade mot inkomsttitel 2548 Avgifter för Finansinspektionens verksamhet

Beräknat enligt regleringsbrev	290 000	270 000	248 274	208 000	187 943
Utfall	293 880	245 637	235 610	214 970	193 355

Särskilda avgifter redovisade mot inkomsttitel 2711 Restavgifter och dröjsmålsavgifter

Beräknat enligt regleringsbrev	7 000	7 000	8 000	3 000	3 000
Utfall	7 334	2 748	6 502	6 824	7 541

Avgifter redovisade mot inkomsttitel 2712 Bötesmedel

Beräknat enligt regleringsbrev	50 000	50 000	30 000	1 000	1 000
Utfall	86 576	4 420	19 250	81 400	1 265

Anslagskredit, (tkr)

	2011		2010		2009		2008		2007	
	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad	Beviljad	Utnyttjad
Anslags-kredit	11 401	4 620	7 908	-	12 500	-	10 000	3 263	5 638	3 437

Anslagssparande, (tkr)

	2011	2010	2009	2008	2007
Anslag 2:1:11	-	28 891	11 546	-	-

Antal årsarbetskrafter och medelantalet anställda, personer

	2011	2010	2009	2008	2007
Årsarbetskrafter	273	240	229	214	218
Medelantalet anställda	284	240	228	224	226

Driftskostnad per årsarbetskraft

	2011	2010	2009	2008	2007
Driftskostnad (RR)	350 055	306 610	271 868	242 126	246 879
Årsarbetskrafter (styck)	273	240	229	214	218
Driftskostnad per årsarbetskraft (tkr)	1 282	1 278	1 187	1 131	1 132

Kapitalförändring, (tkr)

	2011	2010	2009	2008	2007
Årets kapitalförändring	-1 388	-16 418	-8 524	-1 306	-3 050
Balanserad kapitalförändring	-25 636	-9 219	-695	-7 824	-4 774

Vi intygar att årsredovisningen ger en rättvisande bild av verksamhetens resultat
samt av kostnader, intäkter och myndighetens ekonomiska ställning.
Vi bedömer vidare att den interna styrningen och kontrollen vid myndigheten är betryggande.

Stockholm den 15 februari 2012

Bengt Westerberg
Styrelseordförande

Margareta Åberg
Vice styrelseordförande

Martin Andersson
Generaldirektör,
styrelseledamot

Birgitta Johansson-Hedberg
Styrelseledamot

Eva Lindström
Styrelseledamot

Lars Nyberg
Styrelseledamot

Hans Nyman
Styrelseledamot

Gustaf Sjöberg
Styrelseledamot



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

www.fi.se