



Kvalitets- och verksamhetsutveckling i finanssektorn

Ingrid Bonde
Finansinspektionen



Finansinspektionen 2008

■ Vi övervakar 3 700 företag

- banker, kreditinstitut, värdepappersbolag, fondbolag, försäkringsbolag, försäkringsförmedlare, marknadsplatser, Stockholmsbörsen, VPC

- indirekt övervakning av drygt 300 noterade bolag

■ 260 anställda

- främst jurister och ekonomer



Mål för FI

■ Stabilitet

att det finansiella systemet är stabilt och det finns en sund balans mellan kapital och risker hos centrala finansföretag

■ Konsumentskydd

att spararna har ett grundläggande skydd för sina tillgångar, till skäliga villkor och med tydlig information

■ Effektivitet

att de finansiella marknaderna fungerar effektivt med god insyn och genomlysning



Finansiella systemets stabilitet

- Det finansiella systemet anses idag vara en del av infrastrukturen i samhället på samma sätt som vägar, el, sjukvård etc. De risker som hanteras är;
- Kredit- och motpartsrisker
- Marknadsrisker (ränte-, valuta- och kursrisker)
- Likviditetsrisker
- Operativa risker (risken för förluster till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel, felaktiga system etc)



Exempel där det uppstått problem

- Kredit- och motpartsrisker; svenska bankkrisen, Custodia
- Marknadsrisker; svenska livbolagskrisen
- Likviditetsrisker; nuvarande finansoro
- Operativa risker; Societe Generale, Carnegie



Hur bidrar FI till ett stabilt och väl fungerande finansiellt system?

- En god intern styrning och kontroll och kvalitetssäkring är ett mycket gott sätt att förebygga incidenter.
- En god genomlysning och öppenhet av ett företags verksamhet bidrar.



Vad är god intern styrning och kontroll och kvalitetssäkring?

En process genom vilken företagets styrelse, VD, ledning och annan personal skaffar sig rimlig säkerhet för att företagets mål uppnås rörande;

- **Ändamålsenlig och effektiv förvaltning av verksamheten**
- **Tillförlitlig finansiell rapportering**
- **Effektiv drift och förvaltning av informationssystem**
- **God förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera sina risker**
- **God förmåga att efterleva lagar och andra regler**



Hur uppnår man detta?

- Löpande uppföljning och kontroller
- Dokumenterade interna regler
- Fördela ansvar för undvikande av intressekonflikter
- ”Dualitetsprincipen” för alla transaktioner
- ”Realtids” redovisning
- Avvikelse och incident rapportering
- Kontroll av informationssäkerhet och fysisk säkerhet
- Aktuella och relevanta informations- och rapporteringssystem



Exemplet Societe Generale där en handlare genererar förluster om 50 miljarder och hotar bankens existens

- Handlaren arbetade först på backoffice och flyttade till frontoffice utan att behörigheter ändrades
- Handlaren hade ett affärsmönster som först genererade vinster under lång tid
- Handlarens vinster gav hög bonus till hans chefer
- Handlaren hade "låg status" och "inga" arbetskamrater
- Avvikelse- och riskrapporter följdes inte upp



Exemplet Carnegie där handlare genererar förluster och FI ingriper med omfattande sanktioner

-
- Handlarna hanterade stora delar av transaktionsprocessen själva
- Handlarna hade ett affärsmönster som först genererade vinster under lång tid och ledde till hög bonus
- Uppföljningen och kontrollen av transaktionerna hade "låg" status
- Avvikelse- och riskrapporter var ofullständiga och följdes inte upp

Hur uppnår man detta?

- Löpande uppföljning och kontroller
- Dokumenterade interna regler
- Fördela ansvar för undvikande av intressekonflikter
- "Dualitetsprincipen" för alla transaktioner
- "Realtids" redovisning
- Avvikelse och incident rapportering
- Kontroll av informationssäkerhet och fysisk säkerhet
- Aktuella och relevanta informations- och rapporteringssystem

| SG | C |
|----|---|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |



Vad krävs för god kvalitet

- Ledarskap – vad vill man
- Kultur – vad är accepterat
- Kompetens – hur säkerställer man
- Processer – hur arbetar man



Hot bild

- Investerar idag för resultat imorgon
- Anses vara intern navelskådning
- Kräver uthållighet



Möjligheter

- Medvetna kunder kräver detta
- Begränsad nedsida
- Samordning och effektivitetsvinster
- Pluspoäng hos FI

