



FINANSTILSYNET

Finanstilsynets
årsrapport

2018

Indholdsfortegnelse

1.	Påtegning.....	3
2.	Beretning.....	5
2.1.	Præsentation af Finanstilsynet.....	5
2.2.	Ledelsesberetning	5
2.3.	Kerneopgaver og ressourcer	9
2.4.	Målrapportering.....	9
2.5.	Forventning til det kommende år	13
3.	Regnskab	14
3.1.	Anvendt regnskabspraksis.....	14
3.2.	Resultatopgørelse m.v.....	14
3.3.	Balancen	16
3.4.	Egenkapitalforklaring	17
3.5.	Likviditet og låneramme.....	18
3.6.	Opfølgning på lønsumsloft	18
3.7.	Bevillingsregnskabet.....	19
4.	Bilag	20

1. Påtegning

Årsrapporten omfatter

Årsrapporten omfatter de hovedkonti på finansloven, som Finanstilsynet (CVR-nummer 105 981 84) er ansvarlig for:

- § 08.23.01 Finanstilsynet
- § 08.23.02 Forskellige indtægter under Finanstilsynet
- § 08.23.03 Indtægter vedrørende risikopræmie for terrorforsikring
- § 08.23.04 Krisehåndteringsopgaver i Finansiell Stabilitet (Reservationsbev.)

Herunder de regnskabsmæssige forklaringer, som skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for 2018.

Påtegning

Det tilkendegives hermed:

1. at årsrapporten er rigtig, det vil sige, at årsrapporten ikke indeholder væsentlige fejlinformationer eller udeladelser herunder at målostillingen og målrapporteringen i årsrapporten er fyldestgørende,
2. at de dispositioner, som er omfattet af regnskabsaflæggelsen, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis, og
3. at der er etableret forretningsgange, der sikrer en økonomisk hensigtsmæssig forvaltning af de midler og ved driften af de institutioner, der er omfattet af årsrapporten

København, den 12. marts 2019



Michael Dithmer, departementschef

København, den 8. marts 2019



David Lando
Bestyrelsesformand

København, den 8. marts 2019



Jesper Berg
Direktør

2. Beretning

2.1. Præsentation af Finanstilsynet

Finanstilsynet er en statslig styrelse under Erhvervsministeriet. Finanstilsynets opgave er at medvirke til finansiel stabilitet og tillid til den finansielle sektor hos borgere og virksomheder i ind- og udland.

Finanstilsynets har siden sommeren 2014 haft en egentlig bestyrelse. Bestyrelsen, der udpeges af erhvervsministeren, består af 7 medlemmer med særlige kompetencer i form af praktiske og teoretiske sagkundskaber, herunder juridisk, økonomisk og finansiel indsigt. Bestyrelsen godkender tilsynsvirksomhedens tilrettelæggelse og fastlægger de strategiske mål for tilsynsvirksomheden samt træffer tilsynsmæssige afgørelser i sager af principiel karakter eller som har videregående betydelige følger. Bestyrelsen godkender endvidere regler og vejledninger på de områder, hvor Finanstilsynet er bemyndiget til at udstede disse. Bestyrelsen giver herudover blandt andet faglig, organisatorisk og ledelsesmæssig sparring til Finanstilsynets direktion.

Mission

Finanstilsynets opgave er at medvirke til finansiel stabilitet og tillid til den finansielle sektor hos borgere og virksomheder i ind- og udland.

Vision

Det er Finanstilsynets vision at skabe berettiget tillid til det finansielle system. Bevidstheden om, at man som borger eller virksomhed kan træffe finansielle valg i tillid til de finansielle virksomheder, er en vigtig forudsætning for samfundsudvikling og fortsat velstand. Det er Finanstilsynets opgave at medvirke til, at borgere og virksomheder kan have denne tillid i forvisning om, at Finanstilsynet varetager deres interesser.

Hovedopgaver

Finanstilsynets virksomhed er på finansloven opdelt i de tre hovedområder: Tilsynsvirksomhed, Reguleringsvirksomhed og Informationsvirksomhed.

Tilsynsopgaven udføres ved, at Finanstilsynet fører tilsyn med de finansielle virksomheder og markeder, dels ved inspektioner og dels på grundlag af de løbende indberetninger fra virksomhederne.

Reguleringsopgaven udføres ved, at Finanstilsynet udarbejder regler på det finansielle område.

Informationsopgaven udføres ved, at Finanstilsynet belyser udviklingen i den finansielle sektor i Danmark gennem statistik og løbende information.

2.2. Ledelsesberetning

Årets faglige og økonomiske resultater

Faglige resultater

2018 har været et år, hvor Finanstilsynets kernerdrift, som er tilsynet med de finansielle virksomheder og markeder, har været præget af to konkurser på skadesforsikringsområdet (Alpha Insurance A/S og Qudos Insurance A/S) samt i særdeleshed af sagen omkring hvidvask i Danske Banks filial i Estland. I forhold til sidstnævnte kom Finanstilsynet i maj med en afgørelse, hvor banken modtog 8 påbud og 8 påtaler. Finanstilsynet har fulgt op på undersøgelsen i efteråret, og er fortsat i proces hermed. Endvidere har Finanstilsynet leveret input og bidrag til

den undersøgelse som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed EBA har iværksat af sagskomplekset. Finanstilsynet har endvidere lavet en redegørelse til ministeren om tilsynet med Danske Bank i relation til Estland og hvidvask samt et idékatalog til styrkelse af tilsyn og regulering på området. Begge dele blev først færdiggjort i starten af 2019.

Derudover har der været et naturligt fokus på målene omfattet af Finanstilsynets mål- og resultatplan, hvor ikke mindst målene med baggrund i den teknologiske udvikling har været i fokus. Finansiell virksomhed bliver mere og mere digitaliseret, og den øgede digitalisering øger sårbarheden over for IT-kriminalitet og cyberanslag mod det finansielle system. Målrættede it-baserede angreb mod den finansielle infrastruktur, vil kunne udfordre den finansielle stabilitet, hvorfor modforanstaltninger er blevet en vigtig del af Finanstilsynets virksomhed. Der er i 2018 blevet udarbejdet en delstrategi for cyber- og informationssikkerhed i forhold til den finansielle sektor, og der er blevet igangsat en temabaseret off-site analyse baseret på indberetninger vedrørende cyberrobusthed. Derudover er der via etableringen af et FinTech Lab i Finanstilsynet blevet indrettet et "sandkasse"-miljø, hvor det er muligt for virksomheder at afprøve nye teknologier og forretningsmodeller inden for det finansielle område. Ydermere har Finanstilsynet bidraget til arbejdet med, i lyset af Brexit, at styrke Danmarks strategiske placering i EU-regi ved at bidrage til varetagelsen af danske interesser i relation til finansiell regulering. Finanstilsynet har også deltaget aktivt i arbejdet med bankunionen og bidraget til konkret interessevaretagelse i regi af regeringens Brexit Task Force.

Økonomiske resultater Finanstilsynets regnskab 2018 viser et mindreforbrug på 0,3 mio. kr. Resultatet fremkommer på baggrund af udgifter for i alt 350,9 mio. kr., heraf 220,3 mio. kr. til lønudgifter samt afgiftsfinansierede indtægter på i alt 351,2 mio. kr.

Finanstilsynets økonomiske hoved- og nøgletal fremgår af tabel 1.

Hoved- og nøgletal

Tabel 1: Finanstilsynets økonomiske hoved- og nøgletal i mio. kr.

	2017(regnskab)	2018 (regnskab)	2019(budget)
Ordinære driftsindtægter	-339,7	-351,2	-353,4
Heraf indtægtsført bevilling	0,0	0,0	0,0
Heraf eksterne indtægter	-339,7	-351,2	-353,4
Ordinære driftsomkostninger	327,2	342,6	347,1
Heraf løn	207,0	220,3	228,4
Heraf afskrivninger	4,1	5,8	5,2
Heraf øvrige omkostninger	116,1	116,5	113,4
Resultat af ordinær drift	-12,5	-8,6	-6,4
Andre driftsindtægter	0,0	0,0	0,0
Andre driftsomkostninger	3,6	4,5	1,5
Resultat før finansielle poster	-8,9	-4,1	-4,9
Finansielle poster	4,1	4,8	4,9
Ekstraordinære poster	-0,3	-1,0	0,0
Årets resultat	-5,1	-0,3	0,0
Balance			
Anlægsaktiver	23,7	22,3	24,5
Omsætningsaktiver	87,2	90,9	90,2
Egenkapital ultimo året	24,1	24,4	24,4
Langfristet gæld	18,4	21,9	21,9
Kortfristet gæld	67,3	52,0	52,3

Finanstilsynets årsrapport 2018

Lånerammen	25,6	25,6	25,6
Træk på lånerammen (FF4)	23,7	22,3	24,5
Finansielle nøgletal			
Udnyttelsesgrad af lånerammen	92,6%	87,0%	95,6%
Negativ udsvingsrate	731%	741%	741%
Overskudsgrad	1,5%	0,1%	0,0%
Bevillingsandel	0,0%	0,0%	0,0%
Øvrige nøgletal			
Antal årsværk	302	314	325
Årsværkspris (1.000 kr.)	685	702	707
Lønomsætningsandel	60,9%	62,7%	64,6%
Lønsumsloft	209,4	217,3	218,4
Lønforbrug	207,0	220,3	228,4

* Indtægter fremgår i tabellen, som i statens concernsystem SKS, med negativt fortegn.

Nøgletal

Lønsum Lønsumsforbruget i 2018 på 220,3 mio. kr. er 13,3 mio. kr. højere end i 2017. Årsværksforbruget er samtidig steget fra 302 til 314 årsværk. Baggrunden for stigningen i årsværk er primært udmøntningen af de ekstra bevillinger, som Finanstilsynet fik tildelt i sommeren 2017 til blandt andet tilsyn med hvidvask, alternative investeringer m.v. Finanstilsynet havde ved årsskiftet ca. 30 ledige stillinger. Det relativt høje antal afspejler at arbejdsmarkedet er interesseret i Finanstilsynets ansatte, og at det tager tid at finde dygtige afløserne.

Driftsomkostninger Øvrige driftsomkostninger er steget med 0,4 mio. kr. fra 116,1 mio. kr. i 2017 til 116,5 mio. kr. i 2018. De stort set uændrede driftsomkostninger ift. 2017 trods en lidt større organisation, er blandt andet en følge af, at en række it-betingede udgifter i 2017 ikke har skulle gentages i 2018.

Afskrivninger Afskrivningerne er i 2018 steget med 1,7 mio. kr. set i forhold til 2017. Årsagen til stigningen er ibrugtagning af den del tidligere udviklingsprojekter.

Finansielle omkostninger De finansielle omkostninger, som består af renteudgifter til FF4-kontoen (langfristet gæld) og FF7-kontoen (finansieringskontoen), er igen steget i 2018. Årsagen er, at de seneste års stigninger i Finanstilsynets bevillinger øger trækket på Finanstilsynets kassekredit (FF7 kontoen) og derved medfører større renteudgifter.

Finansielle nøgletal

Låneramme Udnyttelsesgraden af lånerammen, der bruges til at finansiere investeringer i anlægsaktiver, er grundet en lidt mindre anlægsmasse faldet, så den nu er på 87,0 procent. Dette skal ses i lyset af en forøget låneramme fra 2017. Finanstilsynets låneramme havde været uændret siden 2011, men blev øget i 2017. Forøgelsen er sket så lånerammen nu bedre afspejler Finanstilsynets størrelse og deraf følgende anlægsinvesteringsbehov.

Udsvingsrate Den negative udsvingsrate, som er forholdet mellem opsparing og startkapital, er med resultatet i 2018 vokset marginalt til 741 procent. Den viser, at Finanstilsynet nu har en ca. 7,4 gange større opsparing end startkapital.

Overskudsgrad Overskudsgraden, der viser forholdet mellem indtægterne ved afgiftsopkrævningen og årets resultat er på 0,1 procent. Faldet ift. sidste år skyldes primært, at årets resultat er 4,8 mio. kr. lavere end i 2017.

Bevillingsandel Finanstilsynets bevillingsandel er på 0 procent. Det skyldes, at nettobevillingen på finansloven er på 0 kr., da den finansielle sektor fuldt ud finansierer Finanstilsynets drift.

Øvrige nøgletal

Årsværkspris Den gennemsnitlige årsværkspris er, med baggrund i både et højere årsværksforbrug og en noget højere lønsum end året før, steget fra 685 til 702 t.kr. Forøgelsen skyldes primært de overenskomstbetingede lønstigninger i 2018.

Lønomkostninger Lønomkostningsandelen, der beskriver andelen af Finanstilsynets driftsindtægter, der anvendes til løn, er steget fra 60,9 procent i 2017 til 62,7 procent i 2018. Stigningen skyldes grundlæggende at Finanstilsynet har fået flere ansatte siden 2017, samt at driftsomkostningerne i 2017 var højere end normalt.

Hovedkonti

Finanstilsynet har hovedkonto 08.23.01 på finansloven med en tilhørende indtægtsbevilling, som finansieres af den finansielle sektor via opkrævning af afgifter. Derudover har Finanstilsynet 3 udgiftsbaserede konti. Hovedkonto 08.23.02 til administrative bøder udstedt i henhold til lov om finansiel virksomhed og lov om værdipapirhandel, og hovedkonto 08.23.03 til indtægter vedrørende opkrævningen af risikopræmien for terrorforsikringsordningen. Endelig har Finanstilsynet ansvaret for hovedkonto 08.23.04, der omhandler indtægter og udgifter til Finansiell Stabilitets opgaver vedrørende krisehåndtering og afviklingsforberedelse¹.

Tabel 2: Virksomhedens hovedkonti

Drift						
Driftsbevilling Finanstilsynet						
		Bevilling			Overført overskud ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	
08.23.01	Udgifter	348,8	0,0	348,8	351,9	
	Indtægter	-348,8	0,0	-348,8	-352,2	
I alt		0,0	0,0	0,0	-0,3	-21,5

Administrerede ordninger						
08.23.02 Forskellige indtægter under Finanstilsynet						
Hovedkontoen omfatter Finanstilsynets indtægter vedrørende bøder udstedt af Finanstilsynet.						
		Indtægtsbevilling			Videreførelse ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	
08.23.02	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

08.23.03 Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring						
Hovedkontoen omhandler indtægter vedrørende terrorforsikringsordningen						
		Indtægtsbevilling			Videreførelse ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	

¹ Finanstilsynet opkræver, jf. lov om finansiel virksomhed § 360, Finansiell Stabilitets bevilling på finansloven fra pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I.

Finanstilsynets årsrapport 2018

08.23.03	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Indtægter	-16,6	0,0	-16,6	-15,0	0,0
08.23.04 Krisehåndteringsopgaver i Finansiell Stabilitet (Reservationsbev.)						
Hovedkontoen omfatter indtægter og udgifter til Finansiell Stabilitets opgaver vedrørende krisehåndtering og afviklingsforberedelse						
Reservationsbevilling						
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	Videreførelse ultimo
08.23.04	Udgifter	16,0	0,0	16,0	16,0	0,0
	Indtægter	-16,0	0,0	-16,0	-16,0	0,0

2.3. Kerneopgaver og ressourcer

Skematisk oversigt

Finansloven specificerer, hvor stor en andel af Finanstilsynets indtægter, som forventes brugt på de tre typer af opgaver, som Finanstilsynet skal løse. Fordelingen af bevillingen fremgår af tabellen nedenfor.

Tablet 3: Sammenfatning af økonomi for Finanstilsynets opgaver i mio. kr.

Opgaver	Bevilling (FL+TB)	Øvrige indtægter	Omkostninger	Andel af årets overskud
0. Generel ledelse og administration	0,0	-87,2	87,1	-0,1
1. Tilsyn	0,0	-228,6	228,4	-0,2
2. Regulering	0,0	-29,2	29,2	0,0
3. Information	0,0	-7,2	7,2	0,0
Samlet	0,0	-352,2	351,9	-0,3

*Indtægter og omkostninger er i 2018 fordelt ud fra principper svarende til dem brugt i Finansministeriets 2018- budgetanalyse af Finanstilsynet v. /IMPLEMENT.

I ovenstående fordeling af omkostninger på finanslovsformålene er lønudgifterne fordelt ud fra tidsregistreringen af arbejdstimer i Finanstilsynet. Over 80 procent af lønudgifterne ligger på de 3 hovedformål, mens resten er registreret under formål 0, hvor blandt andet ledelse indgår. En større del af driftsudgifterne er placeret under formål 0. Det er blandt andet generel it-drift samt husleje m.v., der indgår under formål 0.

2.4. Målrapportering

Mål- og resultatplan

Målrapporteringen opgør Finanstilsynets mål- og resultatplan for 2018.

Mål- og resultatplanen for 2018 er en aftale mellem Finanstilsynet og Erhvervsministeriets departement, som udpeger Finanstilsynets vigtigste målsætninger og resultatmål. Formålet med planen er at synliggøre parternes forventninger til Finanstilsynets resultater.

Skematisk målopgørelse

Mål- og resultatplanen indeholder elementer fra Erhvervsministeriets fælles arbejdsprogram for 2018 og angiver de større strategiske mål, som koncernen samlet har arbejdet efter for at nå

ministeriets mission og vision. I Nedenstående tabel fremgår opfyldelsesgraden af de enkelte mål.

Tabel 4: Opgørelse af Finanstilsynets mål- og resultatplan 2018

Resultatkontraktmål 2018				
Beskrivelse	Mål	Opfyldelses procent	Poin t	Bemærkninger
<i>Bestyrelsesrettede mål</i>				
Resultatmål 1: Risikovurdering og forretningsprocesser Styrkelse af Finanstilsynets risikovurdering på områderne bank, forsikring m.v. og forretningsprocesser, herunder bedre effektmålinger af tilsynsaktiviteten	Der gennemføres en forbedret risikovurderingsproces i 2018 efter de processer, der besluttes af bestyrelsen primo 2018. Finanstilsynet målinger af effektivitet af tilsynsvirksomheden skal styrkes ved kombination af effektmål med tilstræbte niveauer, og monitorering af udvikling. Oplæg til bestyrelsen herom forelægges senest medio 2018.	100%	5,0	Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført en forbedret risikovurderingsproces, og konceptet for bedre effektmålinger af tilsynsaktiviteter er blevet præsenteret for Finanstilsynets bestyrelse.
Resultatmål 2: Risikobaserede undersøgelser og vurderingssystem på hvidvaskområdet Gennemførelse af et antal risikobaserede undersøgelser på hvidvaskområdet og udvikling af et risikobaseret vurderingssystem på hvidvaskområdet	Der gennemføres undersøgelser på hvidvaskområdet, der medfører, at 50 virksomheder bliver besøgt. Undersøgelserne kan gennemføres som individuelle eller tværgående undersøgelser. Undersøgelserne skal have en vis bredde mht., hvilke virksomhedstyper der undersøges. Undersøgelserne foretages på et risikobaseret grundlag, jf. dog aktiviteten om udviklingen af et risikovurderingssystem. Der udvikles et system til at risikovurdere de virksomheder, der er omfattet af hvidvasklovgivningen, og som Finanstilsynet fører tilsyn med. Systemet skal løbende udvikles, men ved udgangen af 2018 skal det have en sådan karakter, at det kan anvendes til planlægningen af undersøgelser i 2019.	50%	2,5	Delvist opfyldt Finanstilsynet har gennemført 45 undersøgelser, som er foretaget på et risikobaseret grundlag og etableret et risikovurderingssystem, der indgår ved planlægningen af undersøgelser i 2019.
Resultatmål 3: Provisionsundersøgelser Provisionsundersøgelser, herunder gennemførelse af 2 temaundersøgelser	Der gennemføres to temaundersøgelser vedr. bankernes implementering af provisionsreglerne: én om forbuddet mod provisioner på porteføljepleje og én om reglerne omkring kvalitetsforbedrende services på investeringsrådgivning mv. Det er planlagt at udtage 5-7 virksomheder. Temaundersøgelserne med tilkendegivelse af god praksis offentliggøres.	100%	5,0	Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført to temaundersøgelser i overensstemmelse med målsætningen og offentliggjort med tilkendegivelse af god praksis.
Resultatmål 4: Gennemførelse af inspektionsplaner Inspektionsplanerne gennemføres som planlagt	Finanstilsynet gennemfører sin undersøgelsesaktivitet med udgangspunkt i inspektionsplanerne for henholdsvis 2017/18 og 2018/19 med de ændringer, der følger af den løbende risikobaserede prioritering.	100%	5,0	Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført undersøgelsesaktiviteter i overensstemmelse med Finanstilsynets inspektionsplaner.
<i>Departementsrettede mål</i>				
Resultatmål 1: Kapitalkrav til kreditinstitutterne Afdækning af prioriteter ved og forslag til implementering af Basel-anbefalinger og realkredit	a) De danske prioriteter i forhold til den europæiske implementering af Basel-anbefalinger afdækkes, og der opstilles konkrete forslag til en hensigtsmæssig implementering. b) Der indledes en proces med Kommissionen forud for fremsættelse af lovgivningsforslag, og der identificeres lande med samme præferencer, herunder identificering af mulige kompromisforslag der varetager de danske interesser.	100%	6,4	Helt opfyldt Finanstilsynet har i samarbejde med departementet og Finansministeriet afdækket de danske prioriteter i relation til den europæiske implementering af Basel-anbefalingerne. I EBA regi, hvor Finanstilsynet deltager, er der iværksat omfattende konsekvensberegninger med deltagelse af en række danske institutter, ligesom Finanstilsynet også er i dialog med andre EU-landes tilsynsmyndigheder.

Finanstilsynets årsrapport 2018

<p>Resultatmål 2: Tillid til det danske pensionssystem Oplæg om styrkelse af tilliden til pension uden garantier</p>	<p>Der skal udarbejdes et policy oplæg til, hvordan tilliden til pensionsopsparing uden garantier bedst bevares, herunder hvordan der sikres en fornuftig beskyttelse af kunderne under hensyntagen til de administrative byrder for pensionselskaberne.</p>	100%	6,4	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har leveret et oplæg til Erhvervsministeriets departement, der inddrager og bygger videre på de initiativer, som branchen selv har iværksat i forhold til at sikre beskyttelse via god information om pensionsprodukter.</p>
<p>Resultatmål 3: Implementering af hvidvaskloven Vejledning til hvidvaskloven</p>	<p>Vejledning til hvidvaskloven, der tilgodeser virksomhedernes behov for at anvende centrale datakilder og ny teknologi i forbindelse med kundeidentifikation.</p>	100%	6,4	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har udarbejdet en vejledning til hvidvasklovgivningen, og den er blevet offentliggjort.</p>
<p>Resultatmål 4: Finansielle virksomheders udnyttelse af digitaliseringens muligheder Etablering af FinTech Lab</p>	<p>Finanstilsynet håndterer første hold af virksomheder i en regulatorisk "sandkasse" kaldet FT Lab. Formålet med FT Lab er at skabe et sikkert miljø, hvor det er muligt at afprøve nye teknologier og forretningsmodeller inden for det finansielle område.</p>	50%	3,2	<p>Delvist opfyldt Finanstilsynet har to virksomheder i "sandkassen". Arbejdet med at afprøve nye teknologier og forretningsmodeller pågår, men det er forsinket grundet omstændigheder, der er udenfor Finanstilsynets kontrol. Finanstilsynet har valgt ikke at haste testforløbet igennem alene for at indfri målet.</p>
<p>Resultatmål 5: Danmarks placering i EU Der skal arbejdes for at styrke Danmarks strategiske placering i EU særligt i lyset af Brexit.</p>	<p>Der skal arbejdes for at skabe nye alliancepartnere set i lyset af Brexit.</p>	50%	3,2	<p>Delvist opfyldt Finanstilsynet har bidraget til at styrke Danmarks strategiske placering i EU regi ved at bidrage til varetagelse af danske interesser i relation til finansiell regulering. Finanstilsynet har også deltaget aktivt i arbejdet med bankunionen og bidraget til konkret interessevaretagelse i regi af regeringens Brexit Task Force og internt i Finanstilsynet, hvor fokus har været på mandatskrivelser og prioritering af ESA-arbejdet.</p>
<p>Resultatmål 6: Cyber- og informationssikkerhed Ny cyber- og informationssikkerhedsstrategi</p>	<p>Finanstilsynet laver delstrategi for cyber- og informationssikkerhedsstrategi i forhold til den finansielle sektor som opfølgning på den kommende nationale strategi. Målene i delstrategien følges op af særskilt temaundersøgelse og de løbende it-inspektioner.</p>	50%	4,0	<p>Delvist opfyldt Finanstilsynet har udarbejdet en delstrategi for cyber- og informationssikkerhed i forhold til den finansielle sektor og igangsat en temabaseret off-site analyse baseret på tre virksomheders indberetninger vedrørende cyberrobusthed.</p>
<p>Resultatmål 7: Efterlevelse af mål for sagsbehandling Sagsbehandlingstider</p>	<p>Finanstilsynet overholder frister for sagsbehandling fastsat i den gældende journaliseringsvejledning.</p>	100%	8,0	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har overholdt fristerne i 93 pct. af alle sager.</p>
<p>Resultatmål 8: Agil digitalisering Agil digitalisering og automatisering i Finanstilsynet</p>	<p>a) Finanstilsynet har - som en del af it-strategien - en ambition om at digitalisere og automatisere arbejds gange. I 2018 skal der gennemføres et projekt for digitalisering og automatisering med henblik på at øge kvaliteten i tilsynsarbejde og reducere byrder.</p>	50%	2,0	<p>Delvist opfyldt Finanstilsynet har foretaget en foranalyse, hvor fordele ved software robotter (RPA) er kortlagt, men implementering af løsningen er ikke gennemført.</p>
	<p>b) Tilsynet med den finansielle sektors it-sikkerhed skal styrkes ved et øget antal inspektioner, ligesom Finanstilsynet skal have udarbejdet en metode for tilsynet med de finansielle virksomheders øgede teknologianvendelse.</p>	0%	0,0	<p>Ikke opfyldt Finanstilsynet har gennemført ni inspektioner med fokus på den finansielle sektors it-sikkerhed, og der er udvalgt emner i forhold til at kortlægge hovedstrømninger for den finansielle sektors anvendelse af ny teknologi er udvalgt, men selve kortlægningen udestår.</p>
<p>Resultatmål 9: Implementering af databeskyttelsesforordningen Implementering af persondatabeskyttelsesforordningen (GDPR)</p>	<p>I overensstemmelse med persondatabeskyttelsesforordningen skal Finanstilsynets persondatabehandlinger kortlægges. Der skal gennemføres uddannelse og awareness ift. medarbejdernes kompetencer inden for digital behandling af personoplysninger, systemer skal tilpasses og endelig skal forretningsgange opdateres, og der skal udpeges</p>	100%	8,0	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har kortlagt samtlige persondatabehandlinger, skrevet nye og opdateret eksisterende retningslinjer, processer og procedurer for at imødekomme persondatabeskyttelsesforordningen, samt foretaget eller planlagt tekniske opdateringer. Ydermere er der gennemført uddannelse og en awarenesskampagne, og der</p>

	en-to kontaktpersoner, der bistår med at sikre en effektiv og korrekt behandling af personoplysninger i organisationen.			er udpeget persondataspecialister.
Resultatmål 10: Benchmarking i forhold til sammenlignelige lande Benchmarking	På baggrund af benchmarks identificeret i budgetanalysen arbejder Finanstilsynet videre med disse benchmarks. Finanstilsynet vil benchmarke sig med tilsvarende myndigheder i sammenlignelige lande.	100%	8,0	Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført en benchmarkanalyse af finansielle tilsyn. Derudover har Finanstilsynet besøgt søsterorganisationer i Irland, Holland og Sverige for nye perspektiver og inspiration.
Resultatmål 11: Eksekvering på kompetencestrategier Eksekvering på opdaterede kompetencestrategier	Finanstilsynets HR- og kompetencestrategi implementeres med henblik på at styrke organisationens kompetencer indenfor: 1. Digitalisering 2. Agilitet 3. Kommunikation & forhandling	50%	4,0	Delvist opfyldt Finanstilsynet har haft digitalisering på alle grunduddannelsesforløb og på faguger. Der er gennemført åbne kurser i projektledelse og agilitet, forhandling, kommunikation, retskrivning og præsentationsteknik. Desuden er en gruppe medarbejdere blevet certificerede projektledere, og flere er udpeget til at blive det i begyndelsen af 2019. Der er ikke udpeget medarbejdere til at blive internationale forhandlere.
Resultat		77,1		

Den samlede score på 77,1 ud af maksimalt 100 er dannet på baggrund af 1 ikke opfyldt delmål, 6 delvist opfyldte mål /delmål og 9 fuldt opfyldte mål. Resultatkontrakten er ambitiøs og skal påvirke og motivere Finanstilsynet til at opnå markante og synlige resultater. Heri ligger også implicit, at det ikke kan forventes, at alle mål opfyldes. Et manglende opfyldt mål er derfor ikke nødvendigvis et udtryk for, at tilsynet har løst sine opgaver på uacceptabel vis. Overordnet set er Finanstilsynet tilfreds med den samlede målopfyldelse.

Uddybende analyser og vurderinger

Analysen af mål

Resultatmål 2 ift. bestyrelsen: Risikobaserede undersøgelser og vurderingssystem på hvidvaskområdet (Delvist opfyldt). Finanstilsynet har udviklet et risikobaseret vurderingssystem hvidvaskområdet, der har indgået i planlægningen af hvilke undersøgelser der skal gennemføres i 2019. De 45 gennemførte undersøgelser er 5 mindre end målet, hvorfor resultatmål 2 samlet kun er delvist opfyldt.

Resultatmål 4 ift. Erhvervsministeriets departement: Finansielle virksomheders udnyttelse af digitaliseringens muligheder (Delvist opfyldt). Arbejdet med at afprøve nye teknologier og forretningsmodeller pågår, og Finanstilsynet har to virksomheder i "sandkassen". Arbejdet er dog forsinket grundet omstændigheder, der er udenfor Finanstilsynets kontrol. Finanstilsynet har imidlertid valgt ikke at haste testforløbet igennem alene for at indfri målet, der således kun er delvist opfyldt.

Resultatmål 5 ift. Erhvervsministeriets departement: Nye alliancepartnere set i lyset af Brexit. (delvist opfyldt). Finanstilsynet har bidraget til at styrke Danmarks strategiske placering i EU regi ved at bidrage til varetage af danske interesser i relation til finansiell regulering. Derudover har Finanstilsynet i den løbende håndtering af forhandlingssager haft tæt kontakt til andre medlemsstater, ligesom Finanstilsynet generelt har styrket kontakten til flere andre medlemsstater end tidligere. Målet anses kun for delvist opfyldt, idet der ikke er leveret på delmålet: "Finanstilsynet har også bidraget med konkrete forslag til en strategi for, hvordan

allianceopbygning og tidlig interessevaretagelse i lyset af Brexit kan styrkes, særligt ift. ovennævnte tværgående emner og på områder som kapitalmarkeder og afvikling”. Finanstilsynet har således ikke leveret konkrete forslag til en strategi for, hvordan allianceopbygning i lyset af Brexit kan styrkes. Strategiske overvejelser ift. allianceopbygning er dog indgået løbende i forbindelse med de konkrete forhandlingssager. De øvrige delmål anses for opfyldt.

Resultatmål 6 ift. Erhvervsministeriets departement: Delstrategi for cyber- og informationssikkerhedsstrategi i forhold til den finansielle sektor (Delvist opfyldt). Finanstilsynet har udarbejdet en delstrategi for cyber- og informationssikkerhed i forhold til den finansielle sektor. Delstrategien blev offentliggjort den 7. januar 2019. Der er sideløbende blevet igangsat en temabaseret off-site analyse baseret på tre virksomheders indberetninger vedrørende cyberrobusthed. Da analysen er igangsat, men ikke fuldt gennemført i 2018, opgøres målet kun som delvist opfyldt

Resultatmål 8 ift. Erhvervsministeriets departement: Agil digitalisering (Delvist opfyldt / Ikke opfyldt). Finanstilsynet har foretaget en foranalyse, hvor fordelene ved software robotter (RPA) er kortlagt, men implementering af løsningen er ikke gennemført endnu. Finanstilsynet har gennemført ni inspektioner med fokus på den finansielle sektors it-sikkerhed, og der er udvalgt emner i forhold til at kortlægge hovedstrømninger for den finansielle sektors anvendelse af ny teknologi, men selve kortlægningen udestår. På den baggrund kan delmål 8a opgøres som delvist opfyldt, mens delmål 8b opgøres som ikke opfyldt.

Resultatmål 11 ift. Erhvervsministeriets departement: Eksekvering på kompetencestrategier (Delvist opfyldt). Finanstilsynet har haft digitalisering på alle grunduddannelsesforløb og på interne faguger. Der er gennemført åbne kurser i projektledelse og agilitet, forhandling, kommunikation, retskrivning og præsentationsteknik. Desuden er en gruppe medarbejdere blevet certificerede projektledere, og flere er udpeget til at blive det i begyndelsen af 2019. Der er dog ikke udpeget medarbejdere til at blive internationale forhandlere, hvorfor målet opgøres som delvist opfyldt.

2.5. Forventning til det kommende år

Økonomi i 2018

Forventningen til 2019 er økonomisk set et resultat i balance, jf. tabel 5. Indtægterne forventes primært på baggrund af pris- og løntalsreguleringer at stige med i alt 1,2 mio. kr.

Tabel 5: Forventninger til det kommende år

Mio. kr.	Regnskab 2018	Grundbudget 2019
Bevilling og øvrige indtægter	-352,2	-353,4
Udgifter	351,9	353,4
Årets resultat	-0,3	0,0

Udfordringer og tiltag i 2019

I 2019 vil Finanstilsynet fortsætte arbejdet med at implementere strategien ”Berettiget tillid – velfungerende finansielle markeder”. Som i 2018 vil der fortsat være et stort fokus på den del af strategien, der har baggrund i den øgede digitalisering af de finansielle virksomheder, ligesom opfølgning i sagen omkring hvidvask i Danske Banks filial i Estland forventes at ville præge 2019.

Mål- og resultatplanen for 2019 som Finanstilsynet indgår med Erhvervsministeriets departement, vil blandt andet indeholde mål omkring det fortsatte arbejdet med at sikre, at de

danske bankers forebyggende foranstaltninger mod hvidvask samt Finanstilsynets tilsyn på hvidvaskområdet er på europæisk top niveau. Herunder hører også en styrkelse af Hvidvaskforum gennem en revideret samarbejdsaftale, der skal fastlægge, hvordan myndigheder kan samarbejde om bekæmpelse af hvidvask. Der vil også i 2019 fra Finanstilsynets side være et øget fokus på governance for bestyrelser, direktioner og nøglepersoner. Derudover skal der på pensionsområdet, for at understøtte solide og hensigtsmæssige pensionsprodukter for fremtidens pensionister, skulle arbejdes for et større fokus på produktegenskaber og risici i forhold til pensioner uden garantier, og der skal følges op på Konkurrencerådets analyse af pensionsmarkedet. Ydermere planlægger Finanstilsynet i 2019 at idriftsætte flere use cases for datadrevet tilsyn. Ligeledes vil der i 2019 ske en påbegyndelse af implementeringen af regeringens cyber- og informationssikkerheds-strategi, hvilket vil forventes at ske i form af etablering og organisering af en decentral cyber-sikkerhedsenhed i Finanstilsynet. Finanstilsynet vil derudover, på det administrative område, fortsætte arbejdet med implementeringstiltag, som skal sikre en generel reduktion i personaleomsætningen for bl.a. nøglemedarbejdere og medarbejdere, der forlader Finanstilsynet med under tre års anciennitet.

3. Regnskab

3.1 Anvendt regnskabspraksis

Regnskabspraksis

Finanstilsynets regnskabspraksis tager udgangspunktet i de regnskabsregler og principper, som fremgår af bekendtgørelse om statens regnskabsvæsen m.v. og de nærmere retningslinjer i Finansministeriets Økonomisk Administrative Vejledning.

Finanstilsynet har siden 2010 haft dispensation til udeladelse af tilgodehavender ved den årlige regulering af FF5-kontoen ved Finanstilsynets årsafslutning.

Det finansielle regnskab er udarbejdet via data fra SKS.

3.2 Resultatopgørelse m.v.

Resultatopgørelse

Resultatet for 2018 blev et mindreforbrug på 0,3 mio. kr., jf. afsnit 2.2.

Finanstilsynet er fuldt ud finansieret gennem afgifter opkrævet af virksomhederne under tilsyn. I 2018 var indtægterne på 352,2 mio. kr., mens indtægtsbevillingen på finansloven var på 348,8 mio. kr. De opkrævede indtægter afviger fra indtægtsbevillingen på finansloven. Det skyldes, at opkrævningen skal tillægges årlige reguleringer af afgifterne, jf. kapitel 22 i lov om finansiel virksomhed. Resultatet på -0,3 mio. kr. skal ses i forhold til et forventet resultat på 0,0 mio. kr., jf. årsrapporten 2017.

Resultatopgørelsen og resultatdisponeringen fremgår af tabel 6 og tabel 7.

Tabel 6: Resultatopgørelse i mio. kr.

	2017	2018	2019
Ordinære driftsindtægter:			
Indtægtsført bevilling			
Bevilling	0,0	0,0	0,0

Finanstilsynets årsrapport 2018

Indtægtsført bevilling i alt	0,0	0,0	0,0
Salg af vare og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Eksternt salg af varer og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Internt statsligt salg af varer og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Tilskud til egen drift	0,0	0,0	0,0
Gebyrer	-339,8	-351,2	-353,4
Ordinære driftsindtægter i alt	-339,8	-351,2	-353,4
Ordinære driftsomkostninger:			
Ændring i lagre	0,0	0,0	0,0
Forbrugsomkostninger			
Husleje	15,2	15,6	15,9
Forbrugsomkostninger i alt	15,2	15,6	15,9
Personaleomkostninger:			
Lønninger	183,1	196,4	203,9
Andre personaleomkostninger	0,2	0,4	0,1
Pension	27,7	29,7	30,6
Lønrefusion	-4,0	-6,2	-6,2
Personaleomkostninger i alt	207,0	220,3	228,4
Af- og nedskrivninger	4,1	5,8	5,2
Internt Køb af varer og tjenesteydelser	6,0	6,2	6,7
Andre ordinære driftsomkostninger	94,9	94,7	90,9
Ordinære driftsomkostninger i alt*	327,3	342,6	347,1
Resultat af ordinær drift	-12,5	-8,6	-6,4
Andre driftsposter:			
Andre driftsindtægter	0,0	0,0	0,0
Andre driftsomkostninger	3,6	4,5	1,5
Resultat før finansielle poster	-8,9	-4,1	-4,9
Finansielle poster:			
Finansielle indtægter	0,0	0,0	0,0
Finansielle omkostninger	4,1	4,8	4,9
Resultat før ekstraordinære poster	-4,8	0,7	0,0
Ekstraordinære poster:			
Ekstraordinære indtægter	-0,3	-1,0	0,0
Ekstraordinære omkostninger	0,0	0,0	0,0
Resultat	-5,1	-0,3	0,0

* It omkostninger er specificeret i note 4 iht. Moderniseringsstyrelsens kravspecifikation med regnskabsrapporter til årsrapporten 2018

Tabel 7: Resultatdisponering i mio. kr.

Ultimo	2018
Disponeret til bortfald	
Disponeret til reserveret egenkapital (båndlagt)	

Disponeret til udbytte til statskassen	
Disponeret til overført overskud	-0,3

3.3 Balancen

Balancen Balancen viser Finanstilsynets aktiver og passiver pr. 31. december 2018.

Anlægsaktivernes værdi er ultimo 2018 opgjort til i alt 22,3 mio. kr.², hvilket er 1,5 mio. kr. lavere end i 2017. For en nærmere specificering af anlægsværdien henvises der til note 1 og 2 i bilag.

Den likvide FF4-konto har ved årets udgang en beholdning på 21,9 mio. kr., hvilket afviger fra anlægsværdien på 22,3 mio. kr. I overensstemmelse med gældende retningslinjer inden for Erhvervsministeriets ressort, bliver FF4-kontoen korrigeret i 1. kvartal 2019, således at der er overensstemmelse mellem kontoen og anlægsværdien.

Finanstilsynet havde ved årsskiftet tilgodehavender for 32,0 mio. kr., heraf var hovedparten endnu ikke betalte 2018-afgifter.

Egenkapitalen er ultimo året øget til 24,4 mio. kr., heraf en statsforskrivning på 2,9 mio. kr.

Reklassificering Balancen afviger, på grund af reklassificering, fra den balance, der fremgår i Statens Koncern System (SKS) med 0,7 mio. kr. Reklassificeringen sikrer, at beløb som skyldes til debitorer, ikke fremgår i årsrapporten under aktivposter. Modsat er beløb, som kreditorer skylder Finanstilsynet reklassificeret som tilgodehavende aktiver. På aktivsiden er der reklassificeret for 0,5 mio. kr. til passivsiden, primært dobbelt indbetalte afgifter, som ikke nåede at blive tilbagebetalt før årsskiftet. Fra passivsiden er der reklassificeret 0,2 mio. kr. til aktivsiden, med baggrund i endnu ikke udbetalte eller udlignede kreditnotaer samt forudbetalt løn til tjenestemandsansatte.

Tabel 8: Balance i mio. kr.

Aktiver (mio. kr.)	2017	2018	Passiver (mio. kr.)	2017	2018
Anlægsaktiver:			Egenkapital:		
Immaterielle anlægsaktiver			Startkapital	-2,9	-2,9
Færdiggjorte udviklingsprojekter	8,2	14,4	Opskrivninger		
Erhvervede koncessioner, patenter m.v.	2,0	2,0	Reserveret egenkapital		
Udviklingsprojekter under opførelse	6,7	0,2	Bortfald		
Immaterielle anlægsaktiver i alt	16,9	16,6	Udbytte til staten		
Materielle anlægsaktiver			Overført overskud	-21,2	-21,5
Grunde, arealer og bygninger	2,8	3,2	Egenkapital i alt	-24,1	-24,4
Infrastruktur					
Transportmateriel			Hensættelser	-16,1	-17,8
Produktionsanlæg og maskiner			Gæld:		

² I balancen er anlægsaktiverne opgjort til 25,2 mio. kr. Dette er inklusiv startkapitalen/statsforskrivningen på 2,9 mio. kr., som ikke indgår i opgørelsen af den likvide FF4-konto.

Finanstilsynets årsrapport 2018

Inventar og it-udstyr	4,0	2,5	Langfristede gældsposter		
Igangværende arbejder for egen regning			FF4 Langfristet gæld	-18,4	-21,9
Materielle anlægsaktiver i alt	6,8	5,7	Donationer		
Finansielle anlægsaktiver			Prioritetsgæld		
Statsforskrivning	2,9	2,9	Anden langfristet gæld		
Finansielle anlægsaktiver i alt	2,9	2,9			
Anlægsaktiver i alt	26,6	25,2	Langfristet gæld i alt	-18,4	-21,9
Omsætningsaktiver:					
Varebeholdninger			Kortfristede gældsposter		
Tilgodehavender	47,8	32,0	Leverandører af varer og tjenesteydelser	-32,1	-15,7
Periodeafgrænsningsposter	3,2	3,7	Anden kortfristet gæld	-6,1	-7,1
Værdipapirer			Skyldige feriepenge	-27,1	-29,2
Likvide beholdninger			Igangværende arbejder for fremmed regning		
FF5 Uforrentet konto	75,5	92,5	Reserveret bevilling		
FF7 Finansieringskonto	-27,2	-37,3	Periodeafgrænsningsposter	-2,0	0,0
Andre likvider					
Likvide beholdninger i alt	48,3	55,2	Kortfristet gæld i alt	-67,3	-52,0
Omsætningsaktiver i alt	99,3	90,9	Gæld i alt	-85,7	-73,9
Aktiver i alt	125,9	116,1	Passiver i alt	-125,9	-116,1

Note: Til balancen er der udarbejdet note 1 og 2 til forklaring af materielle og immaterielle anlægsaktiver samt note 3, der specificerer hensættelserne.

3.4 Egenkapitalforklaring

Egenkapitalforklaring

Finanstilsynets videreførelse ultimo 2018 er på 21,5 mio. kr. Med en reguleret egenkapital på 2,9 mio. kr. udgør egenkapitalen nu i alt 24,4 mio. kr.

Tabel 9: Egenkapitalforklaring i mio. kr.

	2017	2018
Egenkapital Primo	-19,0	-24,1
Primoværdi for reguleret egenkapital	-2,9	-2,9
Ændringer i reguleret egenkapital		
Ultimoværdi for reguleret egenkapital	-2,9	-2,9
Primoværdi for opskrivninger		
Ændringer i opskrivninger		
Ultimoværdi for opskrivninger		
Primoværdi for overført overskud	-16,1	-21,2
Ændringer overført overskud ifm. kontoændringer		
Bortfald af eksisterende overførte overskud		
Årets resultat	-5,1	-0,3
Årets bortfald		

Udbytte til statskassen		
Ultimoværdi for overført overskud	-21,2	-21,5
Egenkapital ultimo	-24,1	-24,4

3.5 Likviditet og låneramme

Den likvide beholdning

Finanstilsynet har tre likvide konti som følge af likviditetsordningen. FF4-kontoen, som udgør den langfristede gæld. FF5-kontoen, der er uforrentet, og som udgangspunkt opgøres en gang årligt. Kontoen indeholder blandt andet hensættelser og bliver, efter gældende retningslinjer, afstemt i 1. kvartal 2018³. Den sidste konto er FF7-kontoen, som udgør kassekredit og forestår alle ud- og indbetalinger i Finanstilsynet. Den likvide beholdning på FF4-kontoen er omfattet lånerammen på 25,6 mio. kr. Udnyttelsesgraden for lånerammen opgøres ultimo året og er på 87,0 procent ultimo 2018. Der er ultimo januar 2019 foretaget likviditetsflytning fra FF7-kontoen til FF4-kontoen således, at den langfristede gæld på FF4-kontoen efterfølgende er lig værdien af anlægsaktiverne på 22,3 mio. kr.

Tabel 10: Udnyttelse af låneramme i mio. kr.

	2018
Sum af materielle og immaterielle aktiver pr. 31. december	22,3
Låneramme på FL	25,6
Udnyttelsesgrad i pct.	87,0%

3.6 Opfølgning på lønsumsloft

Lønsumsloft

Lønsumsloftet er den del af bevillingen, som må bruges til at afholde lønudgifter for.

Tabel 11: Opfølgning på lønsumsloft i mio. kr.

Hovedkonto	08.23.01
Lønsumsloft FL	217,3
Lønsumsloft inkl. TB/aktstykker	217,3
Lønforbrug under lønsumsloft	218,9
Difference (merforbrug)	-1,6
Akk. Opsparing ultimo 2017	30,7
Akk. Opsparing ultimo 2018	29,1

Note: Indtil 2018 har Finanstilsynet medregnet lønforbruget til flere udsendte nationale eksperter i lønforbruget under lønsumsloftet. Imidlertid indgår de nationale eksperters løn ikke som forbrug under lønsumsloftet, hvorfor der i ovenstående tabel ses en afvigelse ift. årsrapport 2017 ultimo tal.

Lønsumsforbruget har i 2018 været på 220,3 mio. kr., hvoraf de 218,9 mio. kr. har været under lønsumsloftet. Med en lønsumsbevilling på 217,3 mio. kr., svarer det til et merforbrug på 1,6 mio. kr. i forhold til lønsumsbevillingen. Merforbruget reducerer den opsparede lønsum, som primo 2018 var på 30,7 mio. kr. Reduktionen af lønsumsopsparingen skyldes grundlæggende, at

³ Finanstilsynet har siden 2010 haft dispensation til udeladelse af tilgodehavender ved den årlige regulering af FF5-kontoen ved Finanstilsynets årsafregning.

Finanstilsynet har en højere gennemsnitlig årsværkspris end det, som tildeles ved forøgede indtægtsbevillinger.

3.7 Bevillingsregnskabet

Bevillingsregnskab

Tabel 12: Bevillingsregnskab for § 08.23.01-08.23.04 i mio. kr.

Hovedkonto	Navn	Bevillingstype	(Mio. kr.)	Bevilling	Regnskab	Afvigelse	Videreførelse ultimo
08.23.01	Finanstilsynet	Driftsbevilling	Udgifter	348,8	351,9	-3,1	0,0
			Indtægter	-348,8	-352,2	3,4	0,0
08.23.02	Forskellige indtægter under Finanstilsynet	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0
08.23.03	Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	-16,6	-15,0	-1,6	0,0
08.23.04	Krisehåndtering i Finansiell Stabilitet	Reservationsbevilling	Udgifter	16,0	16,0	0,0	0,0
			Indtægter	-16,0	-16,0	0,0	0,0

Ved bevillingsafregningen på § 08.23.01 har årets resultat på -0,3 mio. kr. opskrevet det overførte overskud til 21,5 mio. kr. Indberegnet statsforskrivningen på 2,9 mio. kr., jf. tabel 9, er egenkapitalen på 24,4 mio. kr.

4. Bilag

Note 1: Immaterielle anlægsaktiver

Mio. kr.	Færdiggjorte udviklingsprojekter	Erhvervede koncessioner, patenter, licenser mv.	I alt
Kostpris primo	38,8	3,8	42,6
Primokorrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0	0,0	0,0
Tilgang	9,0	1,0	10,0
Afgang	-7,0	-0,2	-7,2
Kostpris pr. 31.12.2018	40,8	4,6	45,4
Akkumulerede afskrivninger	-26,4	-2,6	-29,0
Akkumulerede nedskrivninger	0,0	0,0	0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.2018	-26,4	-2,6	-29,0
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.18	14,4	2,0	16,4
Årets afskrivninger	-2,8	-0,9	-3,7
Årets nedskrivninger	7,0	0,2	7,1
Årets af- og nedskrivninger	4,2	-0,7	3,4
	Udviklingsprojekter under udførelse		
Primo saldo pr. 01.01.2018	6,7		
Primokorrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0		
Tilgang	0,7		
Nedskrivninger	0,0		
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter	-7,2		
Kostpris pr. 31.12.18	0,2		

Finanstilsynet har i 2018 skrottet en del udgåede og færdigafskrevne anlæg. Tilbageførte afskrivninger vedrørende disse anlæg er for overskuelighedsmæssig hensyn afspejlet under Årets nedskrivninger.

Note 2: Materielle anlægsaktiver

Mio. kr.	Grunde, arealer og bygninger	Produktionsanlæg og maskiner Infrastruktur	Transportmaterie l	Inventar og It-udstyr	I alt
Kostpris primo	5,1			17,4	22,5
Primokorrekationer og flytning ml. bogføringskredse	0,0			0,0	0,0
Tilgang	0,7			0,2	0,9
Afgang	0,0			-0,3	-0,3
Kostpris pr. 31.12.18	5,8			17,3	23,1
Akkumulerede afskrivninger	-2,7			-14,8	-17,5
Akkumulerede nedskrivninger	0,0			0,0	0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.18	-2,7			-14,8	-17,5
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.18	3,1	0,0	0,0	0,0	2,5
Årets afskrivninger	-0,4			-1,7	-2,1
Årets nedskrivninger	0,0			0,3	0,3
Årets af- og nedskrivninger	-0,4	0,0	0,0	0,0	-1,4
	Igangværende arbejder for egen regning				
Primo saldo pr. 01.01.18		0,0			
Tilgang		0,3			
Nedskrivninger		0,0			
Overført til færdiggjorte udv. projekter		-0,3			
Kostpris pr. 31.12.18		0,0			

Finanstilsynet har i 2018 skrottet en del udgåede og færdigafskrevne anlæg. Tilbageførte afskrivninger vedrørende disse anlæg er for overskuelighedsmæssig hensyn afspejlet under Årets nedskrivninger.

Note 3: Specifikation af hensættelser

Hensættelser	Ultimo 2017	Udvikling	Ultimo 2018
Resultatløn	4,9	-0,6	4,2
Aktieafsavnstillæg	5,2	0,3	5,5
Retablering	6,0	1,4	7,4
Fratrædelsesordninger	0,0	0,7	0,7
Hensættelser i alt	16,1	1,8	17,8

Hensættelsen til resultatløn er faldet med 0,6 mio. kr. ift. 2017. Det skyldes, at en del flere end normalt af de i 2018 fratrådte medarbejdere har haft en resultatkontrakt og at hovedparten af disse har kunnet få opgjort og udbetalt deres 2018 resultatløn allerede ved fratrædelsen. De øvrige resultatkontrakter for både ansatte og fratrådte opgøres først primo 2019 hvorfor der er hensat til udbetalingen af disse.

Hensættelsen til aktieafsavnstillæg er justeret op med 0,3 mio. kr. Justeringen har baggrund i et større antal ansatte.

Hensættelsen til retablering af lejemålet i Århusgade 110 er i 2018 forøget med 1,4 mio. kr. Forøgelsen har baggrund i Bygningsstyrelsens oplysninger omkring de seneste erfaringer med kvadratmeterprisen for retablering af kontorarealer.

Der er hensat 0,7 mio. kr. som følge af indgåede aftaler om fratrædelsesordninger, hvor der forventes udbetalinger i 2019.

Finanstilsynet har ikke hensat til forpligtelser vedrørende over-/merarbejde. Det skyldes, at der på koncernplan er indført en fælles regnskabspraksis for indregning af forpligtelser vedrørende over-/merarbejde.

Note 4: Specifikation af IT-omkostninger

It-omkostninger Sammensætning	2018
Interne personaleomkostninger til it (it-drift/-vedligehold/-udvikling)	8,7
It-systemdrift	10,6
It-vedligehold	31,4
It-udviklingsomkostninger.	4,1
Udgifter til it-varer til forbrug	0,8
I alt	55,6