



ÅRSRAPPORT 2006

Beretning	3
Præsentation af virksomheden.....	3
Hovedopgaver.....	3
Årets økonomiske resultater.....	4
Årets faglige resultater.....	5
Forventninger til det kommende år.....	6
Målrapportering for 2006	6
Målopfyldelse.....	6
Uddybende analyse og vurdering.....	11
Tilsynsvirksomhed.....	11
Informationsvirksomhed.....	15
Regnskab	16
Anvendt regnskabspraksis.....	16
Resultatopgørelse.....	16
Balance.....	17
Omregningstabel.....	19
Bevillingsregnskab.....	21
Bevillingsafregning.....	21
Akkumuleret resultat.....	21
Påtegning	22
Bilag	23

Beretning

Præsentation af virksomheden

Finanstilsynets centrale virksomhedsområde er det løbende og uafhængige tilsyn med de finansielle virksomheder og værdipapirmarkedet. Ud over at føre tilsyn med de finansielle virksomheder bidrager Finanstilsynet til udformningen af det gældende regelsæt og indsamler og formidler information om den finansielle sektor.

Finanstilsynet er en del af Økonomi- og Erhvervsministeriet, og har som mission at medvirke til, at tilliden til den danske finansielle sektor bevares hos både borgere og virksomheder – i ind- og udland. Det er visionen at medvirke til at tilliden fortsat bevares, samtidig med at sektorens effektivitet er i top.

Finanstilsynets mission og vision er beskrevet nærmere i Finanstilsynets resultatkontrakt, som offentliggøres på Finanstilsynets hjemmeside på www.finanstilsynet.dk.

Denne årsrapport dækker hovedkonto 08.23.01 Finanstilsynet.

Hovedopgaver

Faglige hovedformål

Finanstilsynet har tre faglige hovedformål:

1. Tilsynsvirksomhed

Finanstilsynet fører tilsyn med, at den finansielle lovgivning overholdes af de finansielle virksomheder samt af udstedere og investorer på værdipapirmarkederne. Tilsynsvirksomheden omfatter gennemgang af indberetninger og regnskaber samt inspektioner på stedet. I tilknytning hertil fører Finanstilsynet tilsyn med, at den finansielle sektor efterlever god skik reglerne. Desuden dækker tilsynsvirksomhed over internationalt tilsynsarbejde, faglige udviklingsopgaver, sekretariatsbetjening af de råd, som er knyttet til Finanstilsynet samt udvikling af nye tilsynsopgaver og -metoder.

2. Reguleringsvirksomhed

Finanstilsynet deltager i udformningen af den finansielle lovgivning og udsteder administrative forskrifter. I relation hertil deltager Finanstilsynet i den internationale regelskabelse, bl.a. på EU-niveau. Reguleringsvirksomheden omfatter endvidere ministerbetjening.

3. Informationsvirksomhed

Finanstilsynet indsamler og formidler viden om den finansielle sektor.

Årets økonomiske resultater

Økonomiske
resultater

Tabel 1: Finanstilsynets økonomiske hovedtal (1.000 kr.)

1.000 kr.	Regnskab 2006		
Ordinære driftsindtægter (ekskl. bevillinger)	156.378		
Ordinære driftsomkostninger	131.222		
<i>Heraf personaleomkostninger</i>	86.204		
Andre driftsposter, netto	31		
Finansielle poster, netto	-71		
Ekstraordinære poster, netto	96		
Årets resultat (ekskl. bevillinger)	25.100		
	Driftsbevilling- /Statsvirksomhed		Anlægsbevilling
Indtægter	156.457	Indtægter	
Udgifter	133.983	Udgifter	
Årets nettoudgifter (ekskl. bevillinger)			
Bevilling (nettotal) inkl. TB	-4.100	Bevilling, indtægter, inkl. TB	
		Bevilling, udgifter, inkl. TB	
Årets overskud	18.374		
Til videreførelse	38.703		

1.000 kr.	Status pr. 31.12.2006
Anlægsaktiver i alt	9.562
<i>Heraf immaterielle anlægsaktiver</i>	6.149
<i>Heraf materielle anlægsaktiver</i>	3.413
Omsætningsaktiver i alt	134.818
Aktiver i alt	144.379
Egenkapital	75.061
Hensatte forpligtelser	52.185
Øvrige forpligtelser	17.134
Passiver i alt	144.379

Af ovenstående tabel fremgår det, at Finanstilsynets omkostningsbaserede driftsresultat var et overskud på 25,1 mio. kr. Det udgiftsbaserede driftsresultat før bevilling udgjorde 22,5 mio. kr., mens resultatet efter bevilling udgjorde 18,4 mio. kr. Således bliver den samlede videreførelsesbeholdning, ultimo 2006 38,7 mio. kr.

Forskellen mellem det udgiftsbaserede og det omkostningsbaserede driftsresultat skyldes primært afskrivninger, ændring i hensættelser og årets anskaffelser af anlægsaktiver, jf. omregningstabellen s. 19.

Det udgiftsbaserede overskud kan primært henføres til forsinkelse af videreudvikling af tilsynets indberetningssystem, svarende til ca. 11 mio. kr., og vakancer, svarende til ca. 5,7 mio. kr.

Overskuddet videreføres til 2007. Det akkumulerede overskud på lønsom (17,4 mio. kr.) forventes anvendt til rekruttering og fastholdelse af medarbejdere, ligesom Finanstilsynet vil tære meget på lønsomoverskuddet ved fuld bemanning. Det akkumu-

lerede overskud på øvrig drift (21,3 mio. kr.) forventes blandt andet anvendt til dækning af udgifter til videreudvikling af tilsynets indberetningssystem, samt til udgifter i forbindelse med udvidelse af tilsynets fysiske rammer eller en eventuel flytning. En mindre del af overskuddet afsættes til reserver til afholdelse af udgifter i forbindelse med uforudseelige tilsyns- og reguleringsmæssige begivenheder i sektoren.

Finanstilsynets balance afspejler i vidt omfang, at afgifter fra virksomheder under tilsyn opkræves ultimo året, mens udgifter afholdes løbende på grundlag af likviditetstildeling fra statskassen. Dette forhold påvirker således omsætningsaktiverne i form af tilgodehavende tilskudsafgifter.

Den samlede tilgang på anlægsaktiver har været 2,3 mio.kr. i året. Der har ikke været nogen afhændelser.

Årets faglige resultater

Opfyldelse af resultatkontrakt

Som det fremgår af tabel 2, er der i resultatkontrakten for 2006 18 resultatmål, hvoraf 8 er opfyldt, 8 er delvist opfyldt og 2 er ikke opfyldt. Ved over- eller underbudgettering på mere end 20 pct. reduceres resultatmålets score med 25 point. Tre resultatmål får nedsat score pga. over- eller underbudgettering. Kontraktens samlede målopfyldelsesgrad er 59 pct., hvilket er ikke helt tilfredsstillende.

Tabel 2. Målopfyldelse af resultatkontrakt

Hovedformål	Udgiftsfordeling ¹	Resultatmål	Opfyldt	Delvist opfyldt	Ikke opfyldt
Tilsynsvirksomhed	69 %	10	5	5	0
Reguleringsvirksomhed	28 %	5	2	3	0
Informationsvirksomhed	3 %	3	1	0	2
I alt	100 %	18	8	8	2

Note: Koncernfælles mål om administrative lettelser og mål om ministerbetjening er her opgjort under reguleringsvirksomhed.

¹Udgiftsfordelingen er opgjort som andelen af ressourcer brugt til hovedformålet når generel ledelse og administration ikke indgår.

For 4 af de delvist eller ikke opfyldte mål (mål om inspektioner, indberetningskontrol, sagsbehandling og bekendtgørelsesplan) skyldes den manglende målopfyldelse, at relativt få sager ikke opfylder et krav om 100 procents overholdelse af en sagsfrist eller en aktivitetsfrist.

Tilsynet har generelt haft et travlt år med mange arbejdsopgaver. IMF's undersøgelse af Finanstilsynet har fyldt meget, og Finanstilsynet har i 2006 haft meget og kompliceret lovgivningsarbejde, herunder arbejdet med særligt dækkede obligationer og lovgivning som følge af Basel II og MiFID. Finanstilsynet har i 2006 haft et stort antal vakante stillinger (se s. 23). Dette skyldes de generelle vilkår på arbejdsmarkedet og i særdeleshed de gunstige vilkår for de finansielle virksomheder, som Finanstilsynet i en vis udstrækning konkurrerer med om arbejdskraft. Dette har nødvendiggjort en øget prioritering mellem opgaverne.

Finanstilsynet opfylder helt eller delvist alle strategisk vigtige mål (mål vægtet med mere end 25 point ud af i alt 1.000 point), hvilket er tilfredsstillende. Finanstilsynets procentvise målopfyldelse på 59 pct. er relativt lav og dermed ikke tilfredsstillende. På denne baggrund vurderer Finanstilsynet den samlede målopfyldelse som ikke helt tilfredsstillende. I lyset af tilsynets øvrige opgaver og generelle vilkår er Finanstilsynet dog tilfreds med tilsynets samlede arbejde i 2006.

Forventninger til det kommende år

Udviklingsprojekt om harmonisering af Finanstilsynets processer og forretningsgange

Finanstilsynet vil i 2007 fortsætte udviklingsprojekt om harmonisering af Finanstilsynets processer og forretningsgange på tilsynsområdet. Finanstilsynet vil i 2007 blandt andet udarbejde forretningsgange for tilladelser, ophør og indberetninger samt løbende opdatere de forretningsgange, der blev udarbejdet i 2006. Projektet skal blandt andet bidrage til en ensartet sagsbehandling, og dermed lede til effektiviseringer samt til en højere varetagelse af retssikkerheden, da Finanstilsynet vil reagere ensartet i organisationen.

IMF IMF har gennemført et Financial Sector Assessment Program (FSAP) i Danmark. Generelt finder IMF en høj grad af efterlevelse af internationale tilsynsstandarder, og at Finanstilsynet udfører et risikobaseret og effektivt tilsyn. Finanstilsynet vil i 2007 have fokus på IMF's anbefalinger. Det indebærer blandt andet fokus på udvikling af tilsynsteknikker som følge af Basel II, validering af institutternes interne beregningsmodeller, gennemførelse af stresstests, en øget indsats mod hvidvask af penge og øget international koordinering. IMF anbefaler endvidere en klar sondring mellem tilsyns- og reguleringsvirksomhed. Der er efterfølgende fremsat lovforslag, der lovfæster Finanstilsynets uafhængighed på tilsynsområdet.

God skik Finanstilsynet har fokus på forbrugerområdet. Der blev i 2006 for første gang gennemført inspektioner på god skik området. På baggrund af erfaringerne fra 2006 vil Finanstilsynet i 2007 fortsætte inspektionerne af god skik og udvikle en metode til effektivt at føre tilsyn med området.

MiFID, Basel II, Solvens II og særligt dækkede obligationer

Finanstilsynet vil også i 2007 have en stor arbejdsopgave med udmøntning af nye solvensregler for kreditinstitut- og forsikringsområdet, henholdsvis Basel II og Solvens II, samt med de nye regler på værdipapirområdet, MiFID, og med de særligt dækkede obligationer.

Målrapporing for 2006

Resultatmål I det følgende bliver der afrapporteret på Finanstilsynets resultatkontrakt for 2006. Resultatkontrakten er indgået med Økonomi- og Erhvervsministeriets departement. Resultatkontrakten er afrapporteret tre gange årligt til departementet. Resultatmål er enten opfyldt, delvist opfyldt eller ikke opfyldt. Kriterierne for opfyldelse er fastlagt i resultatkontraktens scorebog. Første halvdel af målrapporingen omhandler afrapporteringen på resultatkontraktens scorebog. I anden halvdel af målrapporingen analyseres udvalgte resultatmål nærmere.

Målopfyldelse

8 af målene i Finanstilsynets resultatkontrakt er opfyldte, 8 er delvist opfyldte og 2 er ikke opfyldte. Finanstilsynets opfyldelsesprocent er, inklusiv reduktion for over- eller underbudgettering, 59 pct.

Finanstilsynet har i sin resultatkontrakt 2006 angivet, at en tilfredsstillende målopfyldelse som minimum kræver, at alle mål der er vægtet med mere end 25 point (ud af i alt 1.000 point) er helt eller delvist opfyldte. Alle mål med en vægt på mere end 25 point er helt eller delvist opfyldte, hvilket Finanstilsynet vurderer som tilfredsstillende. Finanstilsynets procentvise målopfyldelse på 59 pct. er relativt lav og dermed ikke tilfredsstillende. Overordnet vurderer Finanstilsynet den samlede målopfyldelse som ikke helt tilfredsstillende.

Den relativt lave målopfyldelse skal ses i lyset af, at for 4 mål skyldes den manglende målopfyldelse, at relativt få sager ikke opfylder et krav om 100 procents overholdelse af en sagsfrist eller en aktivitetsfrist. Hertil kommer, at Finanstilsynet vurderer resultatkontrakten for 2006 som ambitiøs, blandt andet pga. flere mål der kræver 100 procents overholdelse. Endelig har Finanstilsynet generelt haft et travlt år, også med mange opgaver der ikke er dækket af resultatkontrakten, og et stort antal vakante stillinger der har nødvendiggjort en øget prioritering mellem opgaverne.

Det anvendte ressourceforbrug til opfyldelse af Finanstilsynets resultatkontrakt 2006 vurderes generelt som tilfredsstillende. Kun for ét resultatmål overskrides budgettet væsentligt, og for alle ressourcetunge resultatmål er det realiserede ressourceforbrug tæt på det budgetterede.

Nedenfor er oversigt over Finanstilsynets opfyldelse af resultatmål i resultatkontrakt for 2006. Opfyldelsen er opgjort i forhold til de kriterier, der er fastlagt i scorebog for Finanstilsynets resultatkontrakt 2006.

Tabel 3. Oversigt over opfyldelsen af resultatmål i Finanstilsynets resultatkontrakt

Resultatmål og resultatkrav	Mål opfyldelse	Budget og regnskab i Årsværk / 1.000 kr.	Score
Tilsynsvirksomhed			
1.1 Inspektioner	Delvist opfyldt. 4 ud af 5 mål opfyldt.	B: 21,6 ÅV / 16.596 kr. R: 20,5 ÅV / 15.741 kr.	67,5 ud af 135
a. Inspektionsplanen gennemføres i 2006.	Opfyldt. Inspektionsplan gennemført. Der er foretaget mindre omprioriteringer men aktivitetsniveau er overholdt.		
b. Udarbejdelse af risikovurdering.	Opfyldt. Risikovurdering foretaget og indarbejdet i inspektionsplan i løbet af august og september.		
c. Skriftlig tilbagemelding til virksomheder skal ske i gennemsnit 20 dage efter inspektion.	Opfyldt. Gns. på 13 dage.		
d. Senest 30 dage efter inspektion skal virksomheden modtage en skriftlig rapport om undersøgelsen eller oplysning om, hvornår de kan forvente en skriftlig rapport.	Delvist opfyldt. Opfyldt med 98 %		
e. Tilsynet giver mindst 20 pct. flere påbud mv. til de virksomheder, der bliver undersøgt i 2006 i forhold til de virksomheder, der ikke bliver udsat for inspektion.	Opfyldt. 352 % flere påbud til virksomheder der bliver undersøgt i forhold til virksomheder, der ikke bliver undersøgt.		
1.2 Inspektioner af god skik	Opfyldt. 20 inspektioner gennemført	B: 1,1 ÅV / 844 kr. R: 0,6 ÅV / 494 kr.	11,25 ud af 15
a. Gennemførelse af 20 inspektioner af God skik. På hver inspektion foretages vurdering af et eller to udvalgte emner. Afrapportering sker i forbindelse med afrapportering af den inspektion god skik er undersøgt i forbindelse med.	Opfyldt. 20 inspektioner er gennemført. 19 som en del af almindelige inspektioner og 1 udvalgt efter behov. Afrapportering er sket i forbindelse med afrapportering af den inspektion god skik er undersøgt i forbindelse med.	Overbudgettering skyldes at god skik inspektioner er et nyt inspektionsområde, under udvikling. Det er	
b. Udarbejdelse af status.	Opfyldt. Status udarbejdet og offentliggjort på Finanstilsynets		

	hjemmeside.	derfor vanskeligt at forudsige ressourceforbruget pr. inspektion.	
1.3 Inspektion af IT-området	Opfyldt. Mål for aktivitet, produktivitet og effekt er alle opfyldt.	B: 1,5 ÅV / 1.157 kr. R: 1,4 ÅV / 1.100 kr.	30 ud af 30
a. 25 pct. af de større fællesejede datacentraler skal være inspiceret inden udgangen af 2006.	Opfyldt. 29 % inspiceret i 2006.		
b. Skriftlig tilbagemelding efter inspektion til virksomhederne skal i gennemsnit ske efter 20 dage.	Opfyldt. Gns. 18 dage.		
c. Enhedsomkostninger må ikke overstige 198 timer pr. inspektion.	Opfyldt. Gns. 149 timer.		
d. IT-inspektioner i pengeinstitutter, der er tilsluttet en fællesejet datacentral skal i gennemsnit gennemføres med 75 % af det antal timer, der anvendes i pengeinstitutter, der ikke er tilsluttet en fællesejet datacentral.	Opfyldt. IT-inspektioner i pengeinstitutter, tilsluttet en fællesejet datacentral er gennemført med 73 % af det antal timer, der anvendes i pengeinstitutter, der ikke er tilsluttet en fællesejet datacentral.		
1.4 Finansiell rapportering	Delvist opfyldt. Den udarbejdede plan blev overholdt men med en mindre ændring af procedurer. Effektmål opfyldt.	B: 3,0 ÅV / 2.275 kr. R: 3,2 ÅV / 2.464 kr.	37,5 ud af 75
a. Udarbejdet plan og procedurer overholdes.	Delvist opfyldt. Den udarbejdede plan blev overholdt, men med en mindre ændring af procedurer.		
b. Tilsynet giver påbud til mindst 20 pct. flere af de virksomheder, der er udtaget ved risikovurderingen end hos de virksomheder, der er udtaget tilfældigt.	Opfyldt. 14 påbud til virksomheder udtaget efter risikovurdering og 6 påbud til virksomheder udtaget tilfældigt.		
1.5 Udviklingsprojekt vedrørende udarbejdelse af et fælles risikovurderingssystem	Opfyldt. Projekt færdigt og der er dermed fælles risikovurderingssystem.	B: 0,3 ÅV / 224 kr. R: 0,6 ÅV / 431	33,75 ud af 45,0
a. Etablering af fælles risikovurderingssystem på tværs af sektorer	Opfyldt. Projekt færdiggjort.	Projektet overskred budgettet, da projektet viste sig mere omfattende end ventet.	
1.6 Udviklingsprojekt om harmonisering af Finanstilsynets processer og forretningsgange på tilsynsområdet	Delvist opfyldt. Der er færdiggjort fælles forretningsgange på 8 ud af 9 områder.	B: 1,9 ÅV / 1.477 kr. R: 1,5 ÅV / 1.162	15 ud af 60
a. Etablering af fælles forretningsgange på 9 områder	Delvist opfyldt. Finanstilsynet har ikke færdiggjort fælles tværgående forretningsgang for gennemførelse af undersøgelser.	Overbudgettering skyldes primært at enkelte dele af projektet blev udskudt.	
b. Gennem kvalitetskontrol vurderes om sagsbehandlingen er ensartet jf. mål om kvalitetskontrol (1.9)	Opfyldt. Gns. 3,1. 81 % har fået 3 eller over jf. mål 1.9 om kvalitetskontrol.		
1.7 Indberetningskontrol.	Delvist opfyldt. Enhedsomkostninger opfyldt. Sagsbehandlingstider ikke opfyldt.	B: 7,9 ÅV / 6.085 kr. R: 6,9 ÅV / 5.284 kr.	
a. Overholdelse af sagsbehand-	Ikke opfyldt. Aktuarrapporter		0 ud af

lingstider for revisionsprotokollater, aktuarrapporter og anmeldelse af teknisk grundlag.	overholder. Revisionsprotokollater og anmeldelse af teknisk grundlag overholder ikke.		50
b. Overholdelse af enhedsomkostninger for revisionsprotokollater og validering af indberetninger.	Opfyldt. Både revisionsprotokollater og validering af indberetninger opfyldt.		50 ud af 50
1.8 Benchmarking	Opfyldt. Udarbejdet rapport og analyse af benchmarkresultaterne.		30 ud af 30.
a. Gennemførelse af benchmarkanalyse af hvordan tilsyn gennemføres i andre lande og udarbejdelse af rapport.	Opfyldt. Undersøgelse og rapport udført.		
b. Iværksættelse af eventuelle ændringer med henblik på bedre udnyttelse af ressourcer og international kvalitets sikring samt lettelse af administrative byrder.	Opfyldt. Rapporten har ikke givet anledning til direkte ændringer. Undersøgelsens resultater indgår i tilsynets projekt om harmonisering af tilsynets fortsatte arbejde med projekt om harmonisering af tilsynets processer og arbejdsgange, hvor der bl.a. vil være fokus på mere effektive inspektioner. Undersøgelsen vil ydermere i løbet af 2007 blive forelagt det finansielle virksomhedsråd.		
1.9 Kvalitetskontrol	Opfyldt. Både aktivitets- og kvalitetsmål er opfyldt.		15 ud af 15
a. Kvalitetsvurdering af 25 sager.	Opfyldt. 26 sager er kvalitetsvurderet.		
b. Kvalitetsvurderingen skal opnå et gennemsnit på minimum 3, og mindst 80 pct. af sagerne skal opnå 3 eller derover.	Opfyldt. Gns. 3,1. 81 % har fået 3 eller over.		
1.10 Sagsbehandling	Delvist opfyldt. Sagsbehandlingstid for besvarelse af forbrugerklager er kun delvist opfyldt. Øvrige sagsbehandlingstider er opfyldt.	B: 37,7 ÅV / 28.953 kr. R: 35,3 ÅV / 27.145 kr.	50 ud af 100
a. Overholdelse af sagsbehandlingstider for generelle og specifikke tilsynssager, insider handel og kursmanipulation og advarsler mod ulovlig virksomhed.	Opfyldt. Alle sagsbehandlingsfrister overholdt.		
b. Klart mål: besvarelse af forbrugerklager inden 10 arbejdsdage	Delvist opfyldt. 93 % overholder fristen.		
c. Klart mål: besvarer ansøgninger om tilladelser til at drive finansiell virksomhed inden 25 arbejdsdage.	Opfyldt. 100 % overholder fristen.		
Reguleringsvirksomhed			
2.1 Lovprogram	Delvist opfyldt.	B: 26,3 ÅV / 20.179 kr. R: 27,8 ÅV / 21.398 kr.	50 ud af 100
a. De love/lovforslag som vedtages i kalenderåret 2006 vurderes efter kriterierne beskrevet i vejledningen til resultatkontrakternes bilag 2.	Delvist opfyldt. To lovforslag ud af fire vurderes under middel i forhold til proces. For begge lovforslag foregik aktiviteten der blev vurderet under middel i 2005.		
2.2 Udstedelse af bekendtgørelser	Delvist opfyldt. 1 bekendtgørelse er udsendt.		50 ud af 100
a. Udarbejdelse af og overholdelse af bekendtgørelsesplan.	Delvist opfyldt. Bekendtgørelse om årsregnskab for AES er ikke udstedt i 2006 pga. uafklarede forhold om AES' fremtidige indretning.		

2.3 EU-direktiver	Opfyldt.		25 ud af 25
a. Gennemførelse af EU direktiver indenfor de fastsatte tidsfrister.	Opfyldt. Danmark har gennemført alle direktiver indenfor fristerne.		
b. Ved udgangen af året evalueres Finanstilsynets indsats. Herunder bl.a. med en "minispørgeskemaundersøgelse" af hvorledes samarbejdet mellem Finanstilsynet og de relevante organisationer har fungeret.	Opfyldt. Finanstilsynet har foretaget spørgeskemaundersøgelse blandt specialudvalgets medlemmer. 100 % var tilfredse med Finanstilsynets håndtering heraf.		
Informationsvirksomhed			
3.1 Offentliggørelse af principielle afgørelser	Ikke opfyldt.		0 ud af 10
a. Overholdelse af sagsbehandlingstider for offentliggørelse af principielle afgørelser.	Ikke opfyldt. Opfyldelsesprocent er 54 %.		
3.2 Bedst på nettet	Ikke opfyldt. Finanstilsynets score i "bedst på nettet" var under 60 %.	B: 0,1 ÅV / 106 kr. R: 0,1 ÅV / 69 kr.	0 ud af 20
a. Inden udgangen af 2006 er "Forbrugerhjemmesiden" og Forsiden ajourført med relevante informationer.	Opfyldt. Både design og indhold på "Forbrugerhjemmesiden" og Forsiden er opdateret.	Overbudgettering skyldes at udviklingsarbejdet på forbrugerhjemmesiden blev mindre ressourcekrævende end ventet.	
b. De informationer som lægges på Finanstilsynets hjemmeside skal generelt opfylde de kriterier, der er opstillet i "Bedst på nettet".	Ikke opfyldt. Jf. "Bedst på nettet"s vurdering nedenfor.		
c. Finanstilsynets hjemmeside opnår en samlet vurdering af hjemmesiden på 65 % i henhold til "bedst på nettet".	Ikke opfyldt. 44 %		
3.3 Øget gennemsigtighed af Finanstilsynet	Opfyldt. 4 aktivitetsmål opfyldt.		25 ud af 25
a. Afholdelse af 3 orienterende møder om det europæiske samarbejde på børs-, bank- og forsikringsområdet.	Opfyldt. 3 møder afholdt.		
b. Udsendelse af nyhedsbrev én gang i kvartalet.	Opfyldt. Nyhedsbrev udsendt hvert kvartal.		
c. Afholdelse af brugerundersøgelse.	Opfyldt. Brugerundersøgelse afholdt.		
d. Sammenfatning af relevante tiltag.	Opfyldt. Sammenfatning udarbejdet.		
e. Øget information om Finanstilsynet og de tilsynsbelagte områder. Iværksættelse af eventuelle tiltag i 2007.	Opfyldt. Øget regelmæssig information. Iværksat tiltag.		
Koncernmål			
4.1 Administrative lettelser	Delvist opfyldt. Mål om Virk.dk opfyldt. Mål om administrative byrder afventer.		17,5 - ud af 35
a. Finanstilsynet nedbringer i 2006 de administrative byrder med 6,2 %, hvilket svarer til 6,2 % af byrdeniveauet i 2001 inklusiv en stigning i byrder fra 2001-2004. Dette vil gøres i overensstemmelse med tilsynets handlingsplan	Ikke opfyldt. Af de tiltag der er beregnet lettelser på har Finanstilsynet iværksat tiltag for 5,5 % af byrdeniveauet i 2001. Der er dog flere tiltag, der ikke er beregnet lettelser for og som derfor ikke indgår i opgørelsen.		
b. Inden 1. juli 2006 skal styrelsen have udarbejdet en handlingsplan for integration af erhvervsrettede digitale tjenester med Virk.dk.	Opfyldt. Handlingsplan udarbejdet. Nye erhvervsrettede digitale tjenester integreret med Virk.dk i det omfang det er muligt.		
Alle nye erhvervsrettede digitale			

<p>tjenester udvikles med webservice og integreres med Virk.dk i det omfang det er muligt.</p>			
<p>4.2 Integration af etniske minoriteter</p>	Opfyldt		
<p>a. Andelen af etniske minoriteter af den samlede medarbejderskare skal stige med mindst 10 pct.</p>	Opfyldt. Andelen af den samlede medarbejderskare er steget fra 2,2 % til 3,8 %, hvilket giver en stigning på 73 %.		
<p>4.3 Ministerbetjening</p>	Opfyldt. 3 kvalitetsmål opfyldt.	Indgår i budget og regnskab for mål 5.3.1 – 5.3.3.	80 ud af 80
<p>a. 90% af alle direkte bestillingssager afleveres rettidigt</p>	Opfyldt. 97 %		
<p>b. 90% af alle direkte bestillingssager er direkte anvendelige</p>	Opfyldt. 94 %		
<p>c. Ingen direkte bestillingssager kan pga. af anvendelighed eller leveringstidspunkt ikke leveres rettidigt til Folketinget</p>	Opfyldt.		
<p>I alt</p>			≈ 59 %

Uddybende analyse og vurdering

Udvalgte resultatmål I det følgende analyseres udvalgte resultatmål. Resultatmål om "Bedst på nettet" og om offentliggørelse af principielle afgørelser er udvalgt, da de to resultatmål ikke er opfyldt.

Resultatmål om "harmonisering af Finanstilsynets processer og forretningsgange" er udvalgt, da målet kun er delvist opfyldt, målets score reduceret pga. overbudgettering og målet er væsentligt i forhold til at opfylde tilsynets strategiske målsætning om at udvikle tilsynsvirksomheden.

Mål om inspektioner og mål om indberetningskontrol er udvalgt, da begge mål er en væsentlig del af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed, de er centrale for at opfylde tilsynets mission, er højt vægtede i resultatkontrakten for 2006 (målene vægter tilsammen 23,5 pct. af resultatkontrakten) og er ressourcetunge områder. Begge mål opfyldes kun delvist på grund af manglende opfyldelse af sagsbehandlingstider.

Tilsynsvirksomhed

Inspektioner.
Inspektioner Ved inspektioner påser Finanstilsynet, at virksomheder overholder den finansielle lovgivning. Inspektionsvirksomheden er således en primær opgave i forhold til at opfylde tilsynets mission. Det er derfor vigtigt, at Finanstilsynet overholder tilsynets inspektionsplan og årligt foretager risikovurderinger af virksomheder under tilsyn. Der er fem resultatkrav tilknyttet målet for inspektioner. Finanstilsynet opfylder fire af de fem resultatkrav fuldt ud og opfylder dermed målet delvist.

Første resultatkrav er, at Finanstilsynet gennemfører den vedtagne inspektionsplan i 2006. Hvis der i løbet af året sker omprioriteringer på inspektionsplanen anses målet for opfyldt, hvis aktivitetsniveauet fastholdes. Finanstilsynet har i 2006 overholdt den planlagte inspektionsplan. Der er foretaget mindre omprioriteringer, men aktivitetsniveauet er fastholdt.

Tabellen nedenfor viser dækningsgraderne for Finanstilsynets inspektionsprogrammer. Dækningsgraden er antallet af undersøgte virksomheder som procentandel af

samtlige virksomheder omfattet af det pågældende inspektionsprogram¹. Dækningsgraden kan således betragtes som en indikator på, om undersøgelsesaktiviteterne er tilstrækkelige til at overholde den turnus, der er fastlagt for det enkelte program. Som tabellen viser synes inspektionsaktiviteten på alle inspektionsprogrammer at være tilstrækkelig i forhold til den fastlagte turnus. Fra 2006 har Finanstilsynet øget inspektionsfrekvensen fra 4 til 3 år for kreditrisikoområdet i store koncerner under "særligt tilsyn" og i gruppe 1 pengeinstitutter². Med en dækningsgrad på 50 pct. synes inspektionsaktiviteterne tilstrækkelige til, at den 3 årige turnus vil blive overholdt. Tilsynet vurderer på denne baggrund inspektionsindsatsen i 2006 som tilfredsstillende.

Tabel 4: Dækningsgrader for Finanstilsynets inspektionsprogrammer

Inspektionsprogram	Beskrivelse	Turnus	Dækningsgrad ultimo 2006
Forebyggende program	Finansielle virksomheder som har mindre betydning for den finansielle stabilitet	7 årig	20 %
Almindeligt program	Mellemstore virksomheder, som vurderes at have betydning for den finansielle stabilitet	4 årig	25 %
Det særlige program, realkreditinstitutter og pengeinstitutter i gruppe 1	Finansielle virksomheder i koncerner med særlig systemmæssig betydning, samt gruppe 1 pengeinstitutter og realkreditinstitutter. Disse virksomheder undersøges ved en række delundersøgelser, der samlet set dækker alle væsentlige områder.	3 årig (Kreditområdet i koncerner og gruppe 1 pengeinstitutter)	50 %
		4 årig (øvrige områder)	25 %
Skærpet program	Virksomheder med en risikoprofil, der vurderes at kunne bringe tillidsen i fare.	Mindst 1 ekstra særlig tilsynsaktivitet om året	Der er for alle foretaget mindst 1 ekstra tilsynsaktivitet.

Andet resultatkrav omhandler udarbejdelse af en risikovurdering, hvor det vurderes hvilke virksomheder og hvilke risikoområder i disse virksomheder, der skal undersøges. Risikovurderingen er foretaget og indarbejdet i inspektionsplanen for 2007.

Der er to resultatkrav for sagsbehandlingstider for afrapportering til de inspicerede virksomheder. Opfyldelsen af de to resultatkrav fremgår af tabel 4. Den gennemsnitlige rapporteringstid er steget fra 2005. Stigningen er dog beskeden, og den gennemsnitlige rapporteringstid er fortsat lav. Finanstilsynet opfylder kun om kravet skriftlig besked til virksomheder senest 30 dage efter inspektionen med 98 pct. Finanstilsynet vurderer overholdelsen af sagsfristerne som tilfredsstillende, da den gennemsnitlige rapporteringstid fortsat er lav, og da overskridelsen af 30-dagesfristen blot skyldes to sager.

Tabel 6: Sagsfrister for afrapportering til virksomhed efter inspektion

	2005	2006
Skriftlig tilbagemelding til virksomheder skal ske i gennemsnit 20 dage efter inspektion.	11,6 dage	13,4 dage
Senest 30 dage efter inspektion skal virksomheden modtage en skriftlig rapport om undersøgelsen eller oplysning om, hvornår de kan forvente en skriftlig rapport.	96 %	98 %

¹ Flere inspektionsprogrammer består dog af en række delundersøgelser. Dækningsgraden er her beregnet som antallet af delundersøgelser foretaget i 2006 som procentandel af den samlede mængde delundersøgelser.

² Pengeinstitutter i gruppe 1 er institutter med en arbejdende kapital på 50 mia. kr. eller derover.

Endeligt opfylder tilsynet effektkravet tilknyttet inspektionsmålet. Effektkravet viser effekten ved at gå på inspektion i forhold til at føre tilsyn "fra skrivebordet" målt ud fra antallet af påbud udstedt til virksomheder udsat for inspektion i 2006 i forhold til antallet af påbud udstedt til virksomheder ikke udsat for inspektion i 2006. Da Finanstilsynet i 2006 har udstedt væsentligt flere påbud til virksomheder udsat for inspektion opfylder tilsynet effektkravet.

Finanstilsynet har gennemført målet med 20,5 årsværk mod et budget på 21,6 årsværk, hvilket tilsynet vurderer som tilfredsstillende. Finanstilsynet skal undersøge stadig flere områder på inspektioner. Finanstilsynet arbejder dog løbende på at effektivisere inspektionsvirksomheden, blandt andet gennem årlige opdateringer af forretnings- og arbejdsgange for inspektioner i regi af tilsynets projekt om harmonisering af processer og arbejdsgange.

Inspektionsmålets to væsentligste resultatkrav i forhold til opfyldelse af Finanstilsynets mission er kravene om overholdelse af inspektionsplanen og udarbejdelse af risikovurdering. Da begge disse krav er opfyldt, og da det resultatkrav der overskrides er et 100 pct. krav, der kun overskrides marginalt, vurderer Finanstilsynet opfyldelsen af inspektionsmålet som tilfredsstillende.

Indberetningskontrol

Indberetningskontrol

Gennemgang af indberetninger fra de finansielle virksomheder er en væsentlig del af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. I forhold til at opfylde Finanstilsynets mission er det vigtigt, at Finanstilsynet reagerer hurtigt på indberetninger, hvor der er tvivl om, at reglerne overholdes. Finanstilsynet opfyldt 1 ud af 2 resultatkrav og opfylder dermed målet delvist.

Til resultatmålet om indberetningskontrol er der resultatkrav for sagsbehandlingstider og for enhedsomkostninger. Tabellen nedenfor viser Finanstilsynets opfyldelse af resultatkravene for sagsbehandlingstider. Finanstilsynet opfylder kun én ud af tre sagsfrister og opfylder derfor ikke resultatkravet. Fristen for revisionsprotokollater, aktuarrapporter og den ene frist for anmeldelser af teknisk grundlag er frister, der skal overholdes med 100 pct. For alle 100 pct. frister er det kun ganske få sager, der overskrider fristen. For teknisk grundlag er kun 66 pct. af alle anmeldelserne færdigbehandlet inden 60 dage. Dette kan primært henføres til, at der i 2006 har været et stort antal anmeldelser af teknisk grundlag af høj kompleksitet. Finanstilsynet vil arbejde for fremover i højere grad at overholde sagsfristerne.

Tabel 7: Sagsbehandlingstider

	2005	2006
Revisionsprotokollater. 100 pct. overholder:	99 %	98 %
- Skærpet inspektionsprogram: 5 arbejdsdage		
- Særligt inspektionsprogram: 10 arbejdsdage		
- Almindeligt inspektionsprogram: 25 arbejdsdage		
- Forebyggende inspektionsprogram / uden for inspektionsprogram: 50 arbejdsdage		
Aktuarrapporter. 100 pct. overholder:	-	100 %
- Skærpet inspektionsprogram: 5 arbejdsdage		
- Særligt inspektionsprogram: 10 arbejdsdage		
- Almindeligt inspektionsprogram: 25 arbejdsdage		
- Forebyggende inspektionsprogram / uden for inspektionsprogram: 50 arbejdsdage		
Anmeldelse af teknisk grundlag: Inden 25 dage skal alle anmeldelser være gennemgået med henblik på om de kan blive lagt i det offentligt tilgængelige register og kvittering skal være afsendt til de der kan optages.	-	98 %

85 pct. af alle anmeldelserne skal være færdigbehandlet inden i alt 60 dage.		66 %
--	--	------

Tabellen nedenfor viser Finanstilsynets opfyldelse af resultatkrav om enhedsomkostninger for gennemgang af revisionsprotokollater og validering af indberetninger. Finanstilsynet opfylder begge krav. Enhedsomkostningerne for gennemgang af revisionsprotokollater er de samme som i 2005, men er væsentligt lavere end i 2004. Finanstilsynet har i 2006, i regi af projekt om harmonisering af tilsynets processer og forretningsgange, udviklet fælles forretningsgang for gennemgang af revisionsprotokollater. Tilsynet forventer gennem løbende optimering af forretningsgangen at kunne fastholde den effektive gennemgang af revisionsprotokollater.

Tabel 8: Enhedsomkostninger. Gns. antal timer pr. revisionsprotokollat / validering af indberetning.

	2004	2005	2006
Revisionsprotokollater (mål 5,0 timer pr. revisionsprotokollat)	7,1	4,4	4,4
Validering af indberetninger (mål 0,6 timer pr. validering)	-	-	0,5

Indberetningskontrollen er gennemført med 6,9 årsværk mod de 7,9 budgetterede årsværk. Det mindre ressourceforbrug skyldes blandt andet, at gennemgangen af revisionsprotokollater og aktuarberetninger har været mindre ressourcekrævende end ventet.

Finanstilsynet vurderer overordnet opfyldelsen af resultatmålet om indberetningskontrol som tilfredsstillende. Tilsynet opfylder kravet om enhedsomkostninger, og for kravet om sagsbehandlingsfrister skyldes den manglende opfyldelse, med undtagelse af den ene frist for teknisk grundlag, at enkelte sager overskrider et krav om 100 pct. opfyldelse.

Udviklingsprojekt om Finanstilsynets processer og forretningsgange på tilsynsområdet

Finanstilsynet påbegyndte i 2006 et projekt om harmonisering af Finanstilsynets processer og forretningsgange på tilsynsområdet. Formålet med projektet er en ensartning af tilsynets arbejdsgange og forretningsgange på tilsynsområdet. Projektet skal blandt andet bidrage til en ensartet sagsbehandling, og dermed lede til effektiviseringer samt til en højere varetagelse af retssikkerheden, da Finanstilsynet vil reagere ensartet i organisationen. Finanstilsynet opfylder målet delvist.

Resultatkravet for målet er, at Finanstilsynet i 2006 udarbejder forretningsgange for ni områder. Finanstilsynet har i 2006 udarbejdet færdige forretningsgange for otte ud af de ni områder. Det eneste område der ikke blev færdigt i 2006 var gennemførelse af inspektioner. Inden for de enkelte områder skulle der udarbejdes flere forretningsgange. Ifølge den oprindelige projektplan skulle der i 2006 udarbejdes 21 forretningsgange. Af disse blev der i alt udarbejdet 17. Ud over den oprindelige projektplan er der udarbejdet yderligere 2 forretningsgange, der er blevet tilføjet planen i løbet af året. Resultatkravet er på denne baggrund delvist opfyldt.

Forsinkelsen af enkelte forretningsgange skyldes primært, at tilsynet i 2006 har haft mange arbejdsopgaver og et stort antal vakante stillinger, der i enkelte situationer har gjort det nødvendigt at prioritere presserende tilsyns- og reguleringsopgaver på bekostning af udviklingsopgaver. Hertil kommer, at flere af de udskudte forretningsgange har skullet tage hensyn til udarbejdelsen af nye regler for solvensbehov.

Udviklingsprojekt om harmonisering af Finanstilsynets processer og forretningsgange

Projektet er i 2006 gennemført med 1,5 årsværk mod de budgetterede 1,9 årsværk. Målet er derfor overbudgetteret med 21 pct. Over- eller underbudgettering på mere end 20 pct. resulterer i en reduktion af resultatmålets score med 25 point. Finanstilsynet vurderer det samlede ressourceforbrug for projektet i 2006 som tilfredsstillende. Var alle forretningsgange udarbejdet i overensstemmelse med projektets plan havde ressourceforbruget været inden for de tilladte 20 pct. i forhold til det budgetterede.

I lyset af tilsynets øvrige opgaver og generelle vilkår i 2006 vurderer Finanstilsynet opfyldelsen af udviklingsprojekt om harmonisering af Finanstilsynets processer og arbejdsgange som tilfredsstillende. Projektet fortsætter i 2007, hvor de udskudte forretningsgange fra 2006 udarbejdes sammen med forretningsgange for tilladelser, op- og indberetninger.

Informationsvirksomhed

Offentliggørelse af principielle afgørelser

Offentliggørelse af principielle afgørelser

Finanstilsynet har en målsætning om hurtigt at viderebringe relevant information om den finansielle sektor på Finanstilsynets hjemmeside. Dette for at medvirke til øget gennemsigtighed og en høj grad af markedsdisciplin på det finansielle område og dermed medvirke til at fastholde en høj grad af tillid til den finansielle sektor i overensstemmelse med Finanstilsynets mission og vision. Finanstilsynet har i denne forbindelse et mål om, at principielle afgørelser skal offentliggøres på Finanstilsynets hjemmeside senest 15 dage efter, at afgørelsen er truffet.

Finanstilsynet opfylder ikke resultatmålet i 2006, da kun 54 pct. af de principielle afgørelser er offentliggjort inden for fristen. Det gennemsnitlige antal dage fra afgørelsen er truffet til afgørelsen offentliggøres er 21 dage. Tilsynet vurderer, at fristen for offentliggørelse af principielle afgørelser er en ambitiøs frist. Afgørelserne skal blandt andet offentliggøres før en eventuel ankefrist udløber og typisk før referater fra de virksomhedsrådsmøder, hvor afgørelserne er truffet er udarbejdet. Dette til trods vurderer Finanstilsynet opfyldelsen af resultatmålet som utilfredsstillende.

For at opnå hurtigere offentliggørelse af principielle afgørelser har Finanstilsynet internt styrket kommunikationen om vigtigheden i hurtigt at bringe principielle afgørelser på Finanstilsynets hjemmeside. For afgørelser truffet anden halvdel af 2006 overholder Finanstilsynet da også sagsfristen med 80 pct., og tilsynet forventer fremover i langt højere grad at overholde fristen for offentliggørelse af principielle afgørelser.

Bedst på nettet

Bedst på nettet

Det er Finanstilsynets målsætning at levere information af høj kvalitet om den finansielle sektor og om Finanstilsynet. Herunder ønsker tilsynet løbende at udvikle og forbedre kommunikationen via tilsynets hjemmeside. Finanstilsynet har i 2006 haft et mål om, at Finanstilsynets hjemmeside forbedres i henhold til IT- og Telestyrelsens vurdering i "Bedst på nettet". Til målet er knyttet resultatkrav om at Finanstilsynets hjemmeside opnår en vurdering på mindst 65 pct. i henhold til "Bedst på nettet", om at de informationer som lægges på Finanstilsynets hjemmeside generelt skal opfylde "Bedst på nettet"s kriterier og om at Finanstilsynets hjemmeside og forbrugerhjemmeside inden udgangen af 2006 er ajourført og videreudviklet. Finanstilsynet opfylder ikke resultatmålet, da Finanstilsynets hjemmeside i 2006 kun opnår en vurdering på 44 pct. i henhold til "Bedst på nettet".

Finanstilsynet har i 2006 foretaget flere forbedringer af Finanstilsynets hjemmeside og forbrugerhjemmeside. Herunder har der været tiltag på hjemmesidens forside, for-

bedret navigation, forbedringer i forhold til indberetninger, udvikling på forbrugerhjemmesiden, og der er foretaget en brugervurdering af hjemmesiden. Finanstilsynet opfylder dermed resultatmålets aktivitetskrav. Finanstilsynet vurderer generelt tiltagene på tilsynets hjemmeside som tilfredsstillende.

Tiltagene har dog ikke haft den ønskede effekt på "Bedst på nettet"s vurdering af Finanstilsynets hjemmeside. Dette skyldes primært, at Finanstilsynets hjemmeside bliver lavt vurderet i forhold til en række tekniske parametre, og at tiltag på andre områder ikke har haft den ønskede effekt på "Bedst på nettet"s vurdering. En del af forklaringen på udviklingen i "Bedst på nettet"s vurdering er, at "Bedst på nettet" har ændret vurderingskriterier siden 2005, hvorfor vurderingerne ikke er direkte sammenlignelige over tid. I forhold til åbenhed og nytteværdi, som en del af Finanstilsynets tiltag på hjemmesiden var rettet imod, er "Bedst på nettet"s vurdering forbedret, ligesom "Bedst på nettet" fortsat giver en høj vurdering af hjemmesidens brugervenlighed. Finanstilsynet vurderer ikke den samlede udvikling i "Bedst på nettet"s vurdering som tilfredsstillende. Dog vurderer tilsynet udviklingen i forhold til åbenhed og nytteværdi som tilfredsstillende. Finanstilsynet vil i 2007 foretage yderligere tiltag på hjemmesiden, blandt i forhold til forbrugerhjemmesiden, afgørelser og indberetninger.

Regnskab

De økonomiske rammer for Finanstilsynets virksomhed fastsættes af Folketinget gennem de årlige bevillingslove. Ifølge tilsynslovgivningen skal de tilsynsbelagte virksomheder betale afgift til Finanstilsynet. Finanstilsynet er fuldt finansieret af de tilsynsbelagte virksomheder. Afgift for de enkelte brancheområder er fastsat i detaljer i kapitel 22 i lov om finansiel virksomhed (jf. lovbekendtgørelse nr. 286 af 4. april 2006). Ifølge bestemmelserne i kapitel 22 opkræves afgifterne i slutningen af året.

Anvendt regnskabspraksis

*Anvendt
regnskabspraksis*

Regnskabspraksis tager udgangspunktet i de regnskabsregler og principper som fremgår af bekendtgørelse om statens regnskabsvæsen mv. og de nærmere retningslinier i Finansministeriets Økonomisk Administrative Vejledning.

I forhold til årsrapporten 2005 har Finanstilsynet ikke specificeret mellemregningen med staten. Denne indgår nu, i overensstemmelse med det almindelige regelsæt som en del af egenkapitalen.

Der er ikke foretaget ændringer i den anvendte regnskabspraksis i forhold til tidligere år.

Resultatopgørelse

Tabel 7: Resultatopgørelse

Resultatopgørelse

	Resultatopgørelse (1.000 kr.)	R-året	Året før R-året	B-året
Note	Ordinære driftsindtægter			
	Salg af vare og tjenesteydelser	2	2	0
	Tilskud til egen drift	0	0	0
	Øvrige driftsindtægter	0	0	0
	Gebyrer	156.376	148.080	0
	Ordinære driftsindtægter i alt	156.378	148.082	0
	Ordinære driftsomkostninger			
	Ændring i lagre	0	0	0
	Forbrugsomkostninger			
	Husleje	-9.045	-8.427	0
	Andre forbrugsomkostninger	-27.630	-25.738	0
	Forbrugsomkostninger i alt	-36.675	-34.165	0
1	Personaleomkostninger			
	Lønninger	-74.333	-72.978	0
	Pension	-13.732	-13.643	0
	Lønrefusion	3.203	2.787	0
	Andre personaleomkostninger	-1.340	-2.353	0
	Personaleomkostninger i alt	-86.204	-86.187	0
	Andre ordinære driftsomkostninger	-5.205	-8.813	0
	Af- og nedskrivninger	-3.138	-2.670	0
	Ordinære driftsomkostninger i alt	-131.222	-131.835	0
	Resultat af ordinær drift	25.156	16.246	0
	Andre driftsposter			
	Andre driftsindtægter	0	0	0
	Andre driftsomkostninger	-31	-78	0
	Resultat før finansielle poster	25.125	16.168	0
	Finansielle poster			
	Finansielle indtægter	80	80	0
	Finansielle omkostninger	-8	-2.209	0
	Resultat før ekstraordinære poster	25.196	14.039	0
	Ekstraordinære poster			
	Ekstraordinære indtægter	0	0	0
	Ekstraordinære omkostninger	96	0	0
	Årets resultat	25.100	14.039	0

Finanstilsynets omkostningsbaserede resultat for 2006 er 25,1 mio.kr.

Hovedårsagen til dette resultat skal findes i forsinkelse af videreudvikling af tilsynets indberetningssystem og vakancer.

Årets gebyrindtægter er steget grundet øgede bevillinger til bl.a. en øget inspektionsindsats af kreditrisikoområdet i store koncerner under "særligt tilsyn" samt til inspektioner af god skik området, til systematisk opfølgning af påbud og til udvikling af tilsynsmetoder i henhold til internationale standarder.

Der er i alt lavet primokorrektioner for afskrivningerne på anlægsaktiver for 411 t.kr., som burde have haft driftsmæssig påvirkning (på det omkostningsbaserede resultat) i henhold til Økonomistyrelsens cirkulærer om fejlrettelser vedrørende tidligere år. Fejlen påvirker ikke det udgiftsbaserede driftsresultat som Finanstilsynet styres efter.

Under andre ordinære driftsomkostninger indgår en indtægt på 2,5 mio.kr., der er modpost til årets reguleringer af hensættelserne. Idet reguleringerne er foretaget forkert, skulle der i stedet have fremgået en omkostning på 1,6 mio. kr. Hvis posteringen var foregået korrekt, ville det omkostningsbaserede resultat i stedet være blevet 3,7 mio. kr. lavere dvs. 21,4 mio. kr. Det udgiftsbaserede resultat ville være uændret.

De finansielle omkostninger er væsentligt lavere i år end sidste år, hvilket skyldes, at man fejlagtigt sidste år indlagde den kalkulerede gebyrrente i årsrapporten.

Ekstraordinære omkostninger på 96.000 kr. består af en regulering af Finanstilsynets husleje, da Finanstilsynets husleje fejlagtigt ikke var blevet reguleret i 5 år. Denne omkostning burde principielt ikke være ført som en ekstraordinær omkostning, idet lejemålet det vedrører, er en del af Finanstilsynets ordinære drift. Nettopåvirkningen af årets resultat forbliver dog uændret.

Finanstilsynet foretager ikke budgettering på artskontoniveau, hvorfor det umiddelbart ikke har været muligt at opstille de omkostningsbaserede budgettal for 2007. Finanstilsynet vil bestræbe sig på, at dette bliver muligt fra og med næste år.

Balance

Balance

Tabel 8: Balance

No-te	Aktiver (1.000 kr.)	R-året	2005	No-te	Passiver (1.000 kr.)	R-året	2005	
2	Anlægsaktiver			4	Egenkapital i alt	75.061	-35.809	
	Immaterielle anlægsaktiver							
	Færdiggjorte udviklingsprojekter	4.844	6.591					
	Erhvervede koncessioner, patenter m.v.	230	191					
	Udviklingsprojekter under opførelse	1.075	1.075		Hensættelser	52.185	54.697	
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	6.149	7.857					
3	Materielle anlægsaktiver				Langfristede gældsposter			
	Grunde, arealer og bygninger	0	0		Prioritetsgæld	0	0	
	Infrastruktur	0	0		Anden langfristet gæld	0	813	
	Produktionsanlæg og maskiner	192	0		Statsgæld	0	0	
	Transportmateriel	0	0		Langfristet gæld i alt	0	813	
	Inventar og IT-udstyr	3.221	2.525					
	Igangværende arbejder for egen regning	0	0		Kortfristede gældsposter			
	Materielle anlægsaktiver i alt	3.413	2.525		Leverandører af varer og tjenesteydelser	3.470	4.798	

Finansielle anlægsaktiver			Anden kortfristet gæld	3.334	2.629
Anlægsaktiver i alt	9.562	10.382	Skyldige feriepenge	10.330	11.581
Omsætningsaktiver			Igangværende arbejder for fremmed regning	0	0
Varebeholdninger	0	0	Periodeafgrænsningsposter og mellemregninger med staten	0	114.967
Tilgodehavender	132.831	102.000	Kortfristet gæld i alt	17.134	133.975
Værdipapirer	0	0			
Likvide beholdninger	1.986	41.295			
Omsætningsaktiver i alt	134.818	143.295	Gæld i alt	17.134	134.789
Aktiver i alt	144.379	153.677	Passiver i alt	144.379	153.677

Som det fremgår, er der sket en kraftig forøgelse af egenkapitalen fra ultimo 2005 til ultimo 2006, samtidig er der sket en reduktion af den kortfristede gæld på posten "Periodeafgrænsningsposter og mellemregninger med staten". Posten er en tilbageførelse til egenkapitalen i forbindelse med, at der er blevet lavet en omklassifikation af postens rette placering. Posten vedrører den "gæld" som Finanstilsynet har til staten i forbindelse med, at gebyrindtægterne ligger primo året efter finansåret. I 2005-regnskabet blev dette udskilt som en kortfristet gældspost. Denne konteringsform er ikke korrekt, hvorfor beløbet er tilbageført til egenkapitalen i 2006-regnskabsåret. Se i øvrigt bemærkninger til egenkapitalen på s. 25-26.

Under hensatte forpligtelser indgår bl.a. 53,3 mio. kr. til hensættelser til tjenestemandspension. I øjeblikket behandles en dispensationsansøgning om at overføre denne forpligtelse til finanslovens paragraf 36, så Finanstilsynet fremover indbetaler pensionsbidrag til Økonomistyrelsen (finanslovens § 36) tjenstemandspensionsordning, i stedet for som hidtil at refundere staten for udbetaling af tjenestemandspension. Der indgår endvidere en hensættelse på debet 2,5 mio. kr. vedrørende andre hensættelser. Dette er en fejl. Posten skulle have stået i kredit med samme beløb, og fejlen vil blive rettet primo 2007. Se udspecificering af hensættelserne på s. 23.

Som det fremgår af posten "udviklingsprojekter under opførelse", har der hverken været tilgang eller afgang på posten i løbet af 2006. Projektet vedrører opgradering af Finanstilsynets indberetningssystem, der grundet problemer med leverandøren måtte stoppes primo 2006. Finanstilsynet har valgt ikke at foretage nedskrivninger af projektet, da tilsynet forventer, at en ny leverandør kan fortsætte udviklingen af indberetningssystemet fra det nuværende udviklingsstadium. Skulle det vise sig umuligt, vil Finanstilsynet foretage en nedskrivning af de 1,1 mio. kr.

Årets kortfristede gældsforpligtelser er faldet markant fra 2005 til 2006. Dette skyldes, at der sidste år fejlagtigt blev indregnet en gæld på 114 mio. kr. som en mellemregning med staten.

Omregningstabel

Tabel 9: Omregningstabel mellem resultatopgørelsen og årets nettoudgifter

Omregningstabel	1.000 kr.
Årets resultat	-25.100
- Afskrivninger	-3.138

Omregningstabel

- Nedskrivninger	0
- Ændring i hensættelser	2.513
+ Anskaffelser	2.317
+/- Lagerregulering	0
+ Igangværende arbejder/udviklingsprojekter under opførelse	0
+/- Regulering af personaleomkostninger (skyldige feriepenge og skyldigt overarbejde)	934
+/- Periodiseringer	0
- Tab på debitorer	0
+/- Korrektion for forskellen mellem salgspris og tab/gevinst ved salg af aktiver	0
Årets nettoudgifter	-22.474

Anlægstabellen bogføringstype = salg	0
Tab ved afhændelse af anlæg	0
Gevinst afhændelse af anlæg	0
+/- Korrektion for forskellen mellem salgspris og tab/gevinst ved salg af aktiver	0

Tabel 10: Kommenteret omregningstabell

Omregningstabell	Kommentar
Årets resultat	Årets omkostningsbaserede driftsresultat hentes fra den omkostningsbaserede resultatopgørelse
- Afskrivninger	Det omkostningsbaserede resultat korrigeres for årets afskrivninger på 3,1 mio.kr. Dette skyldes, at i det udgiftsbaserede regnskab er det anskaffelsen og ikke afskrivningerne, der indgår i årets resultat.
- Nedskrivninger	Der har ikke været nogen nedskrivninger i 2006.
- Ændring i hensættelser	Der korrigeres for den driftsmæssige påvirkning af årets bevægelser for hensættelser, idet disse kun skal indgå omkostningsbaseret og ikke udgiftsbaseret. Som det fremgår under kommentering af resultatopgørelsen, er den omkostningsbaserede korrektion fejlagtig, mens det udgiftsbaserede resultat er upåvirket.
+ Anskaffelser	I det omkostningsbaserede resultat indgår årets anskaffelser ikke, men for at nå frem til det udgiftsbaserede resultat skal betalingen for disse aktiver indgå. Anskaffelserne kan primært henføres til tilgang af IT-udstyr for knap 2 mio. kr.
+/- Lagerregulering	Finanstilsynet har ingen lager.
+ Igangværende arbejder/udviklingsprojekter under opførelse	Finanstilsynet har ingen igangværende arbejder for egen regning, og der har ikke været tilgang til udviklingsprojekter under udførelse.
+/- Regulering af personaleomkostninger (skyldige feriepenge og skyldigt overarbejde)	Feriepenge- og overarbejdsforpligtelsen er netto faldet med 0,9 mio. kr. i 2006. Dette er sammensat af et netto fald i feriepengeforpligtelsen på 1,2 mio.kr. og en netto forøgelse af overarbejdsforpligtelsen på 0,3 mio. kr.
+/- Periodiseringer	De foretagne periodiseringer indgår i både det omkostningsbaserede og udgiftsbaserede driftsresultat, hvorfor der ikke foretages nogen korrektioner herfor.
- Tab på debitorer	Årets tab på debitorer på 0,03 mio. kr indgår såvel i det omkostningsbaserede som det udgiftsbaserede driftsresultat, hvorfor der ikke foretages nogen korrektioner herfor.
+/- Korrektion for forskellen mellem salgspris og tab/gevinst ved salg af aktiver	Finanstilsynet har ikke afhændet anlægsaktiver i løbet af 2006, hvorfor der ikke er foretaget korrekt for salgsindtægten.
Årets nettoudgifter	Årets udgiftsbaserede driftsresultat viser et overskud på 22,5 mio.kr., hvilket stemmer overens med bevillingsafregningskemaerne for 2006. Den primære årsag til driftsoverskuddet er, at Finanstilsynet grundet leverandørproblemer har været nødsaget til at udskyde videreudvikling af tilsynets indberetningssystem. Herudover er projekter om en BI-plattform og digital signatur ligeledes udskudt.

Bevillingsregnskab

Bevillingsregnskab

Bevillingsregnskab for Finanstilsynet 2005 fremgår af tabel 9 nedenfor.

Tabel 11: Bevillingsregnskab (§ 08.23.01)

	Regnskab Året før R-året	Budget	Regnskab	Difference	Budget Året efter R-året
Udgifter	128,3	149,8	134,0	15,8	163,3
Indtægter	146,7	153,9	156,5	-2,6	159,5
Resultat, brutto	18,4	4,1	22,5	18,4	-3,8
Bevilling, netto	-6,3	-4,1	-4,1	0,0	-0,3
Resultat, netto	12,1	0,0	18,4	18,4	-4,1

Regnskabet viser et udgiftsbaseret overskud på 22,5 mio. kr. Driftsoverskuddet skyldes blandt andet at Finanstilsynet grundet leverandørproblemer har været nødsaget til at udskyde videreudvikling af tilsynets indberetningssystem. Finanstilsynet forventer, at projektet samlet vil koste ca. 11 mio. kr. I 2007 vil der blive igangsat et pilotprojekt til ca. 5 mio. kr. En del af den samlede pris på 11 mio. kr. skal finansieres direkte af driften, mens en del af beløbet vil kunne aktiveres i henhold til de gældende aktiveringsregler. Indtil den endelige projektplan er udarbejdet, er det dog ikke muligt at skønne, hvordan fordelingen skal være. Herudover er projekter om en BI-plattform og digital signatur ligeledes udskud. Disse to projekter forventes samlet at beløbe sig til ca. 1,8 mio. kr.

Bevillingsafregning

Bevillingsafregning

Bevillingsafregningen, jf. tabel 12, viser afvigelserne mellem bevillingerne ifølge finansloven (inkl. tillægsbevillingsloven) og de faktiske udgifter.

Tabel 12: Bevillingsafregning (mio. kr.)

Hovedkonto	Bevilling	Regnskab	Årets over- skud	Disp. over- skud der bort- falder	Akkumuleret overskud til videreførelse ultimo året
Driftsbevilling					
- lønsom	87,9	82,2	5,7		17,4
- øvrig drift	-92,0	-104,7	12,7		21,3
- i alt	-4,1	-22,5	18,4		38,7

Akkumuleret resultat

Akkumuleret resultat

Tabel 13: Akkumuleret resultat (mio. kr.)

Hovedkonto	Ultimo 2003	Ultimo 2004	Ultimo 2005	R-årets resultat	Ultimo R-året
08.23.01	14,6	8,2	20,3	18,4	38,7

Påtegning

Fremlæggelse

Årsrapporten er aflagt i henhold til bekendtgørelse om statens regnskabsvæsen mv.

Årsrapporten dækker de regnskabsmæssige forklaringer for § 08.23.01 Finanstilsynet, som skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med kontrollen for finansåret 2006.

Påtegning

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsrapporten for 2006 giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver og passiver og årets økonomiske og faglige resultater.

For Finanstilsynet

Frederiksberg, den

11/4-2007

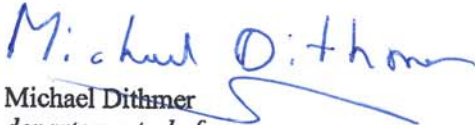

Henrik Bjerre-Nielsen
direktør


Susanne Kortsen
vicedirektør

For Økonomi- og Erhvervsministeriets departement

København, den

12/4-2007


Michael Dithmer
departementschef

Bilag til regnskabet

Noter til Resultatopgørelsen og Balancen

Afgifternes fordeling

Note 1: Afgifters fordeling på typer af finansielle virksomheder

Mio. kr. (løbende priser)	2003	2004	2005	2006
Branche				
Pengeinstitutter m.v. ¹⁾	59,4	60,5	64,7	68,2
Realkreditinstitutter	15,7	16,0	17,3	18,2
Forsikringselskaber mv.	39,3	39,6	42,3	44,8
Investeringsforeninger og specialforeninger	5,1	5,2	6,6	7,6
Forsikringsmæglere	3,3	3,7	3,7	3,7
Øvrige virksomheder ²⁾	9,6	9,7	12,0	14,0
I alt	132,4	134,7	146,6	156,5

1) Udover pengeinstitutter indgår Skibskreditfonden og Garantifonden for indskydere og investorer.

2) Omfatter børsområdet, finansielle holdingvirksomheder, ATP, LD og Arbejdsmarkedets Erhvervs-sygdomssikring (AES).

Bemanding

Note 2: Personaleomkostninger

	2003	2004	2005	2006	2007
Gennemsnitligt antal årsværk	169	173	174	182	-
Tilgang af medarbejdere	32	21	26	39	-
Afgang af medarbejdere	21	21	28	35	-
Personaleomsætning i %*	12,43	12,14	16,09	19,23	-

* Beregnes ved følgende formel: (Fratrådte medarbejdere i perioden) / (Gennemsnitlige antal årsværk i perioden) x 100

I forbindelse med beregningen af personaleomsætninger er der for nærværende regnskab skiftet beregningsmetode, sammenlignet med tidligere år. Tallene for personaleomsætningen er beregnet på baggrund af tal fra Personalestyrelsen. Det betyder, at både det gennemsnitlige antal årsværk og til- og afgang af medarbejdere stammer fra Personalestyrelsens opgørelser.

Hensættelser

Note 3: Hensættelser

	1.000 kr.
Hensættelser til åremål	571
Hensættelser til resultatløb	1.152
Hensættelse til rådighedsløn	790
Hensættelse til tjenestemandspension	53.340
Forkert regulering	-3.668
I alt	52.184,86

Immaterielle anlægsaktiver

Note 4: Immaterielle anlægsaktiver

1.000 kr.	Færdiggjorte udviklingsprojekter	Erhvervede koncessioner, patenter, licenser mv.	I alt
Kostpris	8.338	366	8.704
Primokorrektioner og flytning ml. bogføringskredse	401	390	791
Tilgang	0	161	161
Afgang	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2006	8.739	917	9.657
Akkumulerede afskrivninger	-3.895	-688	-4.583
Akkumulerede nedskrivninger	0	0	0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.2006	-3.895	-688	-4.583
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2006	4.844	230	5.074
Årets afskrivninger	1.747	123	1.869
Årets nedskrivninger	0	0	0

Årets af- og nedskrivninger	1.747	123	1.869
Afskrivningsperiode/år			

	Udviklingsprojekter under udførelse
Primo saldo pr. 1. januar 2006	1.075
Tilgang	0
Nedskrivninger	0
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter	0
Kostpris pr. 31.12.2006	1.075

Der er i løbet af 2006 foretaget en række primokorrekationer. Primokorrekationerne omfatter korrekationer vedr. akkumuleret kostpris og afskrivninger, som er blevet lagt forkert ind i forbindelse med indlæggelsen af åbningsbalancen i 2005. Primokorrekationerne er foretaget regnskabsteknisk forkert, hvilket bl.a. betyder, at korrekationer på akkumulerede afskrivninger ikke har haft driftsmæssig effekt i 2006-regnskabet. Dette vil blive korrigeret og vil indgå i 2007 -regnskabet i stedet.

Der vil primo 2007 blive lavet en totalafstemning mellem anlægs- og finansmodulet for at sikre, at regnskabet udviser de korrekte tal.

Note 4: Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver

1.000 kr.	Grunde, arealer og bygninger	Infrastruktur	Produktionsanlæg og maskiner	Transportmateriel	Inventar og IT-udstyr	I alt
Kostpris	0	0	0	0	3.272	3.272
Primokorrekationer og flytning ml. bogføringskredse	0	0	0	0	-2	-2
Tilgang	0	0	200	0	1.956	2.156
Afgang	0	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2006	0	0	200	0	5.226	5.426
Akkumulerede afskrivninger	0	0	-8	0	-2.005	-2.014
Akkumulerede nedskrivninger	0	0	0	0	0	0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.2006	0	0	-8	0	-2.005	-2.014
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2006	0	0	192	0	3.221	3.413
Årets afskrivninger	0	0	8	0	1.260	1.269
Årets nedskrivninger	0	0	0	0	0	0
Årets af- og nedskrivninger	0	0	8	0	1.260	1.269
Afskrivningsperiode/år						

	Igangværende arbejder for egen regning
Primosaldo pr. 1. januar 2006	0
Tilgang	0
Nedskrivninger	0
Overført til færdige materielle anlægsaktiver	0
Kostpris pr. 31.12.2006	0

Korrekationer på de 2 t.kr. der fremgår under IT- og inventar skyldes rettelse af forkerte afskrivninger på multifunktionsmaskine. Rettelserne burde principielt have været over driften i 2005.

Der vil primo 2007 blive lavet en totalafstemning mellem anlæg og finansmodulet for at sikre, at regnskabet udviser de korrekte tal.

Note 5: Egenkapital

Egenkapital 2006	1.000 kr.
Ultimobeholdning 31.12.2005	
Årsrapport 31.12.2005	-35.809
Manuelle korrektioner	167.930
Primobeholdning 01.01.2006	
Startkapital	132.121
Primoregulering/flytning mellem bogføringskredse	-53.340
Bevægelser i året	78.781
Likviditetstildeling	-28.821
Mellemregning med andre statsinstitutioner	0
Opskrivninger	0
Afstemningsdifferencer	0
Overført resultat	
Årets resultat	25.100
Egenkapital pr. 31.12.2006	75.061

I Årsrapporten 2005 indgik der en egenkapital på -35 mio.kr. Egenkapitalen i 2005 fremkom som følge af en række manuelle korrektioner for i alt 168 mio.kr. Korrektionerne indeholdt kalkulatoriske forhold der gør sig gældende for Finanstilsynet som gebyrfinansieret virksomhed, men som normalt vis styres uden for statsregnskabet. Korrektionerne er ikke foretaget i 2006-årsrapporten, der således alene afrapporterer på det for statsregnskabet relevante.

Primoreguleringen på egenkapitalen kan henføres til, at Finanstilsynets pensionsforpligtelse er optaget i regnskabet som en hensættelse primo 2006.

Hensættelsen var ved manuel korrektion allerede medtaget i årsrapporten for 2005. Men indgår først i statsregnskabet fra 2006.

Eventual aktiver og eventual forpligtelser

Finanstilsynet har ingen kontraktlige forpligtelser og ingen eventualforpligtelser.