

Årsrapport for Finanstilsynet 2003

Beretning	2
Hovedopgaver	2
Årets finansielle resultater	2
Årets faglige resultater	2
Forventninger til det kommende år	3
Oversigt over hovedkonti	3
Målrapportering for 2003	4
Målopfyldelse.....	4
Uddybende analyse og vurdering.....	6
Tilsynsvirksomhed	6
Reguleringsvirksomhed	8
Informationsvirksomhed	8
Menneskelige ressourcer og administration.....	9
Regnskab	10
Driftsregnskab	10
Bevillingsafregning og akkumuleret overskud for 2003.....	11
Ressourceforbrug i forhold til aktiviteter.....	14
Personale	15
Påtegning	16

Beretning

Finanstilsynets centrale virksomhedsområde er det løbende – 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. Finanstilsynets mission og vision er beskrevet nærmere i Finanstilsynets resultatkontrakt for 2003, som findes på <http://www.ftnet.dk>.

Hovedopgaver

Finanstilsynet har tre faglige hovedformål:

Tilsynsvirksomhed

Finanstilsynet fører tilsyn med, at den finansielle lovgivning overholdes af de finansielle virksomheder samt af udstedere og investorer på værdipapirmarkedene. Tilsynsvirksomheden omfatter gennemgang af indberetninger og regnskaber samt eventuelt inspektioner på stedet. Desuden dækker tilsynsvirksomhed over internationalt tilsynsarbejde, faglige udviklingsopgaver, sekretariatsbetjening af de råd, som er tilknyttet Finanstilsynet samt udvikling af nye tilsynsopgaver og -metoder.

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.

Informationsvirksomhed

Finanstilsynet indsamler og formidler viden om den finansielle sektor.

Årets finansielle resultater

Finanstilsynets udgiftsbevilling var for 2003 126,1 mio.kr. I 2003 var der et overskud på 3,8 mio.kr., som er tilført reserveerne. Resultatet vurderes at være tilfredsstillende set i relation til den høje opfyldelse af resultatkontrakten.

Tabel 1. Oversigt over Finanstilsynets finansielle resultat (mio. kr)

Indtægter	132,7
Udgifter	122,3
Resultat, brutto	10,4
Bevilling (nettotal) inkl. tillægsbevilling	-6,6
Resultat, netto	3,8
Tilført reserveerne	3,8

Årets faglige resultater

Finanstilsynet vurderer samlet set opfyldelsen af resultatkontrakten som tilfredsstillende. I de tilfælde, hvor resultatmålene ikke er helt opfyldt, er der ofte tale om næsten opfyldelse. I det ene tilfælde, hvor resultatmålet slet ikke er opfyldt, er der tale om en konkret omprioritering.

Tabel 2

Virksomhedsområde	Udgiftsfordeling	Antal resultatmål	Opfyldt	Delvist opfyldt	Ikke-opfyldt
Tilsynsvirksomhed	55 %	6	4	2	
Reguleringsvirksomhed	26 %	10	9	1	
Informationsvirksomhed	5 %	2	1		1
Adm. og menneskelige ressourcer	14 %	4	4		
I alt	100 %	22	18	3	1

Udover de mål, der er opstillet i resultatkontrakten, har Finanstilsynet også arbejdet med udarbejdelsen af én samlet finansiel lov, frem for mange forskellige sektorlove. Dette arbejde resulterede i vedtagelsen af Lov om finansiel virksomhed i juni 2003.

Forventninger til det kommende år

Finanstilsynet vil i de kommende år i tilsynet med de finansielle virksomheder lægge særlig vægt på at udvikle metoder til vurdering af virksomhedernes specifikke risiko¹ med henblik på bedre at være i stand til at prioritere tilsynsindsatsen hen imod de virksomheder, hvor risikoen for inddragelse af tilladelsen er størst.

Finanstilsynet vil udvikle metoder til og foretage et mere individuelt tilsyn med de finansielle virksomheder og koncerner.

Finanstilsynet skal i stigende grad lægge vægt på reguleringen af virksomhedernes adfærd over for kunder samt eksisterende og potentielle investorer. Der skal tillige ske en videreudvikling af tilsynet med overholdelsen af regler om god skik.

Finanstilsynets udfordringer inden for reguleringsvirksomheden knytter sig først og fremmest til de 42 initiativer, der følger af EU's finansielle handlingsplan. Udfordringerne for tilsynet består dels i at være gearet til en ny ressourcekrævende samarbejdsprocedure, Lamfalussy-proceduren, dels i de nye tilsynsmæssige opgaver.

Da reguleringen af finansiel virksomhed i stigende omfang fastlægges internationalt, vil Finanstilsynet i de kommende år spille en aktiv rolle og være med i tilblivelses- og beslutningsprocessen så tidligt som muligt.

Oversigt over hovedkonti

Denne årsrapport dækker hovedkonto 08.23.01 Finanstilsynet.

¹ Den specifikke risiko vedrører risikoen for, at den pågældende virksomhed skal have inddraget sin tilladelse. Den er bestemt af de faktiske risici, den enkelte virksomhed påtager sig, virksomhedens økonomiske styrke og ledelsens egnethed og hæderlighed.

Målrapportering for 2003

I det følgende bliver der afrapporteret på Finanstilsynets resultatkontrakt for 2003. Første halvdel af målrapporteringen sker i henhold til den "scorebog", som indgår i resultatkontrakten. Et resultatmål er enten opfyldt, delvist opfyldt eller ikke opfyldt. Kriterierne for opfyldelse er specifikt defineret i "scorebogen". I anden halvdel af målrapporteringen analyseres udvalgte resultatmål nærmere.

Målopfyldelse

Ud af 22 resultatmål opfyldte Finanstilsynet de 18. Tre var delvist opfyldt og et enkelt ikke opfyldt. Opfyldelsen af resultatkontrakten vurderes samlet set som tilfredsstillende. Ressourceforbruget bliver kommenteret bagest i årsrapporten.

Table 3. Oversigt over opfyldelsen af resultatmål i Finanstilsynets resultatkontrakt

Resultatmål	Status	Ressourceforbrug*: Budget/Realiseret	Bemærkninger
Tilsvirksomhed			
Sagsbehandlingstider for syv sagsgrupper skal være opfyldt	Delvist opfyldt		Kun opfyldt med hhv. 97,8% og 99,2% for to sagsgrupper, som skulle have været opfyldt med 100 %
Finanstilsynet skal i 2003 kvalitetsvurdere mindst 25 sager.	Delvist opfyldt		21 sager kvalitetsvurderet
Kvalitetsvurderingen skal opnå et gennemsnit på minimum 3 og mindst 80 % af sagerne skal opnå 3 eller derover	Opfyldt		Opnået et gns. på 3,2 og 95 % af sagerne har opnået 3 eller derover.
Inspektionsplanen af 1. februar 2003 gennemføres i 2003. Hvis der sker omprioritering i inspektionsplanen, anses planen for overholdt, såfremt niveauet for inspektioner er fastholdt.	Opfyldt	16 ÅV/	
Inden inspektionsplanen for 2004 udarbejdes, skal risikovurderingen være udarbejdet og derefter indarbejdet i inspektionsplanen	Opfyldt	17,5 ÅV	
Udviklingsprojekt vedr. koordinering af tilsynets risikobedømmelsessystemer: Implementering af systemet skal være færdigt inden 1/12	Opfyldt	0,3 ÅV/ 0,27 ÅV	

Reguleringsvirksomhed			
Mindst 90 % af Finanstilsynets ministerbetjeningsager skal være rettidige	Opfyldt		95,7 % har været rettidige.
Der skal foretages evaluering af, i hvor høj grad Finanstilsynets ministerbetjeningsager er direkte anvendelige	Opfyldt		Evalueret og fundet hvilken type rettelse der har været tale om. Anvendelighed: 94,3 %
Den mellem departementet og Finanstilsynet aftalte tidsplan for lovprogrammet 2003/4 skal overholdes	Opfyldt	11 ÅV/ 16,6 ÅV	
Interne kvalitetsmålinger af bidrag til lovprogrammet skal opnå et gennemsnit på 3	Opfyldt		Opnået vurderingen middel.
Lovbekendtgørelser skal være udstedt inden tre måneder efter en lovs vedtagelse	Opfyldt		Revideret plan for udstedelse af lovbekendtgørelser blev godkendt af departementet.
Bekendtgørelser på planen skal udstedes i 2003	Delvist opfyldt		Bekendtgørelse om kontributionsprincippet blev ikke udstedt i 2003
Alle tre god skik-temaer færdiggjort til tiden	Opfyldt		0,5 ÅV/ 0,21 ÅV
Hvert enkelt kontor skal overholde plan for deltagelse i internationale udvalg, møderækker mv.	Opfyldt	11 ÅV/ 11,8 ÅV	
Kontorerne skal orientere det ansvarlige direktionsmedlem om emner og vilkår for de internationale forhandlinger	Opfyldt		
De budgetterede enhedsomkostninger for internationalt arbejde må ikke overskrides med mere end 10 %	Opfyldt		De budgetterede enhedsomkostninger var 51 timer og de realiserede 41,3 timer.
Informationsvirksomhed			
Udviklingsprojekt vedr. offentliggørelse af tilsynsmetoder, indgrebsmuligheder, afgørelser etc. skal være implementeret inden 1/6-2003	Ikke opfyldt	0,1 ÅV/ 0,09 ÅV	Udskudt til 2004
Deadlines for 33 publikationer, nøgletal og artikler skal overholdes	Opfyldt	1,3 ÅV/ 1,8 ÅV	
Menneskelige ressourcer og administration			
Der skal gennemføres evaluering af tilsynsskolen i 2003	Opfyldt		
Der skal gennemføres mindst et arrangement med eksternt oplægs-holder fra den finansielle sektor	Opfyldt		Der blev gennemført to arrangementer.
Inden udgangen 2003 skal Finanstilsynet have 6 personer ansat på særlige vilkår	Opfyldt		Finanstilsynet havde seks personer ansat på særlige vilkår ultimo året.
Udviklingsprojekt vedr. Finanstilsynet som et enhedstilsyn med øget effektivitet (excellence-modellen): Forprojektet skal være afsluttet inden 1/8.	Opfyldt		

* årsværk er udtryk for direkte lønomkostninger.

Uddybende analyse og vurdering

I det følgende analyseres udvalgte resultatmål nærmere inden for Finanstilsynets virksomhedsområder.

Tilsynsvirksomhed

Inspektioner på stedet, risikovurdering og dækningsgrader

Der er to resultatmål for inspektionsvirksomheden. Det ene er, at den inspektionsplan, der fastlægges hvert år, skal gennemføres, således at aktivitetsniveauet for inspektioner på planen bliver opretholdt samtidig med, at de er af høj kvalitet og i overensstemmelse med fastlagte forretningsgange. Det andet er, at inden inspektionsplanen for det efterfølgende år udarbejdes, skal der udarbejdes en risikovurdering, der lægges til grund for inspektionsplanen. Begge resultatmål er opfyldt i 2003.

Finanstilsynets inspektionsplanlægning har siden 2000 haft udgangspunkt i fire forskellige inspektionsprogrammer:

- *Almindeligt inspektionsprogram.* Omfatter virksomheder, der har en generel risiko, som er middel eller derover, og er af en vis betydning for den øvrige finansielle sektor. Alle virksomhederne får undersøgt alle deres væsentligste risikoområder mindst hvert fjerde år.
- *Særligt inspektionsprogram.* Omfatter de største af disse virksomheder (koncerner). Der undersøges mindst ét risikoområde hvert år. Alle risikoområder bliver undersøgt indenfor 4 år.
- *Udvidet inspektionsprogram.* Omfatter virksomheder med en risikoprofil, der vurderes at kunne bringe tilladelsen i fare. Virksomhederne undersøges en gang årligt. Inspektionen skal gennemføres med fokus på det risikoområde, der er årsag til den højere risikoprofil.
- *Forebyggende inspektionsprogram.* Omfatter et antal tilfældigt udvalgte virksomheder til inspektion.

Finanstilsynet kører med rullende fireårige inspektionsplaner for det almindelige, særlige og forebyggende inspektionsprogram. Hertil kommer det udvidede inspektionsprogram. Der har ikke været et samlet resultatmål for den fireårige periode 2000-2003, hvor Finanstilsynets inspektionsprincipper (jf. resultatkontrakten) har været gældende.

Alligevel har Finanstilsynet med udgangen af 2003 evalueret inspektionsprincipperne med udgangspunkt i, at de nu har været gældende for en fireårig periode. For hvert af de fire inspektionsprogrammer er det opgjort, hvor mange inspektioner Finanstilsynet har gennemført. Når dette sættes i forhold til antallet af virksomheder under det pågældende inspektionsprogram hhv. antallet af risikoområder, fremkommer et udtryk for dækningsgraden.

Dækningsgraden for det almindelige, det særlige og det udvidede inspektionsprogram er i alle tre tilfælde 100 %.

Dækningsgraden for det forebyggende inspektionsprogram fremgår af tabel 4, som er fordelt på virksomhedstype.

Tabel 4

Virksomhedstype	Antal institutter under det forebyggende inspektionsprogram ¹	Dækningsgrad i perioden 2000-2003
Pengeinstitutter	42	67 %
Investeringsforeninger og specialforeninger	118	61 %
Fondsmæglerselskaber	17	71 %
Skadesforsikringselskaber	89	25 %
Livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser	54	72 %
Firmapensionskasser ²	22	36 %

¹Antallet af virksomheder under det forebyggende inspektionsprogram pr. 31/12-2003 (ikke en gennemsnitsbetragtning for perioden 2000-2003).

²Der er i alt 25 pensionskasser, som ikke er medtaget, da en inspektion på stedet ikke er en velegnet tilsynsmetode med mindre særlige forhold gør sig gældende.

Det samlede antal inspektioner i perioden 2000-2003 fremgår af tabel 5.

Tabel 5. Antal inspektioner¹ i perioden 2000-2003 fordelt på virksomhedstyper

	2000	2001	2002	2003	I alt
Pengeinstitutter	79	69	71	76	295
Realkreditinstitutter	16	8	11	17	52
Forsikringselskaber og pensionskasser	32	19	13	32	96
Investerings- og specialforeninger ²	2	2	1	6	11
Øvrige virksomheder ³	9	8	6	12	35
I alt	138	106	102	143	489

¹Antallet af inspektioner omfatter både hovedinspektioner (total), der består i en omfattende gennemgang af en virksomhed, samt delinspektioner, som ikke indgår i en hovedinspektion. Delinspektioner er inspektioner, hvor et udvalgt område/funktion ved virksomheden gennemgås (f.eks. IT eller kreditrisiko) og afsluttes selvstændigt.

²Ved en inspektion undersøges alle investerings- og specialforeninger, der har samme administrationselskab. En inspektion omfatter således et meget varierende antal foreninger; fra 1 til ca. 60 foreninger.

³Omfatter fondsmæglerselskaber og fællesejede datacentraler m.v.

Det må betegnes som meget tilfredsstillende, at Finanstilsynet har levet op til målene for den pågældende turnus for det almindelige, særlige samt udvidede inspektionsprogram.

Der har ikke været opstillet et mål for frekvensen eller turnus for det forebyggende inspektionsprogram. Finanstilsynet har kunnet konstatere, at der for de forskellige virksomhedstyper har været en vis forskel i dækningsgraden for disse inspektioner. For at ensarte dækningsgraden for de forskellige virksomhedstyper er der derfor blevet opstillet et mål for turnus for inspektioner under det forebyggende inspektionsprogram:

- Alle finansielle virksomheder – bortset fra forsikringsmæglere og små firmapensionskasser - under det forebyggende inspektionsprogram undersøges indenfor 7 år.

Alt i alt kan det konkluderes, at resultatmålene for inspektionsvirksomheden har gjort, at Finanstilsynet har levet op til de inspektionsprincipper, der har været gældende i perioden 2000-2003.

Sagsbehandlingstider

Finanstilsynet resultatmål er, at kravene til sagsbehandlingstider skal være opfyldt for syv sagsgrupper. Dette blev kun delvist opfyldt, idet tiderne ikke blev opfyldt for to sagsgrupper. Det skyldes, at der for disse to grupper er krav om, at 100 % af sagerne skal være behandlet inden et givet antal dage. Og det betyder, at hvis bare en enkelt sag indenfor disse grupper overskrider fristen, kan resultatmålet ikke være fuldt ud opfyldt. De to sagsgrupper som ikke opfyldte kravet var aktuarberetninger og revisionsprotokollater. De opfyldte med hhv. 97,8 % og 99,2 %. Opfyldelsen af resultatmålet vurderes at være tilfredsstillende.

Kvalitet i sagsbehandlingen

Til at balancere resultatmålet for sagsbehandlingstider har Finanstilsynet et resultatmål for kvalitet i sagsbehandlingen. Det betyder, at direktionen løbende gennemgår en række tilfældigt udvalgte sager ud fra en forvaltningsretlig og en "tilsynsmæssig" synsvinkel, og giver tilbagemelding til den enkelte sagsbehandler. Dvs. at disse sager får en endnu mere dybdegående behandling end sager, som direktionen i øvrigt får forelagt. Resultatmålet blev delvist opfyldt, da direktionen kun fik kvalitetsvurderet 21 ud af de 25 sager, som var kravet. De vurderede sager opnåede et gennemsnit på 3,2 og 95 % af sagerne har opnået 3 eller derover. At resultatmålet kun blev delvist opfyldt er et udtryk for direktionens prioritering af andre, og efter vurderingen væsentligere, arbejdsopgaver. Opfyldelsen af resultatmålet vurderes samlet set at være tilfredsstillende.

Reguleringsvirksomhed

Bekendtgørelsesplanen

Inden 1. februar hvert år skal Finanstilsynet have udarbejdet en plan over de bekendtgørelser, som efter forelæggelse for Det Finansielle Virksomhedsråd og Fondsrådet godkendes af direktionen. Resultatmålet tilsiger, at bekendtgørelserne på planen skal udstedes i det pågældende år

Finanstilsynet havde 17 bekendtgørelser omfattet af resultatkontrakten i 2003. Af disse blev 16 udstedt, hvorfor resultatmålet kun var delvist opfyldt. Bekendtgørelsen om Kontributionsprincippet nåede ikke at blive udstedt på grund af langvarige politiske drøftelser vedrørende denne bekendtgørelse. Bekendtgørelsen er på planen for 2004 og forventes udstedt inden 1. maj. Opfyldelsen af resultatmålet vurderes at være tilfredsstillende.

Informationsvirksomhed

Udviklingsprojekt vedr. offentliggørelse af tilsynsmetoder, indgrebsmuligheder, afgørelser etc.

Information til omverdenen er en vigtig del af Finanstilsynets virksomhed. Det er vigtigt, at give offentligheden og den finansielle sektor større indblik i, hvad der får Finanstilsynet til at reagere og stille krav til de finansielle virksomheder.

I tråd med dette satte Finanstilsynet i 2002 et udviklingsprojekt i gang, hvis forventede effekt er, at omverdenen får større indblik i Finanstilsynets anvendte tilsynsmetoder, indgrebsmuligheder, afgørelser m.v. Der blev udarbejdet en rapport med anbefalinger om, at en række specifikke

dokumenter udarbejdes og offentliggøres på Finanstilsynets hjemmeside. På den baggrund blev der opstillet et resultatmål om, at inden 1. juli 2003 skulle projektet implementeres i form af, at bidragene blev offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside.

Resultatmålet blev ikke opfyldt, da projektet ikke blev implementeret i 2003. I først omgang blev offentliggørelsen af bidragene forsinket af en organisationsændring i Finanstilsynet. Det er det nyoprettede juridiske kontor, der har overtaget ansvaret for projektet, og der gik et stykke tid, før dette kontor var fuldt bemandet og funktionsdygtigt.

I sidste ende besluttede Finanstilsynet at udskyde projektet til 2004. Fordelen ved udskydelsen er, at projektet kan nyde gavn af arbejdet med et andet projekt, som løber i 2004. Konkret er der tale om Excellenceprojektet, som leverer en dybdegående beskrivelse af arbejdsprocesser og -metoder. Derved sikres det, at implementeringen af projektet om offentliggørelse sker i overensstemmelse med Excellenceprojektet.

Menneskelige ressourcer og administration

Projekt vedrørende Finanstilsynet som et enhedstilsyn med øget effektivitet

I 2003 iværksatte Finanstilsynet et tværgående projekt, der på systematisk og vedvarende vis skal analysere sammenhængen mellem indsats og resultat i Finanstilsynet. Excellencemodellen bliver brugt som værktøj til dette. Projektet skal ved gennemførelse af en selvevaluering i overensstemmelse med Excellencemodellen analysere styrker og indsatsområder i Finanstilsynet.

For at udbrede Excellencemodellen til hele tilsynet blev det besluttet at etablere en slags forprojekt, der samtidig er en integreret del af det samlede projekt. Forprojektets formål var ved hjælp af Excellencemodellen på en afgrænset del af Finanstilsynet – de såkaldte ekspertisecentre – at foretage en selvevaluering og ud fra denne at udarbejde et feedback-notat, der skulle påpege styrker og indsatsområder for Finanstilsynets ekspertisecentre.

Resultatmålet var, at forprojektet skulle være afsluttet 1. august 2003. Målet blev opfyldt, med afleveringen af et feedbacknotat.

Finanstilsynet har på baggrund af feedbacknotatet udarbejdet en handleplan med 13 tiltag til forbedring af ekspertisecentrene. Handleplanen skal gennemføres i 2004 og 2005.

Primo 2004 er ca. halvdelen af forbedringstiltagene gennemført. Blandt andet er formålet, målsætningerne og retningslinierne for ekspertisecentrene reformuleret. Ekspertisecentrene har også udarbejdet forretningsgange, der tager udgangspunkt i formålet, målsætningerne og retningslinierne. Endelig har Finanstilsynet indført evalueringer og målepunkter, der skal dokumentere resultater med ekspertisecentrene.

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. 1268 af 19. december 2003). Ifølge kapitel 22 opkræves afgifterne i slutningen af året.

I juli 2003 blev der på Økonomi- og Erhvervsministeriets område oprettet en fælles regnskabs- og indkøbsfunktion. Regnskabs- og indkøbsfunktionen betegnes Koncernøkonomi, og tager sig af regnskabsopgaver, som Finanstilsynet tidligere selv tog sig af. Betalinger til Koncernøkonomi er nævnt specifikt i driftsregnskabet.

Driftsregnskab

Af tabel 6 fremgår driftsregnskabet for Finanstilsynet for årene 2000-2003 samt bevilling for 2004.

Tabel 6

Finanstilsynets driftsregnskab 2000-2003 og budget for 2004

Mio. kr. Løbende priser	2000 Regnskab	2001 Regnskab	2002 Regnskab	2003 Bevilling	2003 Tillægs- Bevilling ¹	2003 Total bevilling	2003 Regnskab	Afvigelse ml. regnskab og bevilling	2004 Bevilling
Lønudgifter	62,9	64,5	70,2	71,6	-0,3	71,3	73,1	-1,8	71,3
Øvrige driftsudgifter ²	43,7	47,5	51,7	55,0	-0,2	54,8	49,2	5,6	52,2
Betalt moms ³	6,2	-	-	-	-	-	-	-	-
Udgifter i alt	112,8	112,0	121,9	126,6	-0,5	126,1	122,3	3,8	123,5
Kontrol- og tilsynsafgifter	112,7	114,3	128,2	129,7	3,0	132,7	132,4	0,3	127,5
Salg af varer og tjenesteydelser	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-
Renter m.v.	0,1	0,2	0,1	-	-	-	0,3	-0,3	-
Indtægter i alt	112,8	114,5	128,3	129,7	3,0	132,7	132,7	0,0	127,5
Årets resultat	0,0	2,5	6,4	3,1	3,5	6,6	10,4	3,8	4,0
Bevilling (netto) ⁴	0,0	-2,4	-6,7	-3,1	-3,5	-6,6	-6,6	0,0	-4,0
Resultat(netto) ⁵	0,0	0,1	-0,3	0,0	0,0	0,0	3,8	3,8	0,0

1. Tillægsbevillingen 2003 omfatter betaling til Koncernøkonomi (0,7 mio. kr.) samt refusion af udgifter til koncernprojekter (0,2 mio. kr.). Tillægsbevillingen omfatter også 3,0 mio. kr. til dækning af den ufinansierede opsparring.

2. Fra 2001 optræder statens rentetab under årets resultat.

3. For 2000 indgår betalt moms som en selvstændig post. Fra 2001 indgår betalt moms i øvrige driftsudgifter.

4. Bevilling (netto) udgør Finanstilsynets nettoudgiftsbevilling på finansloven.

5. Resultat (netto) udgør Finanstilsynets over-/underskud, som tilføres reserverne.

Det fremgår af tabellen, at udgifterne i 2003 var på 122,3 mio. kr., mens totalbevillingen var på 126,1 mio. kr. Indtægterne var 132,7 mio. kr., hvilket svarer til totalbevillingen. Årets resultat

(netto) under "Afvigelse mellem regnskab og bevilling" udgør 3,8 mio. kr., som tilføres reserverne, jf. tabel 7.

Det samlede resultat for 2003 blev et underskud på lønsummen på 1,8 mio. kr. og et overskud på 5,6 mio. kr. på den øvrige drift. Underskuddet på lønsummen opstod som følge af, at Finanstilsynet har valgt at have en højere bemanning og derved bruge af det akkumulerede overskud på lønsummen. Overskuddet på øvrig drift er fremkommet ved, at Finanstilsynet har været tilbageholdende med indkøb af varer og tjenesteydelser for at opspare midler, der kan anvendes til delvis dækning af udgifterne til Finanstilsynets nye regnskabskontrollsystem.

Årets resultat under "2003 Regnskab" på 10,4 mio. kr. i tabel 6 består af:

- 3,1 mio. kr. til dækning af statens skønsmæssigt beregnede rentetab
- 3,0 mio. kr. til dækning af en del af Finanstilsynets ufinansierede opsparing
- 3,8 mio. kr. der overføres til reserven til videreførsel, samt
- 0,5 mio. kr. på tillægsbevillingen.

Finanstilsynet er fritaget for ordningen med selvstændig likviditet. Staten har derfor et rentetab, som opstår, fordi tilsynets afgifter først opkræves ultimo året, mens udgifterne afholdes løbende.

Finanstilsynets indtægter består af afgifter fra institutterne under tilsyn. Før 2002 opkrævedes afgifter svarende til Finanstilsynets forbrug. Derfor var opsparingen ufinansieret. Træk på opsparingen blev først opkrævet, efterhånden som den blev forbrugt.

Fra 2002 svarer de opkrævede afgifter til Finanstilsynets bevilling. Derved vil overskud fra de enkelte år nu være dækket af opkrævede afgifter. Saldoen på opsparingen (ufinansierede reserver) dækkes ved ekstra afgifter, jf. tabel 8. Saldoen dækkes over de næste 2 år.

Bevilling for 2004

Bevillingen for 2004 falder med 3,1 mio. kr. i forhold til den samlede bevilling for 2003. Faldet dækker over fald i lønsummen på 0,3 mio. kr. og i øvrige driftsudgifter på 2,8 mio. kr.

Faldet i bevillingerne til løn og driftsudgifter skyldes betaling for Koncernøkonomi samt besparelser som følge af statens generelle effektiviseringskrav.

Bevillingsafregning og akkumuleret overskud for 2003

Bevillingsafregningen, jf. tabel 7, viser afvigelserne mellem bevillingerne ifølge finansloven (inkl. tillægsbevillingsloven) og de faktiske udgifter.

I løbet af 2003 fik Finanstilsynet ændret bevillingerne. Det skete som følge af betaling for Koncernøkonomi og refusion af overheadkostninger i forbindelse med koncernprojekter samt til dækning af en del af den ufinansierede opsparing. Ændringerne bestod af nedsættelse af lønsum med 0,3 mio. kr., nedsættelse af driftsudgifter med 0,2 mio. kr. samt en stigning i kontrol- og tilsynsafgifterne på 3,0 mio. kr. til dækning af en del af det udækkede akkumulerede overskud.

Finanstilsynets reserver er uforbrugte bevillinger fra tidligere år, der kan bruges i efterfølgende finansår. Tidligere indgik de uforbrugte bevillinger først i afgiftsopkrævningen, når de blev brugt. Ved lov nr. 428 af 6. juni 2002 blev det vedtaget at opkræve det akkumulerede overskud over 4 år.

Af opgørelsen i tabel 8 over reserver til videreførelse pr. 31. december 2003 fremgår det, at Finanstilsynet har reserver på ca. 14,6 mio. kr. Reserverne er fordelt på lønsum med 9,0 mio. kr. og 5,6 mio. kr. på øvrig drift.

Udviklingen i det akkumulerede overskud fremgår af tabel 8.

Tabel 7. Bevillingsafregning og reserver for 2003

1.000 kr.	Lønsum	Øvrig drift	I alt
Bevilling (inkl. tillægsbevilling)	71.300	-77.900	-6.600
Regnskab	73.098	-83.530	-10.432
Afvigelse mellem bevilling og regnskab	-1.798	5.630	3.832
Årets overskud	-1.798	5.630	3.832
Opgørelse af akkumuleret overskud			
Akkumuleret overskud ultimo 2002	10.794	-	10.794
Akkumuleret overskud primo 2003	10.794	-	10.794
Årets overskud	-1.798	5.630	3.832
Akkumuleret overskud ultimo 2003	8.996	5.630	14.626
Dispositionsmæssige omflytninger	-	-	-
Akkumuleret overskud til videreførelse ultimo 2003	8.996	5.630	14.626

Tabel 8. Reserver til videreførelse

1.000 kr.	Årets tilgang	Ultimo reserver	Finansierede reserver	Ufinansierede reserver
Løbende priser				
1998	5.102	8.612		8.612
1999 ¹	-56	8.556		8.556
2000	2.432	10.988		10.988
2001	119	11.107		11.107
2002	-313	10.794	3.000	8.107
2003	3.832	14.626	3.000	5.107

1. Korrigeret for renteindtægter på 579.000 kr. i 1999

I 2004 forventer Finanstilsynet at bruge af reserverne til dækning af udgifter til udvikling af et nyt regnskabskontrolsystem og til tilsyns- eller reguleringsmæssige begivenheder, som ikke på forhånd kan forudses.

Afgifter

Af tabel 9 fremgår afgifternes fordeling på de forskellige typer af finansielle virksomheder.

Afgifterne fordeles mellem de forskellige finansielle virksomheder og brancheområder, som fastsat i kapitel 22 i bekendtgørelse nr. 1268 af 19. december 2003 af lov om finansiell virksomhed.

Table 9. Afgifter fordelt efter instituttype

Mio. kr. (løbende priser)	2000	2001	2002	2003
Branche				
Pengeinstitutter m.v. ¹⁾	49,6	51,6	59,0	59,4
Realkreditinstitutter	14,0	13,7	15,6	15,7
Forsikringselskaber mv. Investeringsforeninger Og specialforeninger	34,7	34,1	36,7	39,3
Forsikringsmæglere	5,1	4,5	5,1	5,1
	-	0,3	2,5	3,3
Øvrige virksomheder ²	9,3	10,1	9,3	9,6
I alt	112,7	114,3	128,2	132,4

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

2. Omfatter børsområdet, finansielle holdingvirksomheder, ATP, LD og Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring (AES).

Fordeling af udgifter på Finanstilsynets faglige hovedmål m.v.

Table 10 viser fordelingen af Finanstilsynets udgifter på de enkelte faglige hovedmål m.v. i perioden 2000 til 2003 samt bevillingerne for 2004. Fordelingen af udgifterne på de faglige hovedmål m.v. er sket på baggrund af de enkelte medarbejders tidsregistrering samt ved direkte fordeling af relevante driftsomkostninger på hovedmålene.

Table 10. Fordeling af udgifter på Finanstilsynets faglige hovedmål m.v.

1.000 kr. Niveau 2003	2000 Regnskab	2001 Regnskab	2002 Regnskab	2003 Regnskab	2004 ² Bevilling
1. Løbende overvågning	11.990	13.373	13.039	12.523	14.000
2. Udgående inspektionsvirksomhed	11.090	9.164	10.217	11.801	10.600
3. Generelle tilsynssager	15.657	15.841	15.084	17.245	15.600
4. Reglarbejde og ministerbetjening	6.531	6.367	7.956	11.874	8.400
5. Internationalt arbejde	7.911	9.759	13.773	10.127	10.600
6. Udvikling af tilsynsinstrumenter og – metoder	6.200	4.300	3.499	3.990	6.400
7. Informationsvirksomhed	3.466	3.551	3.323	4.199	3.300
Faglige hovedmål i alt	62.845	62.355	66.891	71.759	68.900
8. Hjælpefunktioner	33.182	36.674	40.088	34.860	37.300
9. Generel ledelse og administration	12.166	14.945	13.932	11.744	13.200
10. Pensioner m.v.	3.767	3.808	3.821	3.899	4.100
11. Renter	2.689	-	-	-	-
Udgifter i alt	114.649	117.782	124.732	122.262	123.500
Indtægtsbevilling	-	-	131.251	132.693	127.500
Resultat (netto)	-	-	6.519	10.431	4.000
Indeks for Udgifter i alt	100	103	109	107	108
Ressourceandel ¹	10,6	12,7	11,2	9,6	10,7

¹Ressourceandel er *Generel ledelse og administration* i pct. af *Udgifter i alt*.

²Opgivet i niveau 2004 priser

Ressourceforbrug i forhold til aktiviteter

Som nævnt vurderer Finanstilsynet, at opfyldelsen af resultatkontrakten for 2003 er tilfredsstillende. I den sammenhæng skal også ses, at vi ikke har brugt væsentlig flere ressourcer end budgetteret for at opfylde vores resultatmål

Undtagelsen er dog for de resultatmål, der vedrører reguleringsvirksomhed; dvs. vedrørende ministerbetjening, lovarbejdet, udstedelse af bekendtgørelser, hvor Finanstilsynet – jf. tabel 3 – brugte 5,6 årsværk mere end budgetteret. Dette hænger blandt sammen med den tilpasning af departementets organisation og snitflader til styrelserne, som fandt sted i 2003. Som led heri skal der gælde samme snitflade for Finanstilsynet som for de andre styrelser på ministerområdet. For opfyldelsen af resultatmål under reguleringsvirksomhed se tabel 3.

Produktivitet

Med henblik på at kunne iagttage udviklingen i produktivitet for Finanstilsynet er der medtaget en oversigt over udviklingen i produktiviteten fra 2002 til 2003 på områderne: løbende overvågning og inspektionsvirksomhed. Dette er to kerneområder i forbindelse med Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. Der er udelukkende medtaget væsentlige driftsaktiviteter, der resulterer i en konkret kvalificerbar produktion af ydelser, og hvor der samtidig er tale om en vis standardiseret sagsbehandling i forbindelse med hver enhed. Opgaver, der har mere udviklingsorienteret karakter, er dermed ikke medtaget i oversigten.

Tabel 11

Aktiviteter, 1.000 kr.	Antal stk. 2002	Regnskab 2002	Beregnete enhedsomk. 2002	Antal stk. 2003	Regnskab 2003	Beregnete enhedsomk. 2003
Behandling af periodiske indberetninger	5024 indberetninger	3.912	0,78	5406 indberetninger	3.757	0,69
Inspektionsvirksomhed	102 inspektioner	10.217	100	143 inspektioner	11.801	83

Løbende overvågning: Behandling af periodiske indberetninger

Løbende overvågning omfatter først og fremmest behandling af periodiske indberetninger som regnskaber, revisionsprotokollater, kapitaldækningsopgørelser, aktuarberetninger samt andre løbende indberetninger fra tilsynsbelagte virksomheder. Desuden indgår sagsbehandling i forbindelse med stiftelse og ophør af finansielle virksomheder, ændringer i deres ledelse og organisation, dispensationer samt anden løbende overvågning. Behandling og kontrol af periodiske indberetninger udgør ca. 30 % af udgifterne under løbende overvågning.

Som det ses af tabel 11, er antallet af indberetninger steget i 2003 i forhold til 2002. Omvendt er udgifterne til behandling af periodiske indberetninger faldet lidt fra 2002 til 2003, hvilket betyder, at enhedsomkostningerne også er faldet. I 2004 forventes antallet af indberetninger at stige kraftigt i forhold til 2003, da der forventes omkring 7.200 indberetninger. Stigningen skyldes bl.a., at der skal

indsendes oplysninger om registrerede aktiver og trafiklys for alle typer forsikring. Tilsvarende forventes udgifterne til løbende overvågning – jf. tabel 10 – at stige kraftigt i 2004.

For behandlingen af periodiske indberetninger er der tilknyttet resultatmål for sagsbehandlingstiden (for opfyldelse af dette – se afsnittet med analysen af resultatmålene).

Inspektionsvirksomhed

Dette omfatter alt arbejde i forbindelse med inspektioner på stedet i de enkelte tilsynsbelagte virksomheder. Det drejer sig om forberedelse, gennemførelse og opfølgning på inspektioner.

Som det ses af tabel 11, er antallet af inspektioner steget ret kraftigt fra 2002 til 2003. Det skyldes især, at Finanstilsynet har gennemført flere inspektioner på skadesforsikringsområdet; jf. også tabel 5. Udgifterne til inspektionsvirksomheden er som følge heraf også steget, men som det fremgår af tabel 11, er de, når man ser på udviklingen i enhedsomkostninger steget relativt mindre i forhold til udviklingen i antallet af inspektioner.

Resultatmålene for inspektioner er, at inspektionsplanen skal gennemføres, og risikovurderingen skal udarbejdes, inden inspektionsplan fastlægges. Disse er opfyldt, som det fremgår af tabel 3.

Personale

Tabel 12.

	2000	2001	2002	2003	2004 (forventet)
Antal årsværk	167	166	171	174	173
Tilgang	28	21	17	26	-
Afgang	24	17	16	14	-
Personaleomsætning ¹	15,89 %	11,18 %	10,03 %	8,54 %	-
Anm.: Elever, studenter, vikarer, medarbejdere i flexjob og jobtræning/langtidsledige er ikke talt med.					
¹ Personaleomsætningen (afgangsprocenten) er beregnet ud fra antal fratrådte i året i forhold til antal ansatte i gennemsnit i året					

Som det ses af tabel 12, er årsværkforbruget steget. Dette skyldes, at Finanstilsynet har fået tilført øgede bevillinger som følge af tilførsel af nye opgaver. De konkrete opgaver er beskrevet i noter til Finanstilsynets driftsregnskab for de pågældende år.

Påtegning

Finanstilsynet aflægger hermed årsrapport for året 2003. Aflæggelse af denne årsrapport sker i henhold til aktstykke 63 af 11. december 2002.

For de dele af årsrapporten, der svarer til det ordinære regnskab, jf. Finansministeriets bekendtgørelse nr. 188 af 18. marts 2001 om statens regnskabsvæsen, sker ledelsens underskrivelse i henhold hertil.


Ledelsen underskrift gælder også de regnskabsmæssige forklaringer, der skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for finansåret 2003. De regnskabsmæssige forklaringer er indeholdt i årsrapporten.

For den øvrige del af årsrapporten angives med underskriften, at årsrapporten er dækkende og dokumenteret.

For Finanstilsynet

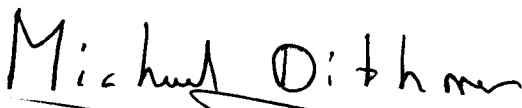
Frederiksberg, den 26/3 - 2004


Henrik Bjerre-Nielsen
Direktør


Susanne Kortsen
Vicedirektør

For Økonomi- og Erhvervsministeriets departement

København, den 1/4 - 2004


Michael Dithmer
Departementschef