



FINANSTILSYNET

Finanstilsynets
årsrapport

2020

Indholdsfortegnelse

1. Påtegning.....	3
2. Beretning.....	4
2.1. Præsentation af Finanstilsynet.....	4
2.2. Ledelsesberetning	5
2.3. Kerneopgaver og ressourcer	9
2.4. Målrapportering.....	9
2.5. Forventning til det kommende år	15
3. Regnskab	16
3.1. Anvendt regnskabspraksis.....	16
3.2. Resultatopgørelse m.v.....	16
3.3. Balancen	18
3.4. Egenkapitalforklaring	19
3.5. Likviditet og låneramme.....	20
3.6. Opfølgning på lønsumsloft	20
3.7. Bevillingsregnskabet.....	21
4. Bilag	22
Note 1: Immaterielle anlægsaktiver.....	22
Note 2: Materielle anlægsaktiver.....	23
Note 3: Specifikation af hensættelser	24
Note 4: Eventualforpligtigelser	25
Note 5: Specifikation af IT-omkostninger.....	25

1. Påtegning

Årsrapporten omfatter

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

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

Herunder de regnskabsmæssige forklaringer, som skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for 2020.

Påtegning

Det tilkendegives hermed:

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

København, den 13. marts 2021 København, den 11. marts 2021 København, den 11. marts 2021

Michael Dithmer
Departementschef

Nina Dietz Legind
Bestyrelsesformand

Jesper Berg
Direktør

2. Beretning

2.1. Præsentation af Finanstilsynet

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

Finanstilsynets har siden sommeren 2014 haft en egentlig bestyrelse. Bestyrelsen, der udpeges af erhvervsministeren, består af 8 medlemmer med særlige kompetencer i form af praktiske og teoretiske sagkundskaber, herunder juridisk, økonomisk og finansiell indsigt. Bestyrelsen godkender tilsynsvirksomhedens tilrettelæggelse og fastlægger de strategiske mål for tilsynsvirksomheden samt træffer tilsynsmæssige afgørelser i sager af principiel karakter eller som har videregående betydelige følger. Bestyrelsen godkender endvidere regler og vejledninger på de områder, hvor Finanstilsynet er bemyndiget til at udstede disse. Bestyrelsen giver herudover blandt andet faglig, organisatorisk og ledelsesmæssig sparring til Finanstilsynets direktion.

Mission

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

Vision

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

Kerneopgaver

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

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

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

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

2.2. Ledelsesberetning

Årets faglige og økonomiske resultater

Faglige resultater

COVID-19-pandemien har haft store organisatoriske og økonomiske konsekvenser for hele samfundet og dermed også den finansielle sektor og Finanstilsynet. Den danske finansielle sektor gik overordnet set ind i COVID-19-krisen med et solidt kapitalmæssigt udgangspunkt og vurderes generelt fortsat at kunne håndtere de tab, som krisen i de mest sandsynlige scenarier forventes at kaste af sig. De statslige hjælpepakker har også i høj grad været med til at sikre erhvervslivet de nødvendige kreditter, og de første stød til den finansielle sektor under krisen er blevet klaret godt. De lavere resultater, der allerede manifesterede sig i pengeinstitutternes regnskaber for første halvår 2020, har hovedsageligt kunne henføres til nedskrivninger vedrørende især virksomheder i brancher, der er blevet særligt hårdt ramt af krisen.

Siden marts måned har COVID-19 og myndighedernes foranstaltninger skabt en helt ny virkelighed, som har haft stor indvirkning på Finanstilsynets tilrettelæggelse og udførelse af sin kernerdrift, som er tilsynet med de finansielle virksomheder og markeder via inspektioner og løbende indberetninger samt udarbejdelse af nye regler på det finansielle område. De mange anbefalinger, restriktioner, lukkede grænser og generelle rejsebegrænsninger har, som for resten af samfundet, betydet markant ændrede arbejdsforhold for Finanstilsynet, herunder udførelse af de fleste opgaver hjemmefra, nye måder at gøre tingene på, og mange flere off-site inspektioner og undersøgelser end normalt.

Finanstilsynet har i 2020 gennemført undersøgelsesaktiviteter med samme aktivitetsniveau som i de projekterede inspektionsplaner. 2020 har også været et år, hvor Finanstilsynet har haft et fokus på operationelle risici herunder IT-sikkerhed i sin dialog med virksomhedernes topledelse og en øget tilsynsindsats med henblik på at sikre, at virksomhederne adresserer IT-risici tilstrækkeligt i en tid, hvor også det øgede hjemmearbejde forøger presset på virksomhedernes netværksforbindelser og giver bedre muligheder for hackere.

Finanstilsynet har endvidere fortsat sit fokus på udviklingen på pensionsområdet med flere ugaranterede produkter og en stigende andel af alternative investeringer. Derudover har 2020 været præget af en fortsat stor indsats på hvidvaskområdet samt fokus på forbrugerområdet, hvor ikke mindst god skik ift. gældsinddrivelse har været i centrum. 2020 har også været et år med fortsat negative renter. Finanstilsynet har i en situation, hvor pengeinstitutterne har et stærkt incitament til at få kunder til at investere, derfor skærpet sit fokus på beskyttelse af investorer med lav risikovillighed.

Økonomiske resultater

Finanstilsynets regnskab 2020 viser et resultat i balance¹. Resultatet fremkommer på baggrund af udgifter for i alt 406,9 mio. kr., heraf 252,2 mio. kr. til personaleomkostninger samt indtægter på i alt 406,9 mio. kr.

¹ I årsrapporten er alle beløb anført afrundet til millioner med én decimal. Årets præcise resultat, der er et lille overskud på

Hoved- og nøgletal

Finanstilsynets økonomiske hoved- og nøgletal fremgår af tabel 1 nedenfor².

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

	2019	2020	2021(budget)
Ordinære driftsindtægter	-412,6	-406,9	-433,0
Heraf indtægtsført bevilling	0,0	0,0	0,0
Heraf eksterne indtægter	-412,6	-406,9	-433,0
Ordinære driftsomkostninger	404,7	399,2	422,6
Heraf personaleomkostninger	236,2	252,2	277,5
Heraf afskrivninger	6,0	5,8	5,0
Heraf øvrige omkostninger	162,5	141,2	140,2
Resultat af ordinær drift	-7,8	-7,8	-10,3
Andre driftsindtægter	-2,2	0,0	0,0
Andre driftsomkostninger	5,0	6,6	4,5
Resultat før finansielle poster	-5,0	-1,2	-5,8
Finansielle poster	5,0	1,2	5,8
Ekstraordinære poster	0,0	0,0	0,0
Årets resultat	-0,1	0,0	0,0
Balance			
Anlægsaktiver	19,6	16,3	18,3
Omsætningsaktiver (ekskl. likvider.)	169,9	96,2	96,2
Egenkapital ultimo året	-24,4	-24,5	-24,5
Langfristet gæld	20,0	16,3	18,3
Kortfristet gæld	84,0	53,6	53,6
Lånerammen	30,0	30,0	30,0
Træk på lånerammen (FF4)	19,6	16,3	18,3
Finansielle nøgletal			
Udnyttelsesgrad af lånerammen	65,4%	54,4%	61,1%
Negativ udsvingsrate	743%	744%	744%
Overskudsgrad	0,0%	0,0%	0,0%
Bevillingsandel	0,0%	0,0%	0,0%
Øvrige nøgletal			
Antal årsværk	339	357	375
Årsværkspris (1.000 kr.)	697	707	710
Lønomsætningsandel	57,2%	62,0%	61,5%
Lønsumsloft	237,0	247,0	259,1
Lønforbrug	236,0	252,2	277,5

Nøgletal

Lønsum Lønforbruget i 2020 på i alt 252,2 mio. kr. er 16 mio. kr. højere end i 2019. Årsværksforbruget er samtidig steget fra 339 til 357 årsværk. Årsagen til stigningen i årsværk er primært udmøntningen af ekstra bevillinger fra 2019 og 2020, men også til dels, at personaleomsætningen i perioden efter den første COVID-19 nedlukning og næsten et halvt år frem faldt til et meget lavt niveau.

Driftsomkostninger Øvrige driftsomkostninger er faldet med 22,3 mio. kr. fra 162,5 mio. kr. i 2019 til 141,2 mio. kr. i 2020. Baggrunden for det markante fald i driftsomkostninger set i forhold til 2019 er for en stor

38.334,65 kr. fremstår således i årsrapporten som 0.

² Indtægter fremgår i tabeller, som i statens koncernsystem SKS, med negativt fortegn. Alle beløb er anført som aktuel sum afrundet til millioner med én decimal. Der kan derfor, i flere tabeller, forekomme differencer ift. de anførte sumværdier

dels vedkommende primært betinget af COVID-19 situationen. Nedlukningen har siden marts 2020 betydet væsentligt lavere udgifter for Finanstilsynet til uddannelse, kurser, rejser m.v.

Afskrivninger Afskrivningerne er i 2020 faldet med 0,2 mio. kr. set i forhold til 2019.

Finansielle omkostninger De finansielle omkostninger, som består af renteudgifter til FF4-kontoen (langfristet gæld) og FF7-kontoen (finansieringskontoen), er samlet set faldet med 3,8 mio. kr. set i forhold til 2019. Årsagen til faldet er, at Finanstilsynet ikke har haft renteudgifter på FF7 siden 1. kvartal 2020, hvor renten på den statslige likviditetsordning med baggrund i COVID-19 situationen blev sat til 0 procent. Da Finanstilsynets drift lånefinansieres mod afgiftsindkrævning ultimo året, har dette indebåret en stor besparelse.

Finansielle nøgletal

Låneramme Udnyttelsesgraden af lånerammen, som bruges til at finansiere investeringer i anlægsaktiver, er faldet til 54,4 procent. Faldet har baggrund i en mindre anlægsmasse.

Udsvingsrate Den negative udsvingsrate, som er forholdet mellem opsparing og startkapital, er med 2020 resultatet næsten uændret. De 744 procent afspejler, at Finanstilsynet har en ca. 7,4 gange større opsparing end startkapital.

Overskudsgrad Overskudsgraden, der viser forholdet mellem indtægterne ved afgiftsopkrævningen og årets resultat er med et resultat i balance på 0 procent.

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

Øvrige nøgletal

Årsværkspris Den gennemsnitlige årsværkspris er steget lidt, fra 697 til 707 t.kr. Årsagen til stigningen er primært den overenskomstmæssige stigning pr. 1. april 2020 på 1,46 procent givet ved OK18 aftalen.

Lønomkostninger Lønomkostningsandelen, der beskriver andelen af Finanstilsynets driftsindtægter, der anvendes til løn, er steget fra 57,2 procent i 2019 til 62,0 procent i 2020. Baggrunden for stigningen er, grundlæggende det overfor beskrevne fald i driftsudgifterne, der hovedsagligt ses som en følge af COVID-19 situationen.

Hovedkonti

Finanstilsynet har hovedkonto 08.23.01 på finansloven med en tilhørende indtægtsbevilling, som finansieres af den finansielle sektor via opkrævning af afgifter. Derudover har Finanstilsynet 3 udgiftsbaserede konti. Hovedkonto 08.23.02 til administrative bøder udstedt i henhold til lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel og hvidvaskloven. Hovedkonto 08.23.03 til indtægter vedrørende opkrævningen af risikopræmien for terrorforsikringsordningen³. Endelig

³ En ny lov om en terrorforsikringsordning på skadesforsikringsområdet betyder, at Finanstilsynet fra lovens ikrafttræden 1. juli

har Finanstilsynet ansvaret for hovedkonto 08.23.04, der omhandler indtægter og udgifter til Finansiell Stabilitets opgaver vedrørende krisehåndtering og afviklingsforberedelse⁴.

Table 2: Virksomhedens hovedkonti

Drift						
Driftsbevilling Finanstilsynet						
		Bevilling			Overført overskud ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	
08.23.01	Udgifter	418,6	-13,8	404,8	406,9	
	Indtægter	-418,6	13,8	-404,8	-406,9	
	I alt	0,0	0,0	0,0	0,0	-21,6

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

08.23.03 Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring						
Hovedkontoen omhandler indtægter vedrørende terrorforsikringsordningen						
		Indtægtsbevilling			Videreførelse ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	
08.23.03	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

08.23.04 Krisehåndteringsopgaver i Finansiell Stabilitet (Reservationsbev.)						
Hovedkontoen omfatter indtægter og udgifter til Finansiell Stabilitets opgaver vedrørende krisehåndtering og afviklingsforberedelse						
		Reservationsbevilling			Videreførelse ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	
08.23.04	Udgifter	16,1	0,0	16,1	16,1	0,0
	Indtægter	-16,1	0,0	-16,1	-16,1	0,0

2019 ikke længere skal opkræve risikopræmie for terrorforsikringsordningen.

⁴ Finanstilsynet opkræver, jf. lov om finansiell virksomhed § 360, Finansiell Stabilitets bevilling på finansloven fra pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I.

2.3. Kerneopgaver og ressourcer

Skematisk oversigt

Finansloven specificerer hvor stor en andel af Finanstilsynets indtægter, som forventes brugt på de tre typer af opgaver, som Finanstilsynet skal løse. Den i 2020 opgjorte fordeling på hovedopgaverne fremgår af tabellen nedenfor.

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

Opgaver	Bevilling (FL+TB)	Øvrige indtægter	Omkostninger	Andel af årets overskud
0. Generel ledelse og administration	0,0	0,0	144,8	144,8
1. Tilsyn	0,0	-406,9	200,1	-206,8
2. Regulering	0,0	0,0	49,1	49,1
3. Information	0,0	0,0	12,9	12,9
Samlet	0,0	-406,9	406,9	0,0

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

2.4. Målrapportering

Mål- og resultatplan

Målrapporteringen opgør Finanstilsynets mål- og resultatplan for 2020.

Mål- og resultatplanen for 2020 er en aftale mellem Finanstilsynet og Erhvervsministeriets departement, som udpeger Finanstilsynets vigtigste målsætninger og resultatmål. Formålet med planen er at synliggøre parternes forventninger til Finanstilsynets resultater. Resultatkontrakten er ambitiøs og skal påvirke og motivere Finanstilsynet til at opnå markante og synlige resultater. Heri ligger også implicit, at alle mål ikke altid kan forventes opfyldt og at et ikke opfyldt mål nødvendigvis behøver at være et udtryk for, at Finanstilsynet har løst sine opgaver på uacceptabel vis.

Oversigt over årets resultatopfyldelse

Mål- og resultatplanen indeholder elementer fra Erhvervsministeriets fælles arbejdsprogram for 2020 og angiver de større strategiske mål, som koncernen samlet har arbejdet efter for at nå ministeriets mission og vision. Målene er opdelt i henholdsvis departementsrettede og bestyrelsesrettede mål. I nedenstående tabel fremgår opfyldelsesgraden af de enkelte mål.

Tabel 4: Årets resultatopfyldelse 2020

Resultatmål 2020					
Beskrivelse	Mål	Vægt	Opfyldelsesprocent	Point	Bemærkninger
Departementsrettede mål					
<p>Resultatmål 1 Bæredygtig finansiering og klimarisici sættes på dagsordenen.</p>	<p>Finanstilsynet opbygger viden om bæredygtig finansiering og klimaforandringer, herunder hvordan andre tilsynsmyndigheder arbejder med området, ligesom der udarbejdes en plan for tilsynsarbejdet med området.</p>	10%	100%	10	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført erfaringsindsamling af andre tilsynsmyndigheders praksis gennem interviews og dokumentanalyse, samt gennemført en stakeholderanalyse af danske aktører på området. Herudover er arbejdet i NGFS blevet fulgt. Finanstilsynet har ydermere etableret en enhed, som omsætter viden og erfaringer til operationelle aktiviteter og handlinger. Der er også blevet udarbejdet og godkendt en plan for tilsynsindsats på området.</p>
<p>Resultatmål 2: Der udarbejdes forslag til justeringer af pensionsreguleringen, så den tilpasses den voksende andel markedsrenteprodukter og sikrer, at også disse produkter er betryggende reguleret.</p>	<p>Finanstilsynet bidrager til beslutningsgrundlaget for et oplæg til justeringer af reguleringen af pensionssystemet, i lyset af den voksende andel af markedsrenteprodukter.</p>	10%	100%	10	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har offentliggjort en fact findingundersøgelse og forslag til mulige ændringer af reguleringen for pensioner uden garantier er blevet sendt til Erhvervsministeren. Det er endvidere blevet aftalt med Erhvervsministeriets departement, at de udarbejder en tidsplan med henblik på det videre arbejde og nedsættelse af en arbejdsgruppe, som skal se på mulige ændringer af reguleringen for pensioner uden garantier.</p>

<p>Resultatmål 3: Der bidrages til at styrke indsatsen mod hvidvask på nationalt plan og til den fælleseuropæiske indsats, herunder ifht. overvejelserne om etableringen af en EU-hvidvaskmyndighed.</p>	<p>Finanstilsynet fortsætter arbejdet med at gennemføre den politiske aftale om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet fra 27. marts 2019.</p>	<p>10%</p>	<p>100%</p>	<p>10</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har undersøgt muligheder og de lovgivningsmæssige barrierer for at forbedre KYC/CDD-processer ved øget anvendelse af den tilgængelige infrastruktur i Danmark samt forbedret data- og vidensudveksling mellem finansielle virksomheder og/eller myndigheder og beskrevet analysens resultater i en rapport, der er blevet sendt til Erhvervsministeriets departement.</p> <p>Finanstilsynet har bidraget til sekretariatsbetjening af udvalget om ansvar for ledelsesmedlemmer ved blandt andet at udarbejde materiale, yde sparring, dele viden mm. Endvidere har Finanstilsynet udfyldt sin rolle som medlem af udvalget og deltaget aktivt i udvalgets arbejde.</p> <p>Finanstilsynet har gennemført 45 hvidvaskinspektioner, heraf er afvikling af én inspektion dog blevet udskudt fra december 2020 til januar 2021 som følge af COVID-19. Der er i forbindelse med inspektionerne anvendt nye metoder, herunder tværgående off-site inspektioner med flere virksomheder, "Dear CEO letter" og "deep dives".</p> <p>På grund af COVID-19 er en del kurser i udlandet blevet aflyst, så Finanstilsynet har kompenseret herfor ved at eksterne eksperter har holdt oplæg for kontorets medarbejdere, deltaget i kurser i Danmark mm.</p>
<p>Resultatmål 4: Der igangsættes en undersøgelse med at opnå realkreditfinansiering i landdistrikterne ved bl.a. at vurdere indsamlede eksempler med henblik på evt. at finde relevante løsninger.</p>	<p>Finanstilsynet bidrager til arbejdet med at forbedre mulighederne med at opnå finansiering til køb af fast ejendom i landdistrikterne ved at bidrage til at udvikle og kvalitetssikre løsningsmodeller.</p>	<p>10%</p>	<p>100%</p>	<p>10</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har, når Erhvervsministeriet har anmodet herom, bistået ministeriet i denne sag og bidraget til at kvalificere forslag til forbedrede muligheder for at opnå finansiering til køb af fast ejendom i landdistrikterne. Finanstilsynet har bl.a. deltaget i et møde, kommenteret på forskellige forslag fra Erhvervsministeriet og diverse aktører og generelt bidraget med viden om området.</p>

Finanstilsynets årsrapport 2020

<p>Resultatmål 5: Der nedsættes en arbejdsgruppe om finansiering af andelsboliger med det mål at gøre adgangen til andelsboliger mere økonomisk overkommelig under hensyntagen til forbrugerbeskyttelsen og den finansielle stabilitet.</p>	<p>Finanstilsynet deltager i den kommende arbejdsgruppe om finansiering af andelsboliger.</p>	<p>10%</p>	<p>100%</p>	<p>10</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har udarbejdet en beskrivelse af andelsboligmarkedet og markedet for belåning samt en beskrivelse af reglerne på området. Endvidere har Finanstilsynet bidraget til at identificere mulige løsninger, der vil gøre adgangen til andelsboliger mere økonomisk overkommelig.</p>
<p>Resultatmål 6: Målet er udgået efter aftale med departementet.</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p>-</p>
<p>Resultatmål 7: Der skal leves op til de fastsatte mål for sagsbehandlingstider på tværs af ministeriet for at sikre en effektiv og rimelig sagsbehandlingstid over for borgere og virksomheder.</p>	<p>Finanstilsynet overholder frister for sagsbehandling fastsat i den gældende journaliseringsvejledning.</p>	<p>5%</p>	<p>50%</p>	<p>2,5</p>	<p>Delvist opfyldt Finanstilsynet har overholdt fristerne for sagsbehandling som anført i gældende journaliseringsvejledning i 91,87 pct. af sagerne, dvs. lige under målet på 92 pct.</p>
<p>Resultatmål 8: Der skal være en fortsat høj compliance inden for informationssikkerhed og databeskyttelse bl.a. gennem implementeringen af de 20 tekniske minimumskrav til it-sikkerheden, der indgår i den nationale cyber- og informationssikkerhedsstrategi.</p>	<p><i>Databeskyttelse:</i> Finanstilsynet udarbejder risikovurderinger, der konkret tager stilling til risiciene for de registreredes rettigheder og frihedsrettigheder, for alle behandlingsaktiviteter, som fremgår af Finanstilsynets fortegnelse. Finanstilsynet udarbejder en risikobaseret plan for og kan dokumentere, hvornår samt hvordan der føres tilsyn med alle Finanstilsynets databehandlere, og fører tilsyn i overensstemmelse hermed.</p> <p><i>Informationssikkerhed:</i> Finanstilsynet implementerer og forankrer alle 20 tekniske minimumskrav til it-sikkerheden hos statslige myndigheder, der indgår i den nationale cyber- og informationssikkerhedsstrategi.</p>	<p>5%</p>	<p>100%</p>	<p>5</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har risikovurderet 100 pct. af behandlingsfortegnelserne. Der er indgået 23 databehandleraftaler og der er blevet lagt en plan for tilsyn med alle databehandlere, og ført tilsyn i overensstemmelse hermed. Finanstilsynet har opfyldt samtlige 20 minimumskrav til it-sikkerhed.</p>
<p>Resultatmål 9: Forbruget på eksterne konsulenter skal reduceres med 21,1 mio. kr. på tværs af ministerområdet ift. 2017/2018 i overensstemmelse med finanslovsaftalen for 2020.</p>	<p>Finanstilsynet har fokus på at reducere konsulentforbrug i overensstemmelse med de aftaler, der indgås med departementet på baggrund af Finanslovsaftalen for 2020.</p>	<p>5%</p>	<p>100%</p>	<p>5</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har reduceret konsulentforbrug i overensstemmelse med de aftaler, der er indgået med departementet på baggrund af Finanslovsaftalen for 2020. I budgetterne for 2020 blev der indarbejdet en reduktion af midler til konsulentforbrug og forbruget er blevet fulgt tæt gennem året.</p>

<p>Resultatmål 10: Der arbejdes med nye digitale initiativer og teknologiske løsninger - med inddragelse af samarbejdspartnere - med henblik på at sikre en tidssvarende og sammenhængende service over for borgere og virksomheder.</p>	<p>Finanstilsynet etablerer et Center of Excellence (CoE) for RPA, der løbende vurderer potentialet for anvendelse af RPA med afsæt i reelle behov, herunder foretager visitering, prioritering og planlægning af aktiviteter samt implementering af de mest værdiskabende løsninger.</p>	<p>5%</p>	<p>100%</p>	<p>5</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har implementeret fire RPA løsninger og udarbejdet en plan for RPA aktiviteter, der strækker sig seks måneder frem, hvor de omfattede aktiviteter er visiteret og prioriteret. Der er desuden etableret en intern forvaltningsorganisation, der sikrer, at udvikling af nye RPA løsninger skaber størst mulig forretningsmæssig værdi.</p>
Bestyrelsesrettede mål					
<p>Resultatmål 11: Inspektionsplanerne gennemføres som planlagt.</p>	<p>Finanstilsynet gennemfører sin plan for hvidvaskinspektioner samt sin plan for øvrig undersøgelsesaktivitet med udgangspunkt i inspektionsplanerne for henholdsvis 2019/2020 og 2020/2021 med de ændringer, der følger af den løbende risikobaserede prioritering.</p>	<p>4%</p>	<p>100%</p>	<p>4</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført størstedelen af de planlagte inspektioner, men som følge af COVID-19 er ca. 10 pct. blevet forsinket eller udskudt. COVID-19 har desuden forårsaget et øget behov for at foretage løbende risikobaserede omprioriteringer henover året.</p>
<p>Resultatmål 12: Fokus på alternative investeringer skærpes.</p>	<p>Finanstilsynet gennemfører en temaundersøgelse om værdiansættelse i forlængelse af corona-krisen, samt udsender et god praksis papir om alternativ kredit.</p>	<p>4%</p>	<p>100%</p>	<p>4</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført en temaundersøgelse om værdiansættelse i forlængelse af corona-krisen og på den baggrund udarbejdet og offentliggjort en rapport om pensionsselskabernes værdiansættelse. Endvidere har Finanstilsynet udarbejdet et notat, der sammenfatter konklusioner fra inspektioner med fokus på alternativ kredit og anviser god praksis på området.</p>
<p>Resultatmål 13: Der gennemføres en analyse af pengeinstitutternes nedskrivninger på udlån i stadie 1, 2 og 3 som følge af COVID-19.</p>	<p>Finanstilsynet gennemfører off-site vurderinger af pengeinstitutters nedskrivninger på udlån i stadie 1, 2 og 3 i SIFI'er og udvalgte institutter som følge af COVID-19.</p>	<p>4%</p>	<p>100%</p>	<p>4</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført en række analyser af nedskrivninger på udlån og deres procyklikalitet baseret på ordinære indberetninger og ad hoc indberetninger, og på den baggrund offentliggjort konklusioner og vurderinger. Endvidere har Finanstilsynet haft dialog med adskillige institutter om nedskrivningernes niveau og konjunkturfølsomhed i lyset af COVID-19.</p>
<p>Resultatmål 14: Markedsovervågningen i forhold til handel med værdipapirer styrkes.</p>	<p>Finanstilsynet iværksætter regelmæssig kapitalmarkedsrapportering på baggrund af analyse af nye datasæt. Desuden iværksætter Finanstilsynet automatiske alarmer i markedsovervågningsystemet Instant Watch.</p>	<p>4%</p>	<p>100%</p>	<p>4</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har iværksat regelmæssig kapitalmarkedsovervågning og oprettet automatiske alarmer for markedsovervågning.</p>

<p>Resultatmål 15: Den eksterne kommunikation om forventninger til it-sikkerhed styrkes.</p>	<p>Finanstilsynet styrker indsatsen med at kommunikere om it-risikostyring og it-sikkerhed generelt. Også kommunikation om cloud-løsninger og kommende regler om outsourcing bliver skærpet.</p>	<p>4%</p>	<p>100%</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har kommunikeret om EBA's nye retningslinjer for it-risikostyring og betonet, at disse forventes efterlevet af virksomhederne.</p> <p>Finanstilsynet har opdateret kommunikationsmateriale om anvendelse af cloud-løsninger i forbindelse med i ikrafttrædelse af den nye outsourcingbekendtgørelse - der er tale om foreløbige anvisninger, der er gjort tilgængelig på Finanstilsynets hjemmeside. En komplet vejledning til outsourcingreglerne bliver offentliggjort i 2021.</p> <p>Finanstilsynet har, som konsekvens af COVID-19, gennemført færre eksterne oplæg end sædvanlig, men der er gennemført flere aktiviteter med fokus på it-risikostyring og it-sikkerhed.</p>
<p>Resultat: 87,5 point ud af 90 mulige, svarende til 97,2% opfyldelse</p>				

Den samlede score på 87,5 point ud af 90 mulige er dannet på baggrund af, at samtlige mål i kontrakten undtagen et, er fuldt opfyldte (bemærk at et enkelt mål er udgået). Finanstilsynet er tilfreds med opfyldelsesprocenten på kontrakten.

Uddybende analyser og vurderinger af udvalgte og ikke fuldt opfyldte mål

Analyser af mål

I det følgende uddybes to mål på pensionsområdet. Resultatmål 2 om forslag til justeringer af pensionsreguleringen og resultatmål 12 om skærpelse af fokus på alternative investeringer. Derudover uddybes det ikke fuldt opfyldte mål for sagsbehandlingstider på tværs af ministeriet.

Resultatmål 2 (opfyldt): Finanstilsynet indkaldte i foråret 2019 omfattende materiale fra de livsforsikringsvirksomheder, der udbyder markedsrenteprodukter. På baggrund af materialet har Finanstilsynet kortlagt de nyere typer af markedsrentepensionsprodukter og udarbejdet en fact-finding rapport herom. Finanstilsynet har offentliggjort en rapport om undersøgelsen, og som led i rapporten givet indblik i tilsynets fremadrettede fokus i forhold til disse produkttyper. Finanstilsynet vil fortsat have fokus på de nyere produkttyper både i de løbende risikovurderinger af virksomhederne og de undersøgelser, der sker af virksomhederne. I forlængelse af offentliggørelsen af rapporten har Finanstilsynet bidraget med et oplæg til mulige justeringer af reguleringen af markedsrenteprodukter med henblik på en politisk beslutning om et eventuelt videre arbejde hermed og en mulig tidsplan herfor.

Resultatmål 7 (delvist opfyldt): Målsætningen om, at overholde fristerne for sagsbehandling fastsat i journaliseringsvejledningen, blev med en fristoverholdelse i 91,87 procent af sagerne kun delvist opfyldt. Afstanden til kriteriet for fuld opfyldelse på 92 procent er dog yderst minimal og

forbedringen er, sammenlignet med et tilsvarende mål for fristoverholdelse i resultatplanen fra året før, relativ tydelig. Således var fristoverholdelsen i 2019 med 86 procent noget lavere. Der har umiddelbart ikke kunnet identificeres nogen enkelte større årsager, som har kunnet forklare, at fristen blev overskredet i lige over 8 procent af de sager, der måles på.

Resultatmål 12 (opfyldt): Finanstilsynet startede en undersøgelse af pensionssekskabernes løbende værdiansættelse af alternative investeringer ultimo maj 2020. Undersøgelsen blev startet på baggrund af de store udsving, der var på de finansielle markeder som følge af COVID-19 i foråret 2020. Finanstilsynet indkaldte materiale fra livsforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, Arbejdsmarkedets Tillægspension og LD Fonde. Undersøgelsen omfattede alternative investeringer indenfor aktivkategorierne private equity, kredit, infrastruktur og ejendomme. Aktivkategorierne udgjorde ca. en femtedel af selskabernes samlede investeringsaktiver ultimo 2019. Finanstilsynet udsendte en rapport om undersøgelsens konklusioner medio december 2020. Finanstilsynet startede i 2018 en temaundersøgelse af investeringer i illikvid kredit hos livsforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, Arbejdsmarkedets Tillægspension og LD Fonde. Baggrunden for temaundersøgelsen var, at Finanstilsynet havde observeret indikationer på strukturelle skift i kreditmarkederne samtidigt med, at pensionssekskaberne øgede eksponeringen i illikvid kredit. Temaundersøgelsen bestod af en skriftlig undersøgelse hos alle pensionssekskaber. Denne undersøgelse blev suppleret af on-site temainspektioner hos fire udvalgte pensionssekskaber i perioden fra februar til august 2019. Finanstilsynet har udsendt redegørelser om de enkelte temainspektioner, samt udsendt et notat med hovedkonklusioner fra undersøgelsen og god praksis i januar 2021.

2.5. Forventning til det kommende år

Økonomi i 2021

Forventningen til 2021 er økonomisk set et resultat i balance, jf. tabel 5. Indtægterne forventes at blive på 433,0 mio. kr., svarende til bevillingen på finansloven tillagt forventede justeringer iht. lov om finansiel virksomhed kapitel 22.

Tabel 5: Forventninger til det kommende år

Mio. kr.	Regnskab 2020	Grundbudget 2021
Bevilling og øvrige indtægter	-406,9	-433,0
Udgifter	406,9	433,0
Årets resultat	0,0	0,0

Udfordringer og tiltag i 2020

I 2021 vil Finanstilsynet fortsætte arbejdet med at implementere den nye Strategi 2025. Udgangspunktet for Strategi 2025 er en ordentlig og robust finansiel sektor. Strategien står på fire ben, som komplementerer hinanden og er indbyrdes afhængige:

- En robust finansiel sektor
- En ordentlig finansiel sektor

- Et tilsyn og regelsæt, der afspejler samfundets udvikling
- Et fagligt og effektivt finanstilsyn

Strategien bygger videre på Finanstilsynets tidligere strategier, men indeholder også et styrket fokus på ordentlighed og elementer som eksempelvis bæredygtighed og teknologi.

3. Regnskab

3.1 Anvendt regnskabspraksis

Regnskabspraksis

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

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

Det finansielle regnskab er udarbejdet via data fra SKS.

3.2 Resultatopgørelse m.v.

Resultatopgørelse

Finanstilsynets 2020 regnskab viser et resultat i balance, dvs. hvor indtægter og udgifter er lig hinanden.

Finanstilsynet er fuldt ud finansieret gennem afgifter opkrævet af virksomhederne under tilsyn. I 2020 var de samlede afgiftsindtægter på 406,9 mio. kr. Indtægtsbevillingen på finansloven var på 404,8 mio. kr. Når de opkrævede afgiftsindtægter afviger fra indtægtsbevillingen på finansloven med 2,1 mio. kr. skyldes det, at opkrævningen skal tillægges årlige reguleringer af afgifterne, jf. kapitel 22 i lov om finansiel virksomhed.

Resultatopgørelsen og resultatdisponeringen fremgår af tabel 6 og tabel 7.

Tabel 6: Resultatopgørelse i mio. kr.

	2019	2020	2021
Ordinære driftsindtægter:			
Indtægtsført bevilling			
Bevilling	0,0	0,0	0,0
Indtægtsført bevilling i alt	0,0	0,0	0,0
Salg af vare og tjenesteydelser			
Eksternt salg af varer og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Internt statsligt salg af varer og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Tilskud til egen drift			
Gebyrer	-412,6	-406,9	-433,0
Ordinære driftsindtægter i alt	-412,6	-406,9	-433,0
Ordinære driftsomkostninger:			
Ændring i lagre	0,0	0,0	0,0
Forbrugsomkostninger			
Husleje	16,0	16,4	16,7
Forbrugsomkostninger i alt	16,0	16,4	16,7
Personaleomkostninger:			
Lønninger	208,4	224,0	234,6
Andre personaleomkostninger	1,0	0,5	2,1
Pension	32,0	34,7	45,9
Lønrefusion	-5,2	-7,1	-5,1
Personaleomkostninger i alt	236,2	252,2	277,5
Af- og nedskrivninger	6,0	5,8	5,0
Internt Køb af varer og tjenesteydelser	6,6	6,7	8,7
Andre ordinære driftsomkostninger	139,9	118,1	114,7
Ordinære driftsomkostninger i alt *)	404,7	399,2	422,6
Resultat af ordinær drift	-7,8	-7,8	-10,3
Andre driftsposter:			
Andre driftsindtægter	-2,2	0,0	0,0
Andre driftsomkostninger	5,0	6,6	4,5
Resultat før finansielle poster	-5,0	-1,2	-5,8
Finansielle poster:			
Finansielle indtægter	0,0	0,0	0,0
Finansielle omkostninger	5,0	1,2	5,8
Resultat før ekstraordinære poster	-0,1	0,0	0,0
Ekstraordinære poster:			
Ekstraordinære indtægter	0,0	0,0	0,0
Ekstraordinære omkostninger	0,0	0,0	0,0
Resultat	-0,1	0,0	0,0

*) It omkostninger er specificeret i note 5

Tabel 7: Resultatdisponering i mio. kr.

Ultimo	2020
Disponeret til reserveret egenkapital (båndlagt)	0,0
Disponeret til udbytte til statskassen	0,0
Disponeret til overført overskud	0,0

3.3 Balancen

Balancen Balancen viser Finanstilsynets aktiver og passiver pr. 31. december 2020.

Anlægsaktivernes værdi er ultimo 2020 opgjort til i alt 16,3 mio. kr.⁵, hvilket er 3,3 mio. kr. lavere end i 2019. For en nærmere specificering af anlægsværdien henvises der til note 1 og 2 i bilag.

Den likvide FF4-konto har ved årets udgang en beholdning på 16,3 mio. kr., hvilket umiddelbart svarer til anlægsværdien, eksklusiv finansielle anlægsaktiver på 16,3 mio. kr. Opgjort i ikke afrundede tal er der imidlertid en forskel på ca. 40.000 kr. I overensstemmelse med gældende retningslinjer inden for Erhvervsministeriets ressort, bliver FF4-kontoen korrigeret i 1. kvartal 2021, så der er overensstemmelse mellem kontoen og anlægsværdien.

Finanstilsynet havde ved årsskiftet tilgodehavender for 93,9 mio. kr., heraf var hovedparten endnu ikke betalte 2020-afgifter. Da udsendelsen af 2020-afgifterne måtte udskydes næsten 3 uger, var det forventet at en del af afgiftsmodtagere ikke ville nå at betale inden årsskiftet. De samlede ikke betalte afgifter ultimo 2020 udgør desuagtet et markant mindre beløb end året før, hvor en del af de større finansielle virksomheder ikke nåede at betale før årsskiftet 2019/20. Ultimo januar 2021 er tilgodehavendet vedrørende 2020-afgifter på forventet niveau.

Egenkapitalen er ultimo året på 24,5 mio. kr.⁶, heraf udgør statsforskrivningen 2,9 mio. kr.

Reklassificering Grundet reklassifikation afviger balancen fra den balance, som fremgår i Statens Koncern System (SKS) med 0,2 mio. kr., svarende til forudbetalt løn til tjenestemandsansatte.

⁵ I balancen står anlægsaktiverne opgjort til i alt 19,2 mio. kr. Dette er dog inklusiv startkapitalen /statsforskrivningen på 2,9 mio. kr., som ikke indgår i opgørelsen af den likvide FF4-konto.

⁶ Afrundingen til millioner med én decimal betyder, at overført overskud og egenkapital til trods for 0 resultatet, i tabel 8 og tabel 9 fremstår som vokset med 0,1 mio. kr.

Tabel 8: Balance i mio. kr.

Aktiver (mio. kr.)	2019	2020	Passiver (mio. kr.)	2019	2020
Anlægsaktiver:			Egenkapital:		
Immaterielle anlægsaktiver			Startkapital	-2,9	-2,9
Færdiggjorte udviklingsprojekter	12,5	11,4	Opskrivninger	0,0	0,0
Erhvervede koncessioner, patenter m.v.	1,0	0,2	Reserveret egenkapital	0,0	0,0
Udviklingsprojekter under opførelse	0,9	0,8	Bortfald	0,0	0,0
Immaterielle anlægsaktiver i alt	14,4	12,4	Udbytte til staten	0,0	0,0
Materielle anlægsaktiver			Overført overskud	-21,5	-21,6
Grunde, arealer og bygninger	3,0	2,5	Egenkapital i alt	-24,4	-24,5
Infrastruktur	0,0	0,0			
Transportmateriel	0,0	0,0	Hensættelser	-22,4	-30,6
Produktionsanlæg og maskiner	0,0	0,0	Gæld:		
Inventar og it-udstyr	2,2	1,4	Langfristede gældsposter		
Igangværende arbejder for egen regning	0,0	0,0	FF4 Langfristet gæld	-20,0	-16,3
Materielle anlægsaktiver i alt	5,2	3,9	Donationer	0,0	0,0
Finansielle anlægsaktiver			Prioritetsgæld	0,0	0,0
Statsforskrivning	2,9	2,9	Anden langfristet gæld	0,0	0,0
Finansielle anlægsaktiver i alt	2,9	2,9			
Anlægsaktiver i alt	22,5	19,2	Langfristet gæld i alt	-20,0	-16,3
Omsætningsaktiver:			Kortfristede gældsposter		
Varebeholdninger	0,0	0,0	Leverandører af varer og tjenesteydelser	-48,0	-13,8
Tilgodehavender	181,0	93,9	Anden kortfristet gæld	-5,1	-5,5
Periodeafgrænsningsposter	2,8	2,5	Skyldige feriepenge	-34,0	-10,4
Værdipapirer	0,0	0,0	Skyldige indefrosne feriepenge	0,0	-23,9
Likvide beholdninger:			Igangværende arbejder for fremmed regning	0,0	0,0
FF5 Uforrentet konto	90,5	112,3	Periodeafgrænsningsposter	0,0	0,0
FF7 Finansieringskonto	-143,0	-102,9			
Andre likvider	0,0	0,0	Kortfristet gæld i alt	-87,1	-53,6
Likvide beholdninger i alt	-52,5	9,3	Gæld i alt	-107,1	-69,8
Omsætningsaktiver i alt	131,4	105,7	Passiver i alt	-153,9	-124,9
Aktiver i alt	153,9	124,9			

Note: Til balancen er der udarbejdet note 1 og 2 til forklaring af materielle og immaterielle anlægsaktiver, samt note 3 og 4, der specificerer hhv. hensættelser og eventualforpligtigelser. Bemærk derudover, at 2019 balancen afviger med 3 mio. kr. ift. balancen i årsrapport 2019. Det skyldes en opregulering af feriepengeforpligtelsen ved en primokorrektion, som alle statsinstitutioner har skulle foretage med baggrund i Økonomistyrelsens nye vejledning om opgørelse og registrering af feriepengeforpligtelsen iht. den nye ferielov.

3.4 Egenkapitalforklaring

Egenkapitalforklaring

Finanstilsynets videreførelse ultimo 2020 er på 21,6 mio. kr. Med en reguleret egenkapital på 2,9 mio. kr. udgør egenkapitalen i alt 24,5 mio. kr.

Tabel 9: Egenkapitalforklaring i mio. kr.

	2019	2020
Egenkapital Primo	-24,1	-24,4
Primoværdi for reguleret egenkapital	-2,9	-2,9
Ændringer i reguleret egenkapital		
Ultimoværdi for reguleret egenkapital	-2,9	-2,9
Primoværdi for opskrivninger		
Ændringer i opskrivninger		
Ultimoværdi for opskrivninger		
Primoværdi for overført overskud	-21,2	-21,5
Ændringer overført overskud ifm. kontoændringer		
Bortfald af eksisterende overførte overskud		
Årets resultat	-0,3	0,0
Årets bortfald		
Udbytte til statskassen		
Ultimoværdi for overført overskud	-21,5	-21,6
Egenkapital ultimo	-24,4	-24,5

3.5 Likviditet og låneramme

Den likvide beholdning

Finanstilsynet har tre likvide konti som følge af likviditetsordningen. FF4-kontoen, som udgør den langfristede gæld. FF5-kontoen, der er uforrentet, og som udgangspunkt opgøres en gang årligt. Kontoen indeholder blandt andet hensættelser og bliver, efter gældende retningslinjer, afstemt i 1. kvartal 2021⁷. Den sidste konto er FF7-kontoen, som udgør kassekredit og forestår alle ud- og indbetalinger i Finanstilsynet. Den likvide beholdning på FF4-kontoen er omfattet lånerammen på 30,0 mio. kr. Udnyttelsesgraden for lånerammen opgøres ultimo året og er på 54,4 procent ultimo 2020. Der er ultimo januar 2021 foretaget likviditetsflytning fra FF7-kontoen til FF4-kontoen således, at den langfristede gæld på FF4-kontoen efterfølgende er lig værdien af de materielle og immaterielle anlægsaktiver på 16,3 mio. kr.

Tabel 10: Udnyttelse af låneramme i mio. kr.

	2020
Sum af materielle og immaterielle aktiver pr. 31. december	16,3
Låneramme på FL	30,0
	54,4%

3.6 Opfølgning på lønsumsloft

Lønsumsloft

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

⁷ Finanstilsynet har siden 2010 haft dispensation til udeladelse af tilgodehavender ved den årlige regulering af FF5-kontoen ved Finanstilsynets årsafregning.

Tabel 11: Opfølgning på lønsumsloft i mio. kr.

Hovedkonto	08.23.01
Lønsumsloft FL	246,6
Lønsumsloft inkl. TB/aktstykker	247,0
Lønforbrug under lønsumsloft	251,4
Difference (merforbrug)	-4,4
Akk. Opsparing ultimo 2019	31,9
Akk. Opsparing ultimo 2020	27,5

Lønsumsforbruget har i 2020 været på 252,2 mio. kr., hvoraf de 251,4 mio. kr. har været under lønsumsloftet⁸. Med en lønsumsbevilling på 247,0 mio. kr., svarer det til et merforbrug på 4,4 mio. kr. i forhold til lønsumsbevillingen. Merforbruget reducerer den opsparede lønsum, som primo 2020 var på 31,9 mio. kr. Reduktionen af lønsumsopsparingen skyldes grundlæggende, at Finanstilsynet har en højere gennemsnitlig årsværkspris end den, som er blevet tildelt ved hovedparten af en række forøgede indtægtsbevillinger gennem de sidste 10 år.

3.7 Bevillingsregnskabet

Bevillingsregnskab

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

Hovedkonto	Navn	Bevillingstype	(Mio. kr.)	Bevilling	Regnskab	Afvigelse	Videreførelse ultimo
08.23.01	Finanstilsynet	Driftsbevilling	Udgifter	404,8	406,9	-2,1	0,0
			Indtægter	-404,8	-406,9	2,1	0,0
08.23.02	Forskellige indtægter under Finanstilsynet	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0
08.23.03	Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0
08.23.04	Krisehåndtering i Finansiell Stabilitet	Reservationsbevilling	Udgifter	16,1	16,1	0,0	0,0
			Indtægter	-16,1	-16,1	0,0	0,0

Ved bevillingsafregningen på § 08.23.01 har årets resultat på 0,0 mio. kr. resulteret i et overført overskud på 21,6 mio. kr. Indberegnede statsfor skrivningen på 2,9 mio. kr., jf. tabel 9, er egenkapitalen på 24,5 mio. kr.

⁸ Lønforbruget til aflønning af udsendte nationale eksperter medregnes ikke som forbrug under lønsumsloftet.

4. Bilag

Note 1: Immaterielle anlægsaktiver

Mio. kr.	Færdiggjorte udviklingsprojekter	Erhvervede koncessioner, patenter, licenser mv.	I alt
Kostpris primo	30,1	3,8	33,9
Primo korrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0	0,0	0,0
Tilgang	2,1	0,0	2,1
Afgang	-1,9	0,0	-1,9
Kostpris pr. 31.12.2020	30,3	3,8	34,1
Akkumulerede afskrivninger	-18,9	-3,6	-22,5
Akkumulerede nedskrivninger	0,0	0,0	0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.2020	-18,9	-3,6	-22,4
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	11,4	0,2	11,6
Årets afskrivninger	-3,1	-0,8	-3,9
Årets nedskrivninger	1,9	0,0	1,9
Årets af- og nedskrivninger	-1,2	-0,8	-2,0
	Udviklingsprojekt er under udførelse		
Primo saldo pr. 01.01.2020	0,9		
Primo korrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0		
Tilgang	1,0		
Nedskrivninger	0,0		
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter	-1,1		
Kostpris pr. 31.12.20	0,8		

Finanstilsynet har i 2020 skrottet udgåede og færdigafskrevne anlæg. Tilbageførte afskrivninger vedrørende disse anlæg er ud fra et overskuelighedsmæssigt hensyn afspejlet under Årets nedskrivninger.

Note 2: Materielle anlægsaktiver

Mio. kr.	Grunde, arealer og bygninger	Inventar og It-udstyr	I alt
Kostpris primo	6,2	12,4	18,6
Primo korrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0	0,0	0,0
Tilgang	0,0	0,5	0,5
Afgang	0,0	-2,7	-2,7
Kostpris pr. 31.12.20	6,2	10,3	16,5
Akkumulerede afskrivninger	-3,7	-8,9	-12,6
Akkumulerede nedskrivninger	0,0	0,0	0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.20	-3,7	-8,9	-12,6
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	2,5	1,4	3,9
Årets afskrivninger	-0,5	-1,3	-1,8
Årets nedskrivninger	0,0	2,7	2,7
Årets af- og nedskrivninger	-0,5	1,4	0,9
	Igangværende arbejder for egen regning		
Primo saldo pr. 01.01.20	0,0	0,0	
Tilgang	0,0	0,0	
Nedskrivninger	0,0	0,0	
Overført til færdiggjorte udv. projekter	0,0	0,0	
Kostpris pr. 31.12.20		0,0	

Finanstilsynet har i 2020 skrottet udgåede og færdigafskrevne anlæg. Tilbageførte afskrivninger vedrørende disse anlæg er ud fra et overskuelighedsmæssigt hensyn afspejlet under Årets nedskrivninger.

Note 3: Specifikation af hensættelser

Hensættelser	Ultimo 2019	Udvikling	Ultimo 2020
Resultatløn	4,7	0,0	4,7
Aktieafsavnstillæg	6,2	0,6	6,8
Retablering	11,2	0,0	11,2
Dobbelt husleje ved flytning	0,0	7,8	7,8
Fratrædelsesordninger	0,3	-0,1	0,2
Hensættelser i alt	22,4	8,2	30,6

Hensættelsen til resultatløn er uændret på 4,7 mio. kr., svarende til værdien af de indgåede resultatkontrakter der forventes udbetalt i foråret 2021.

Hensættelsen til aktieafsavnstillæg er øget med 0,6 mio. kr., som følge af et større antal ansatte end i det foregående år.

Hensættelsen til retablering af lejemålene i Århusgade 110 og Strandboulevarden 96 er i 2020 fastholdt på niveauet fra 2019. Hensættelsens størrelse har baggrund i det niveau for kvadratmeterpris for retablering af kontorarealer som Bygningsstyrelsen har oplyst.

Finanstilsynet skal i foråret 2022 flytte fra det nuværende (private) lejemål på Østerbro til et nyt (offentligt) lejemål beliggende Strandgade 29 på Christianshavn. Flytningen til det nye lejemål forventes at afstedkomme en periode med dobbelt husleje, hvorfor der er optaget en ny hensættelse til dette. Baseret på erfaring fra flytningen i 2008/2009 er forventningen en periode med dobbelt husleje på op til 6 måneder.

Hensættelsen til fratrædelsesordninger er faldet med 0,1 mio. kr. fra 2019 til 2020. Årsagen til faldet er, at indgåede fratrædelsesordninger i 2019 med forventet udbetaling i 2020 er afsluttede. Der er hensat i alt 0,2 mio. kr. til nye aftalte fratrædelsesordninger med forventet udbetaling i 2021

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

Note 4: Eventualforpligtigelser

Eventualforpligtigelser	2020
Åremålsansættelser, fratrædelsesbeløb	2,8
I alt	2,8

Finanstilsynet har vurderet, at det ikke bliver aktuelt at udbetale fratrædelsesbeløb til de nuværende åremålsansatte, hvorfor der ikke er hensat til forpligtelser vedrørende åremålsansatte. Finanstilsynets åremålskontrakter, indeholder ikke aftaler om betaling af fratrædelsesbeløb, såfremt medarbejdere bliver genudnævnt eller varigt ansat i samme, tilsvarende eller højere stilling. Samtidigt er der tilbagegangsret til en fast stilling to lønniveauer under åremålsstillingen. Der er på den baggrund optaget en eventualforpligtelse opgjort som de optjente fratrædelsesbeløb, hvis alle åremålsansatte afskediges pr. 31. december 2020.

Note 5: Specifikation af IT-omkostninger

It-omkostninger Sammensætning	2020
Interne personaleomkostninger til it (it-drift/-vedligehold/-udvikling)	14,1
It-systemdrift	32,1
It-vedligehold	17,5
It-udviklingsomkostninger.	7,2
Udgifter til it-varer til forbrug	4,8
I alt	75,8