

Finansdepartementet
PB 8008 Dep.
0030 Oslo

Oslo, 15.8.2012

Deres ref.: 12/1551 GK

Høring – forslag til endringer i regnskapsregler for banker og finansieringsforetak – tilpasning til IFRS for unoterte banker m.m

1. Innledning

Pensjonskasseforeningen viser til Finansdepartementets høringsbrev av 22.6.2012, der notat fra Finanstilsynet av 28.3.2012 med forslag om begrenset tilpasning av regnskapsreglene for unoterte banker og finansieringsforetak til IFRS var vedlagt.

Pensjonskasseforeningen stiller seg i utgangspunktet kritisk til forslaget om innføring av IFRS for unoterte banker og finansieringsforetak. Foreslått ordning vil kunne medføre store utfordringer for små institusjoner med begrensede ressurser og liten kjennskap til IFRS. Ettersom det er relativt få som benytter seg av regnskapene til slike institusjoner, vil en tilpasning til IFRS etter vårt syn være en unødvendig belastning for de berørte foretakene.

Dersom en slik tilpasning likevel skal gjennomføres, virker imidlertid tidspunktet for iverksettelsen svært lite gunstig. Ny IFRS-standard er allerede under utarbeidelse, og det å kreve at foretakene først tilpasser seg de gjeldende IFRS-reglene, for så å relativt snarlig måtte tilpasse seg nye regler, virker som sløsing av foretakenes ressurser. At unoterte banker og finansieringsforetak forholder seg til nasjonale regler frem til ny IFRS-standard foreligger, kan umulig føre til store belastninger for noen parter.

I høringsnotatet ble vi bedt om innspill på forholdene knyttet til innregning og måling, oppstillingsplaner, noteopplysninger, delårsregnskap, endringer i noteopplysningskrav og tekniske endringer, samt iverksettelse av ordningen.

2. Pensjonskasseforeningens synspunkter

2.1 Innregning og måling

I høringsnotatet foreslår Finanstilsynet en tilpasning til reglene for innregning og måling i IFRS på områder som er sentrale for banker og finansieringsforetak (finansielle instrumenter, garantiforpliktelser og pensjonsforpliktelser). I notatet presiserer tilsynet at målet med denne tilpasningen er å oppnå bedre sammenlignbarhet mellom unoterte og noterte institusjoner. Hvorfor

en slik sammenlignbarhet er nødvendig her og hvor viktig det er i dette tilfellet, utdypes ikke noe videre. Pensjonskasseforeningen er i utgangspunktet positiv til Finanstilsynets overordnede ønske om sammenlignbarhet institusjoner i mellom. Foreningen er imidlertid kritisk til hvor mye vekt som skal tillegges dette ønsket i denne sammenheng. Pensjonskasseforeningen har et inntrykk av at det er et begrenset antall brukere som benytter seg av regnskapene til unoterte banker og finansieringsforetak, og det er ofte ikke de samme brukerne som benytter seg av disse regnskapene og regnskapene til noterte banker m.m. Et mål om sammenlignbarhet mellom disse ulike institusjonene synes derfor ikke å være av særlig stor relevans.

En tilpasning til IFRS for unoterte banker og finansieringsforetak vil utvilsomt være utfordrende og ressurskrevende for slike små institusjoner. Dette synes også Finanstilsynet å erkjenne i sitt høringsnotat. Basert på foreningens oppfatning om få brukere av regnskapene er vi bekymret for om en slik innføring er verdt den påkjennelsen foretakene i så fall vil bli påført. I Finanstilsynets (Kredittilsynets) høringsnotat om tilpasning av årsregnskapsforskrifter til IFRS av 3. oktober 2006 presiserer tilsynet selv at *"anvendelser av IFRS bør være begrunnet ut fra en kost-/nyttebetraktning"*. Dette argumentet talte i 2006 for å anvende IFRS for selskapsregnskapet til noterte banker og finansieringsforetak, ettersom dette ble ansett å være både kostnads- og ressursbesparende for foretakene, samt at det var blitt etterspurt av aksjonærer, analytikere og andre brukere av regnskapet. Tilsvarende kost-/nytteargumentasjon burde gjelde også i denne sammenheng – det faktiske behovet for sammenlignbarhet burde i større grad dokumenteres og veies opp mot de samlede kostnader de angjeldende institusjonene blir påført. Etter Pensjonskasseforeningens oppfatning vil en slik betraktning vise at det ikke er hensiktsmessig å pålegge unoterte banker og finansieringsforetak å anvende IFRS.

I høringsnotatet fremkommer det i innledningen at forslaget fra Finanstilsynet søker å ivareta ønsket om sammenlignbarhet, samtidig som hensynet til begrensede ressurser hos de mindre institusjonene søkes ivaretatt. Etter vår oppfatning synes ikke Finanstilsynet å ha oppnådd dette målet; slik forslaget fremstår nå er det for utfordrende og ressurskrevende å innføre for de små institusjonene forslaget er tiltenkt.

2.2 Oppstillingsplaner

I høringsnotatet vurderer Finanstilsynet at hensynet til sammenlignbarhet institusjonene i mellom tilsier at gjeldende standardisering opprettholdes. Tilsynet antar at fortsatt krav til standardisert oppstilling vil innebære en lettelse for de mindre institusjonene. Denne vurderingen støtter Pensjonskasseforeningen.

2.3 Noteopplysninger

Finanstilsynet foreslår å erstatte gjeldende krav til noteopplysninger om finansielle instrumenter med krav fra IFRS 7 og 13, hvor kravene i stor grad er innarbeidet i forslaget til forskrift ved egne bestemmelser, i stedet for rene henvisninger. Pensjonskasseforeningen støtter dette forslaget.

Pensjonskasseforeningen synes videre det er positivt at det i § 7-1, 1. ledd ser ut til å legges til rette for et vesentlighetsprinsipp; at *"Opplysninger som nevnt i dette kapittel kan utelates når de ikke er av betydning for å bedømme institusjonens eller konsernets stilling og resultat"*. Det burde imidlertid i større grad klargjøres når opplysninger "ikke er av betydning". Videre kan vesentlighetsprinsippet

med fordel koples opp mot et proporsjonalitetsprinsipp; en rekke av de mest kompliserte kravene og analysene som forventes gjennomført burde ikke kreves av de minste institusjonene.

2.4 Delårsregnskap

Pensjonskasseforeningen har ingen merknader til dette punktet.

2.5 Endringer i noteopplysningskrav og tekniske endringer

Pensjonskasseforeningen har ingen merknader til dette punktet.

2.6 Iverksettelse og overgangsregler

Dersom en tilpasning til IFRS-reglene likevel skal gjennomføres virker iverksettelsestidspunktet som foreslås i dette notatet svært lite hensiktsmessig. I forslaget fra Finanstilsynet presiseres det at ny IFRS-standard, som skal erstatte gjeldende regler, allerede er under utarbeidelse. Mange unoterte banker og finansieringsforetak har begrenset kjennskap til IFRS og vil derfor behøve god tid til å sette seg inn i eventuelle regelendringer. Liten kjennskap til reglene, i kombinasjon med begrensede ressurser, tilsier at det vil være svært uheldig for disse foretakene å først måtte foreta tilpasninger til deler av IAS 39, for så å, etter en kort periode, måtte innføre IFRS 9. Pensjonskasseforeningen mener derfor at dersom det, på tross av innsigelser, bestemmes at unoterte banker og finansieringsforetak skal tilpasse seg IFRS, bør et eventuelt iverksettelsestidspunkt utsettes til nye IFRS-regler foreligger.

Samlet mener Pensjonskasseforeningen at en tilpasning til IFRS vil være unødvendig utfordrende og ressurskrevende for unoterte banker og finansieringsforetak. Ut fra en kost-/nyttebetraktning anser vi endringen som svært lite hensiktsmessig. Pensjonskasseforeningen støtter derfor ikke forslaget fra Finanstilsynet.

Med vennlig hilsen,
PENSJONSKASSEFORENINGEN



Pia-Maria Ingvaldsen Sjølie
Rådgiver