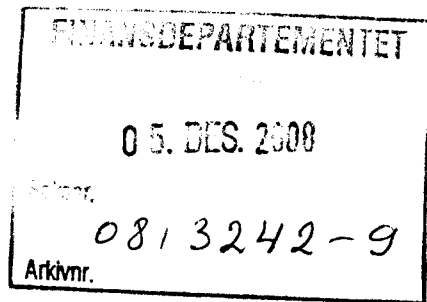




Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Deres ref.: 08/3242 FM GK

Vår ref.: 2000 00188-14 EK

Oslo 04.12.2008

Høringsnotat om endringer i årsregnskapsforskrift for banker og finansieringsforetak

Det vises til Finansdepartementets brev 5. november 2008 vedrørende endringer i kravene til noteopplysninger mv. i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper, banker og finansieringsforetak. I dette brev begrenser vi oss til å uttale oss om høringsnotatet som omhandler endringer i årsregnskapsforskrifter for banker og finansieringsforetak.

I det alt vesentlige omhandler høringsnotatet tilpasning av årsregnskapsforskriften til forskrift 21. januar 2008 nr. 57. Den sistnevnte forskrift, årsregnskapsforskriftens regler om forenklet anvendelse av IFRS, trådte i revidert utgave i kraft i januar 2008. Denne gjelder for regnskapspliktige unntatt finansinstitusjoner. Det er denne forskrift som nå foreslås innarbeidet og tilpasset årsregnskapsforskriften for banker og finansinstitusjoner. I motsetning til de forenklingsregler som bankene følger i dag, inneholder forenklingsforskriften av 21.01.08 også regler som på noen områder forenkler innregning og måling i tillegg til detaljerte notekrav.

Som kjent skal banker i børsnoterte konsern utarbeide selskapsregnskap enten etter IFRS eller etter årsregnskapsforskriftens regler om forenklet IFRS. Øvrige banker kan enten benytte årsregnskapsforskriftens ordinære regler, IFRS eller reglene om forenklet anvendelse av IFRS.

En svakhet ved dagens forskrift om forenklet IFRS (årsregnskapsforskriften § 1-5) har vært at kravene til noteinformasjon ikke har vært tilpasset IFRS. Vi vil derfor støtte Kredittilsynets forslag om at de ufravelige kravene til noteopplysninger i forskriften 21. januar 2008 også gjøres gjeldende for banker og finansinstitusjoner.

De endringer som Kredittilsynet har foreslått i forhold til forskriften av 21.01.08, dreier seg i hovedsak om finansielle instrumenter. I følge høringsnotatet skal det for disse ikke åpnes for forenklinger verken når det gjelder vurderingsprinsipper eller noteopplysninger. I dette tilfelle tillates det ikke fravik fra opplysningskravene i IFRS 7. Vi har ingen innsigelse til dette.

Når det gjelder note om garantier, viser Kredittilsynet til at omfanget i finansnæringen tilsier at opplysningskravene i IFRS legges til grunn. Dette gjelder også leieavtaler som regulerer regnskapsføringen av leasing. Dette vil vi gi vår tilslutning til.

Etter IFRS skal egenkapitalmetoden benyttes for tilknyttede selskaper felleskontrollert virksomhet i konsernregnskapet. IFRS gir derimot ikke adgang til bruk av egenkapitalmetoden i selskapsregnskapet. Denne ulikheten skaper vesentlige forskjeller som vanskeliggjør regnskapsanalysen. For regnskapsprodusentene er det dessuten vanskelig å kommunisere denne ulikheten til markedet.

Det foreslås at det ikke lenger er krav til å gi opplysninger om lån mv til enkeltmedlemmer av forstanderskapet eller representantskapet. Vi er tilfreds med at Kredittilsynet på dette punkt har fulgt opp vårt brev fra januar/februar 2007.

Det presiseres i årsregnskapsforskriften at delårsregnskap for 4. kvartal ikke kreves for banker som ikke har verdipapirer notert på regulert marked. Vi har ingen innsigelser mot dette da det er i tråd med gjeldende praksis.

Reguleringsteknikk

Ordlyden i årsregnskapsforskriften § 1-5 annet ledd endres slik at den ikke skaper tvil om tolkning.

Ordlyd i forslaget:

Regnskapsloven kapittel 7 gjelder med mindre annet følger av § 8A-3. For øvrig gjelder regnskapsloven § 3-1 tilsvarende.

Nytt forslag basert på den forståelse at unntakene vedr. noteopplysninger i § 3-1 ikke gjelder med mindre det fremgår av § 8A-3:

Regnskapsloven kapittel 7 og regnskapsloven § 3-1 gjelder med mindre annet følger av § 8A-3.

Regnskapsloven § 3-1 er ikke nevnt i årsregnskapsforskriften § 8 A-3. Man kan derfor få det inntrykk at § 3-1 gjelder i sin helhet med en rekke unntak fra kap. 7. Dersom man går nærmere inn på bestemmelsene i årsregnskapsforskriften § 8 A-3, synes ikke dette å ha vært intensjonen. Årsregnskapsforskriften § 1-5 annet ledd bør derfor angi hvilke deler av regnskapsloven § 3-1 som ikke gjelder. Dette antas å gjøre det enklere ved anvendelse av regelverket.

Med vennlig hilsen
for Sparebankforeningens Servicekontor



Erik Johansen
Avd. direktør



Einar Kleppe
Ass. direktør