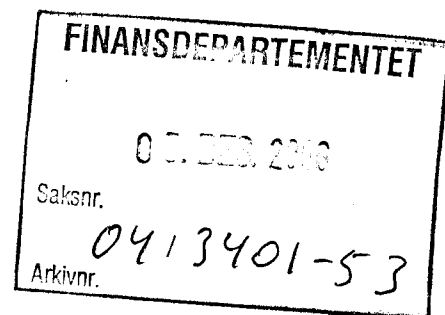




Sparebankforeningen
The Norwegian Savings Banks Association

Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Deres ref.: 04/3401 FM GK

Vår ref.: 200600113

Oslo 4.12.2006

Høring - tilpasning av årsregnskapsforskriften til IFRS

Det vises til Finansdepartementets brev datert 13. oktober 2006 der det bes om Sparebankforeningens syn på forslag utarbeidet av Kredittilsynet til tilpasninger av årsregnskapsforskrifter til IFRS.

Høringsnotat inneholder forslag til tilpasning av årsregnskapsforskriftene for ulike finansforetak til IFRS. Det foreslås gjort gjeldende fra 1. januar 2007 og innebærer et første skritt i tilpasningen til IFRS.

Sparebankforeningen er meget tilfreds med at tilsynet med dette har imøtekommet næringens ønsker, og støtter valg av overordnet regelverksstruktur.

Spørsmålet om tillatelse til anvendelse av IFRS i selskapsregnskapet var også gjenstand for høring for om lag ett år siden. I sin tilrådning til departementet anbefalte Kredittilsynet at at banker og finansieringsforetak avskjæres fra å benytte IFRS forordningen i selskapsregnskapet allerede fra 2005 og inntil særskilt tilpasning av årsregnskapsforskriften til IFRS forordningen er på plass.

Sparebankforeningen var uenig i denne konklusjonen. Foreningen tok i sitt høringssvar datert 11. oktober 2005 til orde for at det burde åpnes for at banker kan benytte IFRS i selskapsregnskapet så raskt som mulig. Vi fremholdt at den største utfordringen knyttet til å operere med to regnskaper er kommunikasjon av regnskapet, både generelt og spesielt med hensyn til kommunikasjon med grunnfondsbevisiere/aksjonærene og andre investorer. IFRS-regnskapet vil være det "offisielle" regnskapet for konsernet, og det som offentliggjøres hvert kvartal.

Vi vil understreke at de samme utfordringer som knytter seg til ulik regnskapspresentasjon i selskaps- og konsernregnskapet, selvsagt også gjelder i dag. Det er foreningens syn at en harmonisering mellom reglene for morbank og konsern vil gjøre regnskapsutarbeidelsen mer effektiv og mindre ressurs- og kostnadskrevende. Sparebankforeningen er således tilfreds med at tilsynet nå har imøtekommet foreningens ønsker i form av forslaget om å tillate IFRS i selskapsregnskapet. Det er videre viktig for blandede finanskonsern at også reglene for forsikringselskaper åpner opp for bruk av IFRS. Det er da positivt at man nå åpner opp for enkelte viktige tilpasningsmuligheter.

Foreningens merknader knytter seg kun til den delen av forslaget som omhandler banker og finansieringsforetak.

1. Overordnet struktur på regelverket

Forslaget innebærer at det innføres en plikt for banker og finansieringsforetak i IFRS-konsern til å anvende enten IFRS eller regler om forenklet anvendelse av IFRS i selskapsregnskapet. Konkret betyr dette at banker som inngår i konsern med aksjer, grunnfondsbevis eller obligasjoner notert på børs, autorisert markeds plass eller tilsvarende regulert marked i utlandet, skal utarbeide selskapsregnskap enten etter regnskapsloven § 3-9 tredje ledd (full IFRS) eller etter årsregnskapsforskriften § 1-5 (forenklet IFRS).

Sparebankforeningen slutter seg til denne løsningen.

For øvrige banker og finansieringsforetak betyr forslaget en adgang til å velge IFRS, forenklet IFRS eller de ordinære reglene i årsregnskapsforskriften (i praksis gjeldende regelverk). Tilsynet gir imidlertid uttrykk for det syn at det på sikt, fortrinnsvis innen 2008 eller 2009, også bør være plikt for denne gruppen til å anvende enten IFRS eller en annen form for forenklet anvendelse av IFRS.

Sparebankforeningen har ingen innvendinger mot av regelverket for øvrige banker på sikt utvikles i denne retning, selv om dette må antas å representere en noe mer komplisert regulering. Vårt syn er begrunnet i at disse bankene allerede er underlagt utlånsforskriften som inneholder prinsipper for vurdering av en vesentlig del av bankenes balanser. Hensynet til sammenlignbarhet taler dessuten for en slik løsning.

2. Nærmere om forenkelt IFRS

2.1 Generelt om oppstillingsplan

- Det opplyses på side 6 i høringsnotatet at Kredittilsynet ved utforming av oppstillingsplanene har sett hen til hva CEBS har utarbeidet av standardiserte oppstillingsplaner tilpasset kravene i IFRS.

Sparebankforeningen er positiv til denne tilnærmingen.

- *Det er vanskelig å overskue alle problemstillinger før bankene har erfaring i anvendelse av oppstillingsplanen. Vi forebeholder oss derfor retten til på et senere tidspunkt å komme tilbake med ytterligere kommentarer*
- *Det er behov for veiledning/kommentarer til resultat- og balanseposter. En sparebank har gjort oss oppmerksom på en slik problemstilling: "Balanselinjene for opptjente, ikke forfalte inntekter og kostnader er borte. Betyr dette at påløpne, ikke forfalte renter nå skal inkluderes i balanseførte verdier av utlån, derivater, rentebærende verdipapirer, gjeld til kredittinstitusjoner, kundeinnskudd, etc?"*

2.2 Resultatregnskapet

- Begrepet rentenetto benyttes ikke i oppstillingsplanen, og forslaget forutsetter heller ikke eksplisitt presentasjon av tallstørrelsen.

Sparebankforeningen vil peke på at dette er et meget sentralt tall for analyseformål både når det gjelder sammenligning med tidligere perioder og sammenligning med andre banker. Etter vårt syn bør rentenetto derfor, i likhet med gjeldende oppstillingsplan, fremgå i ny § 4a-1.

- Post 5.1.3 skal vise verdifall på utlån/fordringer. Nedskrivning på utlån vil dermed ikke fremkomme under særskilt hovedpost, men bli presentert sammen med verdifall på øvrige eiendeler. IFRS-rapporterende banker har i konsernregnskapet valgt å opprettholde tap på utlån som særskilt hovedpost i likhet med gjeldende rapporteringskrav i årsregnskapsforskriften.

Sparebankforeningen anser dette viktig for analyseformål. Tilsvarende løsning bør, etter vårt syn, også foretas for selskapsregnskapet.

- Post 1.8 omfatter netto gevinster/tap (realisert og urealisert) på finansielle eiendeler og forpliktelser som er tilgjengelig for salg. Samtidig skal post 5.1.2 vise verdifall på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg.

Etter vår vurdering kan det synes som om post 5.1.2 er overflødig når urealisert tap (verdifall) også omfattes av post 1.8.

- For øvrig er det for analyseformål interessant å få fram sum driftskostnader. Det er ikke krav om dette verken etter gjeldende årsregnskapsforskrift eller foreliggende forslag til ny § 4a-1.

2.3 Balansen

- Utlån til kunder bør etter vår oppfatning presenteres brutto med spesifikasjon av nedskrivning på individuelle utlån og nedskrivning på grupper av utlån. Det er også slik det praktiseres av de fleste IFRS-rapporterende banker.

2.4 Forholdet til kapitaldekningsregelverket

- Vi vil minne om at spørsmålet om anvendelse av IFRS i selskapsregnskapet også er av betydning for størrelsen av den ansvarlige kapitalen.
- I Del IX, §2-2 i forslaget til nye kapitaldekningsregler er beregningen av kapitalkrav for operasjonell risiko relatert til de oppstillingsplaner som p.t. gjelder. Disse vil endres gjennom tilpasning til IFRS-regelverket. Dette må det tas høyde for i regelverket for kapitaldekning.

2.5 ORBOF-rapportering

Høringsnotatet nevner ikke ORBOF-rapporteringen.

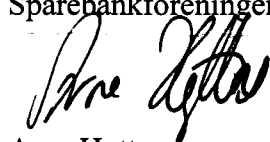
Det er derfor grunn til å avklare hvilke rapporteringskrav som stilles i forhold til statistikkformål.

3. Forholdet til grunnfondsbevisforskriften

Anvendelse av IFRS i selskapsregnskapet innebærer at eiendeler og gjeld vurderes til virkelig verdi i større utstrekning enn etter gjeldende NGAAP. I henhold til allmennaksjeloven § 3-3a skal som hovedregel en positiv differanse mellom virkelig verdi og bokført verdi avsettes til fond for urealiserte gevinster. Dette fondet er bunden egenkapital. Vi legger til grunn at tilsvarende regulering gjennomføres i grunnfondsbevisforskriften.

I og med at rett og plikt trer i kraft allerede 1. januar 2007, er det behov for å få vedtatt reglene raskt.

Med vennlig hilsen
Sparebankforeningen i Norge



Arne Hyttnes
Administrerende direktør



Erik Johansen
Assisterende direktør