



Finansdepartementet  
Postboks 8008 - Dep.  
0030 OSLO

Dato: 23.05.2018  
Vår ref.: 18-437/HH  
Deres ref.: 15/2452 MaBo

## **Høringsuttalelse - utkast til tilpasning av regnskapsregler til IFRS for unoterte institusjoner**

Finans Norge viser til Finansdepartementets brev av 26.02.18 vedrørende høring av utkast til tilpasning av regnskapsregler til IFRS for unoterte banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

### **Hovedsynspunkter**

Finans Norge vil særlig fremheve følgende synspunkter:

- Vi støtter forslaget til reguleringsform som innebærer at det innledningsvis i årsregnskapsforskriften for banker mv. gis en generell bestemmelse om at kravene i IFRS gjelder med mindre noe annet følger av forskriften.
- Vi støtter forslaget om å oppheve utlånsforskriften og la IFRS 9 gjelde direkte for unoterte banker.
- Vi mener at det bør gis noen flere lettelsener fra kravene i IFRS enn det er lagt opp til i forslaget.
- Vi er enig i at det fortsatt bør foreligge standardiserte oppstillingsplaner for de unoterte bankene.
- Vi er enig i at reglene om forenklet anvendelse av IFRS bør samordnes med IFRS-tilpassede regler for unoterte banker.
- Vi er enig i at gjeldende regler om regnskapsføring av utbytte og konsernbidrag bør videreføres i ny årsregnskapsforskrift.
- Vi mener at de nye reglene ikke bør gjøres gjeldende før fra 01.01.20.

### **Bakgrunn**

I dag foreligger det to alternative sett med regnskapsregelverk i Norge; regnskapslovens ordinære regler med tilhørende regnskapsstandarder, som kan benyttes av unoterte banker

mv., og IFRS, som må benyttes av noterte banker. Forskjellen mellom IFRS på den ene side og nasjonale regler på den annen side vanskeliggjør sammenligning mellom institusjonene.

På denne bakgrunn har Finanstilsynet på oppdrag fra Finansdepartementet utarbeidet et høringsnotat med forslag til forskriftsregler for tilpasning av nasjonale regnskapsregler til IFRS for unoterte banker. Høringsnotatet inneholder også forslag til endringer i reglene om forenklet anvendelse av IFRS som enkelte noterte banker benytter.

### **Reguleringsform**

Finanstilsynet foreslår at det innledningsvis i årsregnskapsforskriften for banker mv. gis en generell bestemmelse om at kravene i IFRS gjelder med mindre noe annet følger av forskriften. I forskriftens kapittel om innregning og måling inntas kun bestemmelser som regulerer avvik fra reglene om innregning og måling i IFRS. Dette betyr at ved endringer i IFRS vil regelverket for unoterte banker oppdateres løpende samtidig med at kravene gjøres gjeldende for de noterte foretakene. På denne måten reduseres behovet for vedlikehold av forskriften.

Finans Norge vurderer den foreslåtte reguleringsformen som hensiktsmessig. Vi er enig med Finanstilsynet i at regnskapsprodusenter og regnskapsbrukere uansett vil måtte forholde seg til IFRS direkte. Videre deler vi også oppfatningen om at behovet for vedlikehold av forskriften er en faktor som bør vektlegges ved valg av reguleringsform.

### **Finansielle instrumenter – tapsregler**

Det er departementets vurdering at norske banker må følge tapsregler med materielt sett samme innhold, også etter innføringen av IFRS 9. Departementet viser i høringsbrevet til at det bl.a. vil bidra til likebehandling i spørsmål som gjelder krisehåndtering.

En sentral problemstilling som vurderes i høringsnotatet, er om forskrift for regnskapsføring av utlån og garantier (utlånsforskriften) skal oppdateres med bestemmelsene om beregning av tap i IFRS 9, eller om IFRS skal gjelde direkte og utlånsforskriften avvikles.

Finanstilsynet foreslår å oppheve utlånsforskriften og la IFRS 9 gjelde direkte for de unoterte bankene.

Finans Norge støtter dette forslaget.

### **Behov for lettelse i regelverket**

Finanstilsynet foreslår i praksis full overgang til IFRS for de unoterte bankene. Noen av standardene vil være krevende å implementere særlig for små banker. Finans Norge mener derfor at det bør gis noen flere lettelse fra kravene i IFRS enn det er lagt opp til i forslaget.

Vi viser til at det er den samlede byrden i forbindelse med overgangen til IFRS som kan bli uforholdsmessig krevende for de unoterte bankene.

Gjeldende standard for leieavtaler (IAS 17) erstattes av en ny standard (IFRS 16) med virkning fra 2019. Finanstilsynet uttaler i høringsnotatet at standarden bør gjelde for unoterte banker fra det tidspunkt den blir pliktig for noterte foretak.

En del unoterte banker leier egne bygg. Dette gjelder også noen av de mindre unoterte bankene. Standarden kan som påpekt i høringsnotatet være komplisert å anvende når det gjelder leietakersiden. Dersom de nye reglene gjøres gjeldende allerede fra 01.01.19, mener vi at kravet om å følge IFRS 16 bør utsettes med minst ett år. Det vil lette byrden ved å gå over til IFRS at ikke alle standardene må tas i bruk fra samme tidspunkt.

IFRS 10 om konsernregnskap inneholder prinsipper for presentasjon og utarbeidelse av konsernregnskap. Etter gjeldende regelverk kan datterselskaper utelates fra konsolideringen dersom utelatelsen ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat. Denne avveiningen av vesentlighet bør etter vår oppfatning videreføres i nytt regelverk.

Finanstilsynet foreslår at §§ 9-2 og 9-3 første til tredje ledd erstattes av en ny bestemmelse som krever anvendelse av IAS 34 om delårsregnskap, jf. utkast til ny § 8-2. IAS 34 stiller krav om å utarbeide kontantstrømoppstilling i delårsrapporten. Etter vårt syn bør det innføres unntak fra kravet om kontantstrømoppstilling for de unoterte bankene. Vi viser til at utarbeidelse av kontantstrømoppstilling i delårsrapporten gir tilleggsarbeid sammenlignet med dagens regelverk og at nytten av oppstillingen er begrenset for de aktuelle bankene.

Finanstilsynet foreslår noen lettelsener fra notekravene i IFRS 13, IFRS 15 og IAS 19. Finans Norge støtter disse forslagene.

Finanstilsynet foreslår derimot ingen lettelsener fra opplysningskravene i IFRS 7. Tilsynet viser til at finansielle instrumenter utgjør den dominerende delen av bankenes eiendeler og forpliktelser og at opplysningskrav om finansielle instrumenter derfor er spesielt relevant for disse foretakene.

IFRS 7 gir svært detaljerte og omfattende krav til noteinformasjon, noe som innebærer en stor byrde for unoterte banker i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet. Finans Norge mener på denne bakgrunn at departementet bør foreta en gjennomgang av om det er noen av kravene i IFRS 7 som kan utgå for de unoterte bankene. Vi vil i denne forbindelse også peke på at noteinformasjonen skal være relevant, og at det bør være opp til den enkelte bank å vurdere hva som er relevant og nødvendig informasjon innenfor det handlingsrom som ligger i standarden. Revisjonsstanden og bankene kan i noen tilfeller ha ulik oppfatning av om en tilleggsopplysning er vesentlig eller ikke. Det bør derfor slik vi ser det presiseres i ny

årsregnskapsforskrift at det ikke forventes at de unoterte bankene skal gi like detaljert og omfattende noteinformasjon som de noterte bankene.

### **Oppstillingsplaner**

Kravene i IFRS til oppstilling av resultat og balanse er ikke standardisert i samme grad som gjeldende krav i årsregnskapsforskriften. Finanstilsynet viser i høringsnotatet til at hensynet til sammenlignbarhet institusjonene i mellom tilsier at gjeldende standardisering opprettholdes med nødvendige justeringer som følge av krav i IFRS, herunder tilpasning til kravet om presentasjon av totalresultat. Finanstilsynet antar at fortsatt krav til standardisert oppstilling vil innebære en lettelse for de mindre institusjonene.

Finans Norge er enig i at standardiserte oppstillingsplaner er en forenkling av regelverket for mindre banker, og støtter derfor dette forslaget.

Nåværende resultatpost 4.1 og 5.1 om garantiprovisjon foreslås erstattet av ny resultatpost 6.6 Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier.

Finansielle garantier utstedt av banker til kunder kan i henhold til IFRS 9 vurderes til amortisert kost. Vi mener derfor at garantiprovisjonsinntekter og garantiprovisjonskostnader bør kunne rapporteres i henholdsvis resultatpost 3 og 4, og at resultatpost 6.6 bør endres fra «Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier» til «Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier til virkelig verdi».

### **Regler om forenklet anvendelse av IFRS**

Det er kun et fåtall noterte banker som benytter regelverket om forenklet anvendelse av IFRS. Hovedbegrunnelsen for å benytte disse reglene er regnskapsføring av utbytte og konsernbidrag. Det foreslås at regelverket om forenklet anvendelse av IFRS samordnes med IFRS-tilpassede regler for unoterte banker og samtidig at reglene om regnskapsføring av utbytte og konsernbidrag videreføres.

Finans Norge er enig i at reglene om forenklet anvendelse av IFRS bør samordnes med IFRS-tilpassede regler for unoterte banker. Videre deler vi også oppfatningen om at gjeldende regler om regnskapsføring av utbytte og konsernbidrag bør videreføres i ny forskrift.

### **Ikrafttredelse**

Finanstilsynet foreslår at reglene gjøres gjeldende fra og med 01.01.19. Tilsynet viser til at det vil gi de unoterte bankene ett år ekstra til å forberede overgangen til IFRS 9. For noterte institusjoner trådte IFRS 9 i kraft 01.01.18.

Finanstilsynets høringsnotat ble oversendt til departementet i desember 2016 og sendt på høring i februar 2018. Implementeringsperioden blir følgelig meget kort om de nye reglene skal gjøres gjeldende allerede fra 01.01.19.

Finans Norge vurderer det som viktig at de unoterte bankene gis tilstrekkelig tid til å forberede overgangen til IFRS. Vi viser til at mindre banker har begrensede ressurser og at mange av de unoterte bankene har liten kjennskap til IFRS og følgelig har behov for å bygge opp kompetanse på dette området før ny forskrift gjøres gjeldende. Dette trekker i retning av at innføringen av nye regler utsettes til 01.01.20.


Et forhold som kan tilsa ikrafttredelse fra 01.01.19 er at drift og vedlikehold av to systemløsninger er kostnads- og ressurskrevende for bankenes datasentraler. Dette er en kostnad som må dekkes av den enkelte bank.

Finans Norge legger i denne saken størst vekt på behovet for tilstrekkelig tid til å forberede overgangen til IFRS, og mener derfor at de nye reglene ikke bør gjøres gjeldende før fra 01.01.20.

Med vennlig hilsen  
**Finans Norge**



Per Erik Stokstad  
fagdirektør



Herborg Horvei  
fagsjef