



Finanstilsynet
Postboks 1187 Sentrum
0107 OSLO

Dato: 26.09.2018
Vår ref.: 18-437/HH

Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer – Resultatpost 11

Finans Norge viser til Finanstilsynets høringsnotat av 12.12.16 om tilpasning av regnskapsregler til IFRS for unoterte banker som Finansdepartementet sendte på høring 26.02.18 med høringsfrist 28.05.18.

Det fremgår av utkastet til forskriftsbestemmelser at ny § 5-6 skal lyde:

«§ 5-6 Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer – Resultatpost 11
Under resultatpost 11 føres også kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi. Resultatpost 11 omfatter innbetalinger på tidligere konstaterte tap.»

Vi har lagt til grunn at § 5-6 gjelder finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (OCI). Dette har sammenheng med at etter IFRS 9 skal det foretas nedskrivninger for forventet kredittap for disse eiendelene. Vi er imidlertid nylig gjort kjent med at Finanstilsynet mener at kredittap på alle finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi, herunder finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over ordinært resultat, skal rapporteres på resultatpost 11.

I henhold til IFRS 9 skal det ikke rapporteres kredittap, eller nedskrivninger, på finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over ordinært resultat. Endringer i virkelig verdi på slike finansielle eiendeler skal i sin helhet behandles som verdiendringer. Forslaget til ny årsregnskapsforskrift innebærer følgelig at på dette området vil rapporteringen for unoterte banker være forskjellig fra rapporteringen for noterte banker. Dette vurderer vi som uheldig. Vi kan ikke se at det her er grunner til å fravike kravene i IFRS 9 for de unoterte bankene.

Vi vil be Finanstilsynet om å foreta en ny vurdering av nevnte problemstilling og imøteser en snarlig tilbakemelding.

Med vennlig hilsen
Finans Norge



Per Erik Stokstad
fagdirektør



Herborg Horvei
fagsjef