



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Høringsnotat

Høringsnotat om endringer i regnskapsreglene for banker og finansieringsforetak

Tilpasning til IFRS for unoterte banker m.m.

28. mars 2012

Innhold

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | Innledning | 4 |
| 2 | Innregning og måling | 6 |
| 2.1 | Finansielle instrumenter | 6 |
| 2.2 | Garantiforpliktelser | 8 |
| 2.3 | Pensjonsforpliktelser og andre ytelser til ansatte | 9 |
| 2.4 | Leieavtaler | 10 |
| 2.5 | Øvrige områder | 11 |
| 3 | Oppstillingsplaner | 12 |
| 3.1 | Resultatregnskap | 12 |
| 3.2 | Balanse | 13 |
| 3.3 | Oppstilling over endringer i egenkapital | 13 |
| 3.4 | Presentasjon av finansielle instrumenter | 14 |
| 4 | Noteopplysninger | 16 |
| 4.1 | Innledning | 16 |
| 4.2 | Finansielle instrumenter | 16 |
| 4.3 | Pensjonsforpliktelser og andre ytelser til ansatte | 17 |
| 4.4 | Anvendelse av IFRS for innregning og måling utover minstekravene | 17 |
| 4.5 | Spesifikasjon av resultat- og balanseposter på geografiske områder mv | 17 |
| 4.6 | Sammenligning gjeldende og foreslåtte notekrav | 18 |
| 5 | Delårsregnskap | 20 |
| 5.1 | Gjeldende rett | 20 |
| 5.2 | IFRS | 20 |
| 5.3 | Vurdering | 20 |
| 6 | Endringer i noteopplysningskrav og tekniske endringer | 21 |
| 7 | Ikrafttredelse og overgangsregler | 22 |
| 7.1 | Ikrafttredelse | 22 |
| 7.2 | Overgangsregler | 22 |
| 8 | Merknader til forskriftsbestemmelser | 24 |
| 9 | Utkast til forskriftsbestemmelser | 34 |

1 Innledning

Regnskapsreglene for norske banker og finansieringsforetak er forskjellige avhengig av om institusjonen har utstedt noterte verdipapirer eller ikke. Førstnevnte gruppe skal utarbeide selskapsregnskap etter IFRS eller etter regler om forenklet IFRS. Sistnevnte gruppe kan velge å utarbeide selskapsregnskap etter IFRS, regler om forenklet IFRS eller etter nasjonale regler. De fleste institusjoner uten noterte verdipapirer anvender nasjonale regler. Forskjellene mellom IFRS/forenklet IFRS på den ene side og nasjonale regler på den annen side vanskeliggjør sammenligning mellom institusjonene.

Tilpasning av regnskapsregler til IFRS for unoterte banker var ett av temaene som ble vurdert i Finanstilsynets høringsnotat av 3. oktober 2006. Der ble det påpekt at hensynet til sammenlignbarhet tilsier at alle institusjonene underlegges samme regelverk. Når det likevel ikke ble foreslått endringer var det fordi overgang til og bruk av IFRS fullt ut ble ansett som utfordrende og ressurskrevende. Det ble imidlertid nevnt i høringsnotatet at regelverket på sikt burde tilpasses IFRS, fortrinnsvis innen 2008 eller 2009. I 2008 ga Finanstilsynet uttrykk for at tilsynet ville komme tilbake med et slikt forslag på et senere tidspunkt (uten noen tidsangivelse), jf. høringsnotat av 31. oktober 2008.

Finanstilsynet foreslår i dette høringsnotatet en begrenset tilpasning av de nasjonale reglene til IFRS. Forslaget søker å ivareta ønsket om sammenlignbarhet, samtidig som hensynet til begrensede ressurser hos de mindre institusjonene søkes ivaretatt.

Det foreslås en tilpasning til reglene for innregning og måling i IFRS på områder som er sentrale for banker og finansieringsforetak (finansielle instrumenter, garantiforpliktelser og pensjonsforpliktelser). På mindre sentrale områder antar Finanstilsynet at en fortsatt anvendelse av nasjonale regler (regnskapslovens ordinære regler) fremfor IFRS, normalt ikke vil påvirke institusjonenes regnskaper i betydelig grad. Det foreslås derfor en adgang å velge regnskapsloven kapittel 4 og 5 fremfor IFRS på mindre sentrale områder. Liknende regulering er tidligere gjort gjeldende for forsikringsselskaper og pensjonsforetak. Forslaget er nærmere omtale i kapittel 2.

Reglene for oppstilling av resultatregnskap og balanse foreslås tilpasset IFRS, men likevel slik at gjeldende grad av standardisering opprettholdes. Finanstilsynet antar at fortsatt krav til standardiserte oppstillingsplaner bidrar til bedre sammenlignbarhet og innebærer en lettelse for de mindre institusjonene. Liknende regulering er tidligere gjort gjeldende for forsikringsselskaper og pensjonsforetak. I reglene om forenklet anvendelse av IFRS er det ikke krav til standardiserte oppstillingsplaner utover kravene i IFRS. Forslaget er nærmere omtalt i kapittel 3.

I kapittel 4 foreslås det en tilpasning av kravene til noteopplysninger til IFRS på områder hvor reglene for innregning og måling er tilpasset IFRS. Liknende regulering er tidligere gjort gjeldende for forsikringsselskaper og pensjonsforetak.

I kapittel 5 er kravene til delårsregnskap vurdert tilpasset IFRS.

I kapittel 6 foreslås enkelte andre forskriftsendringer (utover tilpasning til IFRS) som gjelder alle institusjoner underlagt årsregnskapsforskriften.

I kapittel 7 er ikrafttredelsestidspunkt og behovet for overgangsbestemmelser vurdert. Regelendringene foreslås gjennomført med virkning fra 1. januar 2014, med unntak av endringer i noteopplysninger mv. som foreslått i kapittel 6. Disse endringene foreslås gjennomført med virkning for inneværende regnskapsår.

2 Innregning og måling

2.1 Finansielle instrumenter

2.1.1 Gjeldende rett

Banker og finansieringsforetak som anvender nasjonale regler, skal klassifisere finansielle eiendeler i en av følgende målekategorier:

1. Handelsporteføljen¹ (virkelig verdi)
2. Omløpsmidler² (laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi)
3. Utlån³ (amortisert kost)
4. Investeringer som holdes til forfall⁴ (amortisert kost)
5. Anleggsmidler⁵ for øvrig (anskaffelseskost med betinget nedskrivningsplikt)

Finansielle forpliktelser som inngår i handelsporteføljen måles til virkelig verdi (regnskapsloven § 5-8). Øvrige finansielle forpliktelser er underlagt samme bestemmelser som finansielle eiendeler, jf. regnskapsloven § 5-13 og årsregnskapsforskriften § 3-3. I praksis regnskapsføres finansielle forpliktelser som regel til amortisert kost. Se imidlertid punkt 2.2 når det gjelder avsetning for garantiforpliktelser.

Ved sikring skal gevinst og tap resultatføres i samme periode, jf. regnskapsloven § 4-1 første ledd nr. 5. Ved verdisikring kan sikringsinstrument vurderes til virkelig verdi med tilhørende justering av sikringsobjekt. Alternativt kan resultatføring av verdiendring utsettes til sikringsinstrumentet realiseres. Sikringsobjektet balanseføres i så fall til den verdi som reflekterer effekten av sikringen, jf. Norsk RegnskapsStandard 18 *Finansielle eiendeler og forpliktelser*. Standarden inneholder også omtale av kontantstrømsikring, sikringseffektivitet og sikringsdokumentasjon.

Det er ikke gitt eksplisitte regler i regnskapsloven om innregning og fraregning av finansielle instrumenter, utover at transaksjoner skal regnskapsføres til verdien av vederlaget på transaksjonstidspunktet, jf. regnskapsloven § 4-1 første ledd nr. 1. Etter NRS 18 punkt 18 skal finansielle instrumenter føres ut av balansen (fraregnes) når de bortfaller eller når det foreligger en transaksjon eller annet forhold som innebærer at det vesentligste av risiko er overført til en annen part. Innregning og fraregning av salgs- og gjenkjøpstransaksjoner er nærmere regulert i årsregnskapsforskriften § 7-2.

2.1.2 IFRS - gjeldende regler

Etter IAS 39 *Finansielle instrumenter – innregning og måling* skal finansielle eiendeler (utenom sikring) klassifiseres i følgende målekategorier:

1. Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet
2. Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg (virkelig verdi uten ordinær resultatføring)
3. Utlån og fordringer (amortisert kost)

¹ Regnskapsloven § 5-8 og årsregnskapsforskriften § 3-2

² Regnskapsloven § 5-2

³ Forskrift 21. desember 2004 nr. 1740 om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner kapittel 2

⁴ Årsregnskapsforskriften § 3-4

⁵ Regnskapsloven § 5-3

4. Investeringer som holdes til forfall (amortisert kost)

For gjeldsinstrumenter som utlån og obligasjoner innebærer det at foretakene kan velge mellom å benytte amortisert kost eller virkelig verdi som måleprinsipp (valgfrihet med visse begrensninger). Aksjer og derivater skal alltid måles til virkelig verdi (kun et par mindre unntak).

Hovedregelen i IAS 39 for finansielle forpliktelser er at forpliktelsen skal måles til amortisert kost med mindre foretakene har valgt å måle forpliktelsen til virkelig verdi (valgfrihet med visse begrensninger). Finansielle derivater som er gjeld skal alltid måles til virkelig verdi. Det er egne regler for finansielle garantikontrakter, se nærmere omtale i punkt 2.2.

Reglene for sikringsbokføring i IAS 39 omhandler måleprinsipp, dokumentasjonskrav og krav til sikringseffektivitet. Foretak som ikke oppfyller kravene til sikringsdokumentasjon og sikringseffektivitet skal anvende de ordinære målereglerne i IAS 39. Dersom reglene for verdisikring benyttes, skal sikringsinstrumentet måles til virkelig verdi med tilhørende justering av sikringsobjektet. IAS 39 inneholder også regler om kontantstrømsikring og sikring av nettoinvestering i utenlandsk virksomhet.

Etter IAS 39 skal finansielle instrumenter innregnes når foretaket blir part i instrumentets kontraktsmessige bestemmelser. Fraregningsreglene i standarden er mer omfattende. I vedlegg til standarden er det gitt eksempler på hvordan reglene er å forstå blant annet i forhold til gjenkjøpsavtaler, jf. *Application Guidance (AG) 51*.

2.1.3 IFRS – fremtidige regler

IASB har utgitt to standarder, IFRS 9 *Financial Instruments* og IFRS 13 *Fair Value Measurement*, som skal erstatte gjeldende regler i IAS 39.

IFRS 9 innebærer noe endrede regler om målekategorier (se neste avsnitt), mens reglene om innregning og fraregning er de samme som i IAS 39. Foreløpig inneholder ikke IFRS 9 regler om beregning av amortisert kost (herunder nedskrivning for tap) eller regler om sikringsbokføring. IASB planlegger å publisere et nytt utkast til tapsregler i løpet av 2012. Når det gjelder sikringsbokføring, vurderer IASB forenklinger i kravene til sikringsdokumentasjon og sikringseffektivitet. I tillegg er det til vurdering om makrosikring skal tillates. Det er uklart når en fullstendig IFRS 9 vil være ferdig og når den vil tre i kraft.

Etter IFRS 9 skal finansielle eiendeler (utenom sikring) inngå i en av følgende to kategorier: virkelig verdi eller amortisert kost. Amortisert kost er forbeholdt gjeldsinstrumenter som utlån og obligasjoner, hvor formålet med å holde eiendelen er å motta kontraktsfestede kontantstrømmer. Alternativt kan gjeldsinstrumenter med slikt formål måles til virkelig verdi (valgfrihet med visse begrensninger). Gjeldsinstrumenter med annet formål skal måles til virkelig verdi. Aksjer og derivater skal alltid måles til virkelig verdi.

IFRS 9 viderefører i hovedsak kravene i IAS 39 om målekategorier for finansielle forpliktelser.

IASB har i 2011 vedtatt en ny standard for beregning av virkelig verdi – IFRS 13 *Fair Value Measurement*. Standarden gjelder når andre IFRS-standarder krever/tillater måling til virkelig

verdi. IFRS-foretak i EU/EØS-området må anvende standarden fra 2013, forutsatt EU-godkjenning.

2.1.4 Vurdering

Finansielle instrumenter er av sentral betydning for regnskapene til banker og finansieringsforetak, noe som i utgangspunktet tilsier at nasjonale regler samordnes med IFRS. Se utkast til § 3-2 første ledd.

Gjeldende nasjonale regler for regnskapsmessig behandling av utlån er i hovedsak sammenfallende med reglene i IAS 39 for måling til amortisert kost. I påvente av nye tapsregler fra IASB foreslår Finanstilsynet en adgang til fortsatt å kunne benytte utlånsforskriften istedenfor IAS 39. Se utkast til § 3-2 annet ledd.

IASB vurderer endringer (lettelser) i kravene til dokumentasjon av sikringsbøkføring og i kravene til sikringseffektivitet. Disse kravene vil ventelig bli tatt inn i IFRS 9. Dette kan tilsi at det tillates avvik fra kravene til dokumentasjon og sikringseffektivitet i IAS 39. Det antas at det først og fremst er verdisikring som er aktuelt for finansinstitusjoner. Det foreslås at verdisikring etter IAS 39 kan gjennomføres selv om ikke kravene til sikringsdokumentasjon og sikringseffektivitet i IAS 39 er oppfylt. Forutsetningen bør da være at kravene til sikringsdokumentasjon og sikringseffektivitet i norsk regnskapsstandard nr. 18 om finansielle eiendeler og forpliktelser er oppfylt. Det anses hensiktsmessig at disse kravene fremgår direkte av årsregnskapsforskriften. Se utkast til § 3-2 tredje ledd.

På det foreslåtte ikrafttredelsestidspunktet for forskriftsendringene, jf. punkt 7.1, forventes det at reglene i IFRS for beregning av virkelig verdi vil være regulert av IFRS 13. Det foreslås at denne standarden blir pliktig å anvende. Dersom det mot formodning ikke skulle foreligge EU-godkjenning av standarden forut for 2014, vil det være behov for å vurdere forskriftsjusteringer.

2.2 Garantiforpliktelser

2.2.1 Gjeldende rett

Banker og finansieringsforetak som anvender nasjonale regler skal anvende bestemmelsene om garantiforpliktelser og regresskrav i utlånsforskriften kapittel 3. Det skal foretas avsetning for garantiforpliktelser dersom det er sannsynlig at forpliktelsen vil komme til oppgjør og forpliktelsen kan estimeres pålitelig. Finanstilsynet har lagt til grunn at IAS 37 *Avsetninger, betingede forpliktelser og betingede eiendeler* vil være retningsgivende for måling av avsetninger for garantiforpliktelser (rundskriv 10/2005).

2.2.2 IFRS

Etter IAS 39 kan utsteder av finansielle garantikontrakter etter førstegangsinnregning velge å måle kontrakten til virkelig verdi over resultatet i samsvar med IAS 39.47 bokstav a, såfremt visse betingelser er oppfylt. Alternativt skal kontrakten måles til det høyeste av (1) det beløp som er beregnet i samsvar med IAS 37 og (2) det førstegangsinnregnede beløpet med fradrag for eventuelle akkumulerte amortiseringer i samsvar med IAS 18 *Driftsinntekter*.

2.2.3 Vurdering

Utlånsforskriften var fastsatt før bestemmelsene om finansielle garantikontrakter ble inntatt i IAS 39. I og med at det nå foreslås et krav om å anvende IAS 39, jf. punkt 2.1, vil det ikke lenger være behov for reguleringen i utlånsforskriften kapittel 3. Finanstilsynet foreslår derfor at kapittel 3 i utlånsforskriften oppheves.

2.3 Pensjonsforpliktelser og andre ytelser til ansatte

2.3.1 Gjeldende rett

Norsk RegnskapsStandard 6 *Pensjonskostnader* (NRS 6) inneholder retningslinjer for beregning av foretakenes pensjonsforpliktelse, herunder hvordan en rekke forutsetninger skal fastsettes. En viktig forutsetning som må fastsettes ved beregningen av ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser er diskonteringsrenten. Etter NRS 6 skal diskonteringsrenten fastsettes med utgangspunkt i den langsiktige risikofrie renten eller renten på obligasjoner med særlig høy kredittverdighet.

NRS 6 tillater at estimatavvik ved beregning av forpliktelsen kan fordeles systematisk over gjennomsnittlig gjenværende opptjeningstid. Det er tillatt å fordele virkningen systematisk over kortere tid, men det må i så fall gjennomføres konsistent. Som et alternativ kan estimatavviket regnskapsføres ved bruk av korridor. Bruk av korridor innebærer at akkumulert virkning av estimatendringer og avvik på inntil 10 prosent av hva som er størst av pensjonsforpliktelsene og pensjonsmidlene, ikke blir resultatført.

Andre ytelser til ansatte enn pensjoner er ikke omfattet av noen norske regnskapsstandarder. God regnskapsskikk for slike ytelser er i praksis utviklet med utgangspunkt i grunnleggende regnskapsprinsipper, jf. regnskapsloven § 4-1.

2.3.2 IFRS

Regnskapsføring av ansatteytelser er regulert i IAS 19 *Ytelser til ansatte*. I tillegg til pensjoner omfatter standarden regnskapsføring av tre andre kategorier ytelser til ansatte; kortsiktige ytelser til ansatte, andre langsiktige ytelser til ansatte og sluttvederlag.

Et sentralt element i beregning av ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser er fastsettelse av diskonteringsrente. Etter IAS 19 skal markedsrente på foretaksobligasjoner av høy kvalitet benyttes som referanserente til diskonteringsrenten. Hvis det ikke er noe likvid marked i slike foretaksobligasjoner, skal markedsrenten på statsobligasjoner benyttes.

Fra 1.1.2013 endres IAS 19 slik at bruk av korridor ved estimatavvik ikke lenger vil være tillatt. Endringer i pensjonsforpliktelsen fra et år til et annet, splittes opp i resultatregnskapet hvor estimatendringer føres over *Andre inntekter og kostnader*⁶, mens pensjonsopptjeningen føres over drift og rentekostnader som finanskostnader.

2.3.3 Vurdering

Etter Finanstilsynets vurdering kan forskjellene mellom NRS 6 (slik den per dags dato er utformet) og IAS 19 medføre vesentlige forskjeller (herunder diskonteringsrente og korridor)

⁶ Oversettelse av begrepet *other comprehensive income*. I forslag til oppstillingsplan brukes begrepet *andre resultatkomponenter*, se resultatpost 14.

i beregnet pensjonsforpliktelse. I tillegg til pensjonsytelser omhandler IAS 19 også andre ytelser til ansatte. Regnskapsføring av disse ytelsene antas ikke å være vesentlig forskjellig fra norsk regnskapspraksis. Finanstilsynet antar at en overgang til å benytte IAS 19 ikke vil medføre noen ressursmessige utfordringer av betydning. Finanstilsynet foreslår derfor en plikt til å anvende IAS 19. Se utkast til § 3-3.

2.4 Leieavtaler

2.4.1 Gjeldende rett

Banker og finansieringsforetak som anvender nasjonale regler skal som utleier behandle finansielle leieavtaler som utlån, jf. årsregnskapsforskriften § 4-2 (oppstillingsplan) post 4.2. Det er ikke gitt ytterligere regler i årsregnskapsforskriften.

Norsk RegnskapsStandard 14 *Leieavtaler* (NRS 14) omhandler regnskapsføring av leieavtaler for leietaker. Etter denne standarden skal en leieavtale klassifiseres som finansiell eller operasjonell i samsvar med avtalens reelle innhold. Dersom det vesentligste av økonomisk risiko og kontroll knyttet til det underliggende leieobjektet er gått over på leietaker, klassifiseres avtalen som finansiell og tilhørende eiendeler og forpliktelser balanseføres. Andre leieavtaler klassifiseres som operasjonelle.

Leietakers forpliktelse i en finansiell leieavtale balanseføres til nåverdien av leiebetalingene. Tilhørende eiendel balanseføres med samme beløp.

I operasjonelle leieavtaler resultatføres som hovedregel leiebetalingene løpende (det vil si ingen balanseføring).

2.4.2 IFRS

IAS 17 *Leieavtaler* omhandler retningslinjer for regnskapsføring av leieavtaler både for utleier og leietaker. Standarden krever at leieavtaler skal klassifiseres enten som finansielle leieavtaler eller operasjonelle leieavtaler. En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører alle risikoer og fordeler forbundet med eierskap. En operasjonell leieavtale er en leieavtale som ikke er en finansiell leieavtale.

Etter IAS 17.36 skal **utleier** innregne eiendeler som holdes i henhold til en finansiell leieavtale i balansen, og presentere dem som en fordring til et beløp lik nettoinvesteringen i leieavtalen. Innregning av finansinntekt skal baseres på et mønster som gjenspeiler en konstant periodisk avkastning på utleiers nettoinvestering i leieavtalen, jf. IAS 17.39. Når det gjelder operasjonelle leieavtaler skal utleier presentere de aktuelle eiendelene i balansen i samsvar med eiendelens art, jf. IAS 17.49. Leieinntekt skal som hovedregel innregnes på lineært grunnlag i henhold til IAS 17.50.

Etter IAS 17.20 skal **leietaker** regnskapsføre en finansiell leieavtale ved å innregne den leide eiendelen samt leieforpliktelsen målt til et beløp som er lik eiendelens virkelige verdi eller, dersom verdien er lavere, til nåverdien av minsteleien. Operasjonelle leieavtaler skal som hovedregel regnskapsføres ved at leiebetalinger innregnes som kostnad på lineært grunnlag i løpet av leieperioden, jf. IAS 17.33.

Ny IFRS standard på området er under utarbeidelse, men det er usikkert når denne vil tre i kraft. IASB planlegger å publisere et utkast til ny standard i løpet av 2012.

2.4.3 Vurdering

Leieavtaler er av sentral betydning for regnskapene til enkelte finansinstitusjoner. Med bakgrunn i at reglene i IFRS ventes å bli endret, foreslår Finanstilsynet likevel ikke plikt til å anvende IAS 17. Det legges opp til en ny vurdering av nasjonale regler for leieavtaler når ny IFRS foreligger.

2.5 Øvrige områder

Finanstilsynet har ikke foretatt noen nærmere vurdering av andre områder enn de nevnt i punkt 2.1 til 2.4. Det antas at forskjeller mellom regelverkene vil ha begrenset effekt på institusjoners regnskaper. For disse områdene foreslås en adgang til å velge mellom IFRS og regnskapslovens kapittel 4 og 5. Se utkast til § 3-1 annet punktum.

3 Oppstillingsplaner

3.1 Resultatregnskap

3.1.1 Gjeldende rett

Banker og finansieringsforetak som anvender nasjonale regler skal sette opp resultatregnskap i samsvar med en standardisert oppstillingsplan, jf. årsregnskapsforskriften § 4-1. Oppstillingsplanen gjennomfører krav i bankregnskapsdirektivet fra 1986⁷. Direktivet ble endret i 2003 for å muliggjøre anvendelse av IFRS blant annet ved å tillate avvik fra direktivets oppstillingsplan, forutsatt at oppstillingen gir minst tilsvarende informasjon. I norsk rett har denne direktivadgangen ikke vært gjort gjeldende for banker og finansieringsforetak som følger de ordinære reglene i regnskapsloven og årsregnskapsforskriften.

3.1.2 IFRS

Oppstilling av resultatregnskap reguleres av IAS 1 *Presentasjon av finansregnskap*. Det er enkelte minstekrav til hvordan resultatregnskapet settes opp, som er felles for alle typer av foretak uavhengig av bransje, se IAS 1.82-96. Et av kravene er at enkelte typer av inntekter og kostnader⁸ ikke skal inngå i periodens resultat. Disse inntektene/kostnadene skal enten presenteres som en del av et totalresultatregnskap etter periodens resultat eller i en separat oppstilling som starter med periodens resultat. Spesifikasjon i resultatregnskapet utover minstekravene skal skje når dette er relevant for forståelsen av foretakets finansielle inntjening, jf. IAS 1.85.

3.1.3 Vurdering

Kravene i IFRS til oppstilling av resultatregnskap er ikke standardisert i samme grad som gjeldende krav i årsregnskapsforskriften. 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. Det foreslås blant annet en ny post 14 *Andre resultatkomponenter* som tilsvarer det IAS 1 benevner som *Andre inntekter og kostnader*. Finanstilsynet antar at fortsatt krav til standardisert oppstilling vil innebære en lettelse for de mindre institusjonene.

Finanstilsynet foreslår i tillegg å endre rekkefølgen slik at sentrale resultatposter knyttet til utlånsvirksomhet presenteres samlet. Det innebærer at tap på utlån presenteres i tilknytning til renteinntekter/rentekostnader med netto renteinntekter etter tap som delsum i resultatregnskapet. Bakgrunnen for forslaget er at institusjonen ved prisingen av utlånet/fastsettelsen av renten vil hensynte forventede tap, og at linjen for tap på utlån derfor bør presenteres i nær tilknytning til renteinntekter. Finanstilsynet er kjent med at det er ulik praksis blant europeiske banker. Det foreslås at institusjonene alternativt kan velge å føre tap på utlån og rentebærende verdipapirer etter post 11 Andre driftskostnader, se utkast til § 4-4 første ledd tredje punktum.

⁷ Direktiv 86/635/EØF

⁸ *Other comprehensive income* som er oversatt til *andre inntekter og kostnader*.

Det foreslås videre at utbytteinntekter presenteres i nær tilknytning til netto verdiendring på finansielle instrumenter, dvs. at posten for utbytteinntekter flyttes til etter provisjonsinntekter og provisjonskostnader.

Se utkast til § 4-1.

3.2 Balanse

3.2.1 Gjeldende rett

Banker og finansieringsforetak som anvender nasjonale regler skal sette opp balansen i samsvar med en standardisert oppstillingsplan, jf. årsregnskapsforskriften § 4-2. Oppstillingsplanen gjennomfører krav i bankregnskapsdirektivet fra 1986. Direktivet ble endret i 2003 for å muliggjøre anvendelse av IFRS blant annet ved å tillate avvik fra direktivets oppstillingsplan, forutsatt at oppstillingen gir minst tilsvarende informasjon. I norsk rett har denne direktivadgangen ikke vært gjort gjeldende for banker og finansieringsforetak som følger nasjonale regler.

3.2.2 IFRS

Krav til oppstilling av finansiell stilling (balanse) reguleres av IAS 1.54-80A. Standarden krever en inndeling av eiendeler og gjeld i omløpsmidler og anleggsmidler, unntatt når en presentasjon basert på likviditet gir informasjon som er pålitelig og mer relevant. Finansinstitusjoner er nevnt som eksempel på foretak som faller inn under unntaket. Det er enkelte minstekrav til spesifisering i balansen, se IAS 1.54. Spesifisering i balansen utover minstekravene skal skje når dette er relevant for forståelsen av foretakets finansielle stilling, jf. IAS 1.55.

3.2.3 Vurdering

Kravene i IFRS til balanseoppstilling er ikke standardisert i samme grad som gjeldende krav i årsregnskapsforskriften. Hensynet til sammenlignbarhet institusjonene i mellom tilsier at gjeldende standardisering opprettholdes med nødvendige justeringer som følge av krav i IFRS. Finanstilsynet antar at fortsatt krav til standardisert oppstilling vil innebære en lettelse for de mindre institusjonene.

Finanstilsynet foreslår også enkelte andre justeringer, herunder oppdatering av postene for egenkapital som følge av endringer i finanslovgivningen/selskapsretten og egne hovedposter for fondsobligasjonskapital. IFRS tillater i en viss utstrekning det enkelte foretak å velge mellom å måle finansielle gjeldsinstrumenter til virkelig verdi eller amortisert kost, se punkt 2.1. Det foreslås at angjeldende hovedposter underinndeles etter måleprinsipp.

Se utkast til § 4-2.

3.3 Oppstilling over endringer i egenkapital

3.3.1 Gjeldende rett

Banker og finansieringsforetak som anvender nasjonale regler skal gi opplysninger om hver enkelt endring i egenkapitalen som har skjedd i løpet av regnskapsåret. Opplysningene kan

enten gis i en egen oppstilling eller som en del av noteopplysningene, jf. regnskapsloven § 3-2 og årsregnskapsforskriften § 8-3.

3.3.2 IFRS

IAS 1 krever at det gis en egen oppstilling over endringer i egenkapitalen for perioden. Det er enkelte krav til spesifisering i oppstillingen, jf. IAS 1.106-110.

3.3.3 Vurdering

Etter nasjonale regler kan opplysninger om endringer i egenkapital presenteres i en egen oppstilling eller i noter. Videre inneholder reglene mindre detaljerte innholdsmessige krav enn IFRS. Opplysninger om endringer i egenkapital kan derfor gis på flere forskjellige måter. Etter Finanstilsynets vurdering vil anvendelse av reglene i IFRS innebære økt sammenlignbarhet mellom institusjonene, og det foreslås derfor krav om en egen oppstilling av endringer i egenkapital basert på disse reglene, jf. utkast til § 4-3. For å sikre en ensartet praktisering av kravene i IAS 1 inneholder foreslått forskriftsbestemmelse en standardisert oppstilling.

3.4 Presentasjon av finansielle instrumenter

3.4.1 Gjeldende rett

Regnskapsloven inneholder ikke eksplisitte regler om skillet mellom gjeld og egenkapital og temaet er heller ikke behandlet i NRS 18 *Finansielle eiendeler og forpliktelser*.

Motregning (nettoføring) er som et utgangspunkt ikke tillatt, jf. årsregnskapsforskriften § 4-5. En eiendelspost og en gjeldspost kan bare motregnes dersom det foreligger en juridisk rett til å motregne postene.

I henhold til årsregnskapsforskriften § 6-13 skal egne aksjer/grunnfondsbevis føres på egen linje under selskapskapitalen. Regnskapsføring av rente, utbytte, tap og gevinster tilknyttet et finansielt instrument følger av de grunnleggende regnskapsprinsipper i regnskapsloven § 4-1 og er nærmere beskrevet i årsregnskapsforskriftens kapittel 5.

3.4.2 IFRS

IAS 32 *Finansielle instrumenter – presentasjon* regulerer om et finansielt instrument skal regnskapsføres som egenkapitalinstrument eller gjeldsinstrument. Etter IAS 32.15 skal utsteder klassifisere instrumentet ved førstegangsinnregning i samsvar med det faktiske innholdet i avtalen og definisjonene av finansiell forpliktelse og egenkapitalinstrument i standarden. Nærmere regler følger av IAS 32.16-32.

IAS 32 inneholder regler for motregning av finansielle eiendeler og forpliktelser, jf. IAS 32.42-50. Standarden krever at en finansiell eiendel og en finansiell forpliktelse skal motregnes og nettobeløpet presenteres i balansen hvis, og bare hvis, foretaket:

- a) *for inneværende har en juridisk håndhevbar rett til å motregne de innregnede beløpene, og*
- b) *har til hensikt enten å gjøre dem opp på nettogrunnlag eller å realisere eiendelen og gjøre opp forpliktelsen under ett.*

IAS 32 inneholder regler for presentasjon av egne aksjer, samt presentasjon av rente, utbytte, tap og gevinster tilknyttet et finansielt instrument, jf. IAS 32.33-41.

3.4.3 Vurdering

IAS 32 utfyller og er knyttet sammen med regnskapsreglene om innregning og måling av finansielle instrumenter i IAS 39 og IFRS 7, noe som tilsier å gjøre denne standarden pliktig, jf. utkast til § 4-6.

4 Noteopplysninger

4.1 Innledning

Banker og finansieringsforetak som anvender nasjonale regler skal gi opplysninger i noter etter reglene i regnskapsloven kapittel 7 med de tillegg og unntak som følger av årsregnskapsforskriften kapittel 8. I tillegg gjelder krav i norske regnskapsstandarder.

I dette høringsnotatets kapittel 2 foreslås plikt til å anvende regler for innregning og måling i IFRS på finansielle instrumenter (med to unntak) og pensjonsforpliktelser. Det tilsier i utgangspunktet også at kravene til noteopplysninger for disse områdene tilpasses IFRS, se punkt 4.2 og 4.3 for nærmere vurdering.

For andre områder har Finanstilsynet lagt til grunn at gjeldende krav til noteopplysninger i hovedsak kan videreføres. Det bør imidlertid tas høyde for at den enkelte institusjon kan velge å benytte regler i IFRS for innregning og måling på andre områder enn finansielle instrumenter og pensjonsforpliktelser. Se punkt 4.4 for nærmere vurdering.

I punkt 4.5 foreslås enkelte utvidede/nye krav til opplysninger om fordeling på geografiske områder mv.

I punkt 4.6 gis en oversikt over sammenhengen mellom gjeldende og foreslåtte notekrav.

4.2 Finansielle instrumenter

4.2.1 Gjeldende rett

Krav til å gi opplysninger om finansielle instrumenter er regulert i en rekke bestemmelser i årsregnskapsforskriften, se §§ 8-4 til 8-10 og §§ 8-15 til 8-19. Kravene til å gi opplysninger om utlån er tilpasset IFRS gjennom henvisninger til krav i IFRS 7 *Finansielle instrumenter - opplysninger*, se § 8-6. Øvrige opplysningskrav om finansielle instrumenter er ikke tidligere vurdert opp mot kravene i IFRS.

4.2.2 IFRS

Krav til å gi opplysninger om finansielle instrumenter er regulert i IFRS 7. Standarden inneholder to overordnede fanebestemmelser som er supplert med mer detaljerte bestemmelser.

(1) Finansielle instrumenters betydning for foretakets finansielle stilling og inntjening

Det skal gis opplysninger som setter årsregnskapets brukere i stand til å evaluere finansielle instrumenters betydning for foretakets finansielle stilling og inntjening. Supplerende bestemmelser om finansiell stilling omfatter blant annet målekategorier, omklassifisering og fraregning. Andre supplerende bestemmelser knytter seg til resultatoppstilling, regnskapsprinsipper, sikringsbokføring og virkelig verdi. Fra 2013 forventes det at opplysningskrav om beregning av virkelig verdi vil være regulert i IFRS 13 *Fair Value Measurement*.

(2) Finansiell risiko

Det skal gis opplysninger som gjør det mulig for brukere av årsregnskapet å vurdere arten og omfanget av risiko som oppstår av finansielle instrumenter, og som foretaket er eksponert for ved slutten av rapporteringsperioden. Supplerende bestemmelser omfatter kvalitative og kvantitative opplysningskrav om kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko.

4.2.3 Vurdering

Finanstilsynet foreslår å erstatte gjeldende krav til noteopplysninger om finansielle instrumenter med krav fra IFRS 7 og IFRS 13. For å lette tilgjengeligheten er kravene i standardene i stor grad innarbeidet i forslaget til forskrift ved egne bestemmelser, i stedet for rene henvisninger. Enkelte krav i standardene er modifisert eller utelatt i forslaget. Se utkast til §§ 7-4 til 7-19.

4.3 Pensjonsforpliktelser og andre ytelser til ansatte

Banker og finansieringsforetak som anvender nasjonale regler, skal gi opplysninger om beregning av pensjonsforpliktelser i samsvar med NRS 6 *Pensjonskostnader*. I IFRS er opplysningskrav om pensjonsforpliktelser regulert i IAS 19.

I reglene om forenklet anvendelse av IFRS er det gitt adgang til å fravike opplysningskravene i IAS 19 og i stedet gi opplysninger som tilsvarende kravene i NRS 6, jf. forenklingsforskriften § 4-9. Finanstilsynet foreslår samme løsning for banker og finansieringsforetak som anvender ordinære regler i regnskapsloven og årsregnskapsforskriften. Se utkast til § 7-31.

4.4 Anvendelse av IFRS for innregning og måling utover minstekravene

På andre områder enn finansielle instrumenter, beregning av virkelig verdi og ytelser til ansatte, foreslås det at institusjonene gis adgang til å velge mellom å anvende reglene om innregning og måling i regnskapsloven kapittel 4 og 5 og i IFRS, jf. utkast til § 3-1. For institusjoner som velger å anvende reglene om innregning og måling i IFRS foreslås tilsvarende notekrav som for institusjoner som følger reglene om forenklet anvendelse av IFRS. Se utkast til § 7-1 annet ledd.

4.5 Spesifikasjon av resultat- og balanseposter på geografiske områder mv

4.5.1 Gjeldende rett

Det er krav til å gi opplysninger om fordeling av inntekter på geografiske områder forutsatt at disse områdene skiller seg betydelig fra hverandre i karakter, jf. årsregnskapsforskriften § 8-23.

For øvrig inneholder ikke forskriftens notekapittel eksplisitte eller direkte krav til opplysninger om markeder, kundegrupper, produkter mv. Derimot følger enkelte slike opplysningskrav av oppstillingsplanene. Posten for utlån til og fordringer på kunder skal

f.eks. spesifiseres på factoring, leiefinansieringsavtaler, kasse-/drifts- og brukskreditter, byggelån, nedbetalingslån og andre utlån. Et annet eksempel er at posten for sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning, skal spesifiseres etter verdipapirer utstedt av det offentlige og verdipapirer utstedt av andre.

4.5.2 IFRS

Hovedprinsippet i IFRS 8 *Driftssegmenter* er at det skal gis opplysninger som gjør det mulig for brukere av finansregnskapet å vurdere arten og de økonomiske virkningene av foretakets forretningsvirksomhet, samt de økonomiske miljøene som det driver sin virksomhet innenfor.

IFRS 8 spesifiserer hvordan et foretak skal rapportere informasjon om sine driftssegmenter i finansregnskapet. Det stilles også krav til opplysninger om produkter og tjenester, geografiske områder og viktige kunder.

Standarden krever at foretak gir finansiell og deskriptiv informasjon om sine rapporteringspliktige segmenter. Rapporteringspliktige segmenter er driftssegmenter eller en aggregering av driftssegmenter som tilfredsstiller spesifikke krav. Driftssegmenter er bestanddeler i et foretak som det foreligger atskilt finansiell informasjon om, og som er evaluert regelmessig av "øverste beslutningstaker" for å tilordne ressurser til og vurdere inntjeningen til et foretaks driftssegmenter. Informasjon skal rapporteres på samme basis som det rapporteres internt i foretaket.

IFRS 8 krever at det skal rapporteres noe informasjon om geografiske områder, med mindre den nødvendige informasjonen ikke er tilgjengelig og kostnaden ved å fremskaffe den vil være utilbørlig stor.

4.5.3 Vurdering

Krav til segmentinformasjon i samsvar med IFRS 8 kan være omfattende og ressurskrevende. Det foreslås derfor ikke krav om at unoterte banker og finansieringsforetak skal anvende IFRS 8. Finanstilsynet foreslår istedenfor å utvide gjeldende krav i § 8-23 om spesifisering på geografiske områder til også å omfatte utlån til kunder og obligasjoner mv, jf. utkast til § 7-27 annet og fjerde ledd.

I tillegg foreslås krav om spesifisering av utlån til kunder og innlån fra kunder på viktige næringer og personkundemarkedet, jf. utkast til § 7-27 tredje ledd. Det vises for øvrig til at foreslått oppstillingsplan for balansen ikke innebærer like detaljerte opplysninger om utlån som i nåværende balanseoppstilling, se utkast til § 4-2.

Ved foreslåtte endringer i balansen videreføres ikke skillet mellom sertifikater, obligasjoner mv. utstedt av det offentlige og andre. Finanstilsynet foreslår istedet at opplysninger om utsteder gis i noter. Det foreslås et krav om å spesifisere utsteder per land, jf. utkast til § 7-27 fjerde ledd.

4.6 Sammenligning gjeldende og foreslåtte notekrav

For å gjøre det lettere å sammenligne gjeldende notekrav i årsregnskapsforskriften med notekravene som foreslås i dette høringsnotat gis det her en overordnet sammenligning:

- §§ 8-1, 8-1a og 8-2 foreslås videreført med enkelte justeringer som §§ 7-1 til 7-3.

- § 8-3 om endringer i egenkapitalen foreslås erstattet av § 4-3.
- §§ 8-4 til 8-10 og §§ 8-15 til 8-19 omhandler finansielle instrumenter og foreslås erstattet av §§ 7-4 til 7-20.
- §§ 8-11 til 8-14 foreslås videreført som §§ 7-21 til 7-24.
- §§ 8-20 og 8-21 foreslås videreført med enkelte justeringer som §§ 7-25 og 7-26.
- § 8-22 om poster utenfor balansen foreslås opphevet. Krav til opplysninger om finansielle garantier foreslås regulert gjennom § 7-19 sjette ledd.
- §§ 8-23 til 8-29 foreslås videreført med enkelte justeringer som §§ 7-27 til 7-33.

For nærmere omtale av foreslåtte notekrav vises det til merknadene til de enkelte bestemmelsene i høringsnotatets kapittel 8.

5 Delårsregnskap

5.1 Gjeldende rett

Årsregnskapsforskriften kapittel 9 inneholder bestemmelser om utarbeidelse av delårsregnskap. Plikten til å utarbeide delårsregnskap er regulert i § 9-1. Delårsregnskapet skal omfatte resultatregnskap, balanse og poster utenom balansen og skal minst angi hovedpostene i oppstillingsplanene, jf. § 9-2. Det er videre krav til å gi enkelte tilleggsopplysninger i noter, jf. § 9-3.

Delårsregnskapet skal vedtas av selskapets styre innen 45 dager, jf. § 9-4.

5.2 IFRS

IFRS inneholder ingen krav om at delårsregnskap skal utarbeides, hvor ofte det skal utarbeides eller tidspunkt for avleggelse av delårsrapport, jf. IAS 34 *Delårsrapportering* nr. 1. IAS 34 inneholder kun bestemmelser om hvordan delårsregnskap skal utarbeides dersom slike regnskap utarbeides i samsvar med IFRS.

Som et minimum skal delårsregnskapet bestå av (jf. IAS 34.8):

- sammendratt balanse,
- sammendratt resultatregnskap,
- sammendratt oppstilling over endringer i egenkapital,
- sammendratt kontantstrømoppstilling og
- utvalgte forklarende noter.

Det er også krav til å gi sammenligningstall, jf. IAS 34.20.

Standarden krever at foretaket anvender samme regnskapsprinsipper i delårsregnskapet som i årsregnskapet, med unntak for de endringer som er foretatt etter siste delårsregnskap og som vil bli reflektert i regnskapene fremover (herunder neste årsregnskap), jf. IAS 34.28. Det er krav til at foretaket skal gi enkelte opplysninger i noter, jf. IAS 34.15-18. Informasjonen skal normalt gis på år-til-dato-grunnlag, men også opplysninger om hendelser eller transaksjoner som er vesentlige for å forstås inneværende delårsperiode skal gis.

5.3 Vurdering

Forskriftsbestemmelsene om plikt til å utarbeide delårsregnskap (§ 9-1) og om vedtakelse av delårsregnskap (§ 9-4), er utenfor virkeområdet til IAS 34 og foreslås videreført. Finanstilsynet antar at anvendelse av IAS 34 ikke vil skape spesielle utfordringer for institusjonene og viser til at forsikringselskaper allerede har et slikt krav. Det foreslås at §§ 9-2 og 9-3 første til tredje ledd erstattes av en ny bestemmelse som krever anvendelse av IAS 34, jf. utkast til ny § 9-2. Det foreslås videre en presisering om at resultatregnskap, balanse og oppstilling av endringer i egenkapital minst skal spesifiseres på hovedposter. Begrunnelsen for en slik presisering er de særskilte oppstillingsplanene som er regulert i årsregnskapsforskriften. Bestemmelsen innebærer en videreføring av gjeldende § 9-2 første ledd.

6 Endringer i noteopplysningskrav og tekniske endringer

Finanstilsynet ser behov for å foreslå enkelte mindre endringer i forskriftsbestemmelser som gjelder for alle institusjoner underlagt årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak.

Forslag av materiell karakter omfatter endringer av nåværende § 8-10 fjerde ledd og § 8-21. Etter nåværende § 8-10 fjerde ledd skal investeringer i andre selskaper spesifiseres i note. Finanstilsynet foreslår at investeringer i norske selskaper skal oppgis med organisasjonsnummer for å sikre en entydig angivelse av selskapene, jf. utkast til § 8-10 fjerde ledd nytt tredje punktum. Nåværende § 8-21 om kapitaldekning er endret for å være i overrensstemmelse med gjeldende kapitaldekningsregler.

Finanstilsynet foreslår i tillegg enkelte tekniske endringer i forskriften.

Se utkast til forskriftsbestemmelser i kapittel 9 romertall I bokstav A.

7 Ikrafttredelse og overgangsregler

7.1 Ikrafttredelse

Finanstilsynet har i vurderingen av egnet tidspunkt for overgang til nye regler, tatt hensyn til at institusjonene trenger rimelig tid til forberedelse og at andre lov- og forskriftsendringer trer i kraft med virkning fra 2013. Det foreslås derfor at forskriftsendringene gjøres gjeldende med virkning fra 2014. Endringer i noteopplysningskrav og tekniske endringer som er omtalt i kapittel 6 (endringer som ikke omhandler tilpasning til IFRS) foreslås imidlertid gjort gjeldende med virkning fra 2012.

7.2 Overgangsregler

7.2.1 Generelt

Finanstilsynet legger til grunn at endring av måleprinsipp som følge av regelendringene er å anse som prinsippendring. Effekten av endringene skal føres i inngående balanse for 2014 i tråd med kongruensprinsippet i regnskapsloven § 4-3 annet ledd, jf. utkast til § 10-3 første ledd. Det følger av regnskapsloven § 6-6 at sammenligningstall i balanse og resultatregnskap skal omarbeides for å bli sammenlignbare, med mindre annet følger av god regnskapsskikk. Finanstilsynet legger til grunn at det kan unnlates å omarbeide sammenligningstallene knyttet til finansielle instrumenter dersom det ikke er praktisk mulig å gjennomføre, jf. tilsvarende i IAS 8 *Regnskapsprinsipper, endringer i regnskapsmessige estimater og feil* nr. 23-27. Det følger av regnskapsloven § 7-3 at det skal opplyses i note om virkning av prinsippendringer, samt at sammenligningstall og omarbeiding av disse skal forklares.

7.2.2 Finansielle instrumenter

Målekategoriene i gjeldende nasjonale regler er delvis overlappende med kategoriene i IAS 39. Finanstilsynet legger til grunn at klassifiseringen i årsregnskapet for 2013 til en viss grad er styrende for klassifiseringen i inngående balanse for 2014. Eksempelvis bør finansielle eiendeler som i årsregnskapet for 2013 er klassifisert som *investeringer som holdes til forfall* videreføres i tilsvarende kategori i inngående balanse for 2014. Finanstilsynet finner det hensiktsmessig å regulere overgangen fra nasjonale til internasjonale målekategorier for å klargjøre mulige omklassifiseringer.

- Finansielle eiendeler og forpliktelser som i årsregnskapet for 2013 er klassifisert i handelsporteføljen (virkelig verdi) skal i inngående balanse for 2014 klassifiseres i kategorien *finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet*, jf. utkast til § 10-3 annet ledd.
- Finansielle eiendeler som i årsregnskapet for 2013 er klassifisert som omløpsmidler (laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi) skal i inngående balanse for 2014 enten klassifiseres i kategorien *finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet*, forutsatt at kriteriene for øvrig er oppfylt, eller i kategorien *finansielle eiendeler tilgjengelig for salg*, jf. utkast til § 10-3 tredje ledd.
- Utlån kan i inngående balanse for 2014 enten innregnes og måles etter utlånsforskriften (amortisert kost), eller i samsvar med IAS 39, jf. § 3-2 første og annet ledd. Dersom IAS 39 anvendes, kan utlån øremerkes *til virkelig verdi over*

resultatet hvis kriteriene for øvrig er oppfylt, jf. IAS 39.9. Det er også anledning til å klassifisere utlån i kategorien *tilgjengelig for salg* eller i kategorien *utlån og fordringer*. Utlån, som blir omklassifisert til kategoriene *virkelig verdi over resultatet* og *tilgjengelig for salg*, skal måles til virkelig verdi per 1. januar 2014, jf. utkast til § 10-3 syvende ledd.

- Finansielle eiendeler som i årsregnskapet for 2013 er klassifisert som investeringer som holdes til forfall (amortisert kost) skal i inngående balanse for 2014 klassifiseres i IAS 39-kategorien *investeringer som holdes til forfall*, jf. utkast til § 10-3 fjerde ledd.
- Finansielle eiendeler som i årsregnskapet for 2013 er klassifisert som anleggsmidler (anskaffelseskost med betinget nedskrivningsplikt) skal i inngående balanse for 2014 klassifiseres avhengig av type instrument, jf. utkast til 10-3 femte ledd:
 - Egenkapitalinstrumenter skal enten klassifiseres i kategorien *finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet* eller i kategorien *finansielle eiendeler tilgjengelig for salg*.
 - Obligasjoner og lignende gjeldsinstrumenter skal enten klassifiseres i kategorien *finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet*, i kategorien *finansielle eiendeler tilgjengelig for salg*, eller i kategorien *utlån og fordringer* (kun dersom gjeldsinstrumentet ikke er notert i et aktivt marked).
- Finansielle forpliktelser skal klassifiseres i kategorien *finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet* eller i kategorien *finansielle forpliktelser til amortisert kost*, jf. utkast til § 10-3 sjette ledd. Når det gjelder finansielle garantiforpliktelser, skal reglene i § 3-2 (4) følges, se omtale i punkt 2.2.
- Finansielle eiendeler og forpliktelser som i årsregnskapet for 2013 sikringsbøkføres kan i 2014 videreføres som virkelig verdisikring, jf. § 3-2 tredje ledd. Dersom institusjonen har benyttet verdisikring hvor verdiendring på sikringsinstrument ikke regnskapsføres før sikringsinstrumentet realiseres (alternativ 2b i NRS 18) og ønsker å videreføre sikringen, skal sikringsinstrumentet måles til virkelig verdi ved overgangen 1. januar 2014, jf. utkast til § 10-3 åttende ledd.

7.2.3 Øvrige områder

Dersom berørte banker og finansieringsforetak benytter adgangen til å velge IFRS istedenfor regnskapslovens kapittel 4 og 5 på andre områder enn IAS 39 og IAS 19, må institusjonene følge eventuelle overgangsregler som nevnt i IFRS 1 *Førstegangsanvendelse av internasjonale standarder for finansiell rapportering*, jf. utkast til § 10-3 niende ledd.

8 Merknader til forskriftsbestemmelser

I.

Merknader til utkast til endringer i forskrift om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike

A. Merknader til endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2012 eller senere

Til § 1-1 første ledd

Språklig/redaksjonell endring.

Til § 1-2 nytt annet ledd

For at nye eller endrede internasjonale standarder (IFRS og IAS) skal kunne anvendes av norske foretak som anvender IFRS fullt ut, må den nye/endrede standarden være inntatt som vedlegg til forskrift av 17. desember 2004 nr. 1854. Bestemmelsen klargjør at årsregnskapsforskriftens henvisninger til IAS og IFRS skal forstås på tilsvarende måte.

Til § 1-3

Tekniske endringer som er ment å klargjøre hvilke regnskapsregler/regnskapsspråk som skal eller kan anvendes i selskapsregnskapet.

Til § 1-5

Teknisk endring.

Til § 1-6

Tekniske endringer som er ment å klargjøre bestemmelsens innhold og som hensyntar endringene i § 1-3.

Til § 8-10 fjerde ledd nytt tredje punktum

Det vises til omtale i kapittel 6.

Til § 8-21

Det vises til omtale i kapittel 6.

Tredje ledd innebærer at beregningsgrunnlaget skal offentliggjøres for de ulike risikotypene som samlet beregningsgrunnlag består av.

Til § 8A-1 annet ledd

Teknisk endring.

B. Merknader til endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2014 eller senere

Generell orientering:

Der det vises til nåværende bestemmelser skal nåværende bestemmelser forstås med de endringer som er foreslått med virkning fra og med regnskapsåret 2012, jf. ovenfor.

Til § 1-5

Teknisk endring.

Til § 1-6

Teknisk endring.

Til § 3-1

Annet punktum er ment å gi institusjonene adgang til å velge standarder innen IFRS enkeltvis. Det vises for øvrig til omtale i punkt 2.5.

Til § 3-2

Bestemmelsen erstatter nåværende §§ 3-1 til 3-4, samt §§ 7-1 til 7-3. Det vises for øvrig til omtale i punkt 2.1 og 2.2.

Til § 3-3

Det vises til omtale i punkt 2.3.

Til § 3-4

IFRS 13 *Fair Value Measurement* ble vedtatt av IASB i mai 2011. Standarden er foreløpig ikke godkjent for bruk innen EØS-området. Det er ventet at en slik godkjenning vil kunne foreligge i tredje kvartal 2012, jf. *The EU endorsement status report* (datert 16. februar 2012) publisert av EFRAG. Dersom det mot formodning ikke skulle foreligge EU-godkjenning av standarden forut for 2014, vil det være behov for å vurdere forskriftsjusteringer.

Til § 4-1

Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonkapital føres i ny resultatpost 2.5. Posten innføres som følge av at fondsobligasjonkapital skal føres i egen post i balansen, jf. ny balansepost 21.

Resultatpost 3 Tap på utlån og rentebærende verdipapirer erstatter nåværende hovedpost 11 Tap på utlån, garantier mv. Det er likevel fortsatt anledning til å føre tap på utlån og rentebærende verdipapirer svarende til nåværende plassering, dvs. etter posten for andre driftskostnader, se § 4-4 første ledd nytt tredje punktum. Det vises til omtale i punkt 3.1.3.

Resultatpost 5.2 Tap på garantier erstatter nåværende post 11.2. Tap på garantier føres i post 5.2 uavhengig av om tap på utlån og rentebærende papirer føres i resultatpost 3 eller etter posten andre driftskostnader.

Resultatpost 6 Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter svarer til nåværende post 3. Det vises til omtale i punkt 3.1.3.

Resultatpost 7 Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter til virkelig verdi erstatter nåværende post 6. Endringene i posten har sammenheng med endrede vurderingsregler for finansielle instrumenter.

Ny resultatpost 13 Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt har bakgrunn i at IFRS krever at resultat fra avvikling av virksomhet føres på egen linje i resultatregnskapet, jf. IAS 1.82 bokstav e og IFRS 5 *Anleggsmidler holdt for salg og avviklet virksomhet*. Beregning av denne posten kan enten foretas i samsvar med NRS 12 *Avvikling og avhendelse* eller IFRS 5.

Ny resultatpost 14 Andre resultatkomponenter har bakgrunn i at IFRS krever at enkelte typer av verdiendringer ikke skal føres i periodens resultat, men presenteres særskilt. Det vises til omtale i punkt 3.1.2 og 3.1.3.

Enkelte poster i nåværende oppstillingsplan er som følge av tilpasningen til IFRS ikke videreført. Det gjelder nåværende post 12 Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler, post 14 til 16 om ekstraordinære inntekter/kostnader samt post 17 Overføringer og disponeringer. Opphevelsen av sistnevnte post har sammenheng med at IFRS krever en egen oppstilling av endringer i egenkapital, se nærmere omtale i punkt 3.3.

Som følge av endringene i resultatoppstillingen er det inntatt enkelte nye sumposter, se sumpost II Netto renteinntekter etter tap på utlån og rentebærende verdipapirer, III Resultat etter skatt fra videreført virksomhet, IV Resultat før andre resultatkomponenter og V Totalresultat for regnskapsåret.

Til § 4-2

Ny balansepost 1 Kontanter og kontantekvivalenter har bakgrunn i krav i IFRS om at kontanter og kontantekvivalenter, jf. IAS 7.6 og 7, føres på egen linje i balansen, jf. IAS 1.54 bokstav i. Se nærmere omtale i merknad til § 6-1.

Balansepost 2 til 4 samt balansepost 14 til 16, 20 og 21 om finansielle gjeldsinstrumenter, er gitt ny underoppdeling basert på måleprinsipp (jf. nåværende post 3, 4, 6, 14, 15, 16 og 20). Bakgrunnen for endringen er at IFRS i en viss utstrekning tillater det enkelte foretak å velge mellom å måle finansielle gjeldsinstrumenter til virkelig verdi og amortisert kost.

Balansepost 6 og 17 om finansielle derivater erstatter nåværende post 12.1 og 17.1.

Ny balansepost 10 Investeringseiendom har bakgrunn i krav i IFRS om at investeringseiendom skal spesifiseres i balansen, jf. IAS 1.54 bokstav b.

Balansepost 12.1 Eiendeler ved skatt svarer til nåværende post 10.2.

Ny balansepost 13 Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg og ny balansepost 22 Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg, har bakgrunn i krav i IFRS, jf. IAS 1.54 bokstav j og p og IFRS 5. IFRS krever i tilfeller med avvikling eller avhendelse av deler av virksomheten at eiendelene som inngår i virksomhet under avvikling/avhendelse, vises samlet på egen linje i balansen atskilt fra andre eiendeler. Forpliktelser som inngår i virksomhet under avvikling/avhendelse skal etter IFRS vises samlet på egen linje i balansen atskilt fra andre forpliktelser. Beregning av disse postene kan enten foretas i samsvar med NRS 12 eller IFRS 5.

Ny balansepost 21 og 23.4 om fondsobligasjonskapital. Fondsobligasjonskapital føres enten som gjeld i balansepost 21 eller som egenkapital i post 23.4. Ved grensdragningen gjeld eller egenkapital anvendes prinsippene i IAS 32. Det vises til omtale i punkt 3.4 om skille mellom gjeld og egenkapital.

Balansepost 23 Innskutt egenkapital er noe endret sammenlignet med nåværende post 21, blant annet som følge av tilpasninger til endringer i finanslovgivningen. I ny balansepost 23.3 Kompensasjonsfond føres overkurs som skal tilføres kompensasjonsfondet. Overkurs ved

tegning av egenkapitalbevis skal fordeles mellom overkursfondet og kompensasjonsfondet, jf. finansieringsvirksomhetsloven § 2b-14.

Balansepost 24 Oppjent egenkapital er noe endret sammenlignet med nåværende post 22, blant annet med bakgrunn i tilpasning til endringer i selskapslovgivningen.

Enkelte hovedposter i nåværende oppstillingsplan er erstattet av nye poster eller ikke videreført. Det gjelder nåværende post 1 Kontanter og fordringer på sentralbanker, post 2 Gjeldsbrev som kan refinansieres i sentralbanker, post 5 Overtatte eiendeler, post 13 Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter, post 18 Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter, post 23 Betingede forpliktelser og post 24 Forpliktelser.

Det er videre enkelte endringer med hensyn til underoppdeling av hovedposter utover det som er kommentert ovenfor. Det gjelder post 5 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter (jf. nåværende post 7), post 7 Eierinteresser i tilknyttede selskaper (jf. nåværende post 8), post 8 Eierinteresser i konsernselskaper (jf. nåværende post 9), post 9 Immatrielle eiendeler (jf. nåværende post 10), post 11 Varige driftsmidler (jf. nåværende post 11), post 18 Annen gjeld (jf. nåværende post 17) og post 19 Avsetninger (jf. nåværende post 19).

Til § 4-3

Det vises til omtale i punkt 3.3.

Til § 4-4

Første og annet ledd svarer til nåværende § 4-3. For § 4-4 første ledd nytt tredje punktum vises det til omtale i punkt 3.1.3. Se også merknad til § 4-1.

Nytt tredje ledd og fjerde ledd angir poster i resultatet og balansen som ikke kan slås sammen.

Til § 4-5

Bestemmelsen svarer til nåværende § 4-4 utvidet til også å omfatte oppstilling av endringer i egenkapital.

Til § 4-6

Bestemmelsen erstatter nåværende § 4-5. Det vises for øvrig til omtale i punkt 3.4.

Til § 5-1 første ledd første punktum

Teknisk endring.

Til § 5-1 første ledd annet punktum

Endring med bakgrunn i tilpasning til reglene om innregning og måling i IAS 39 (jf. IAS 18 *Driftsinntekter* nr. 30 bokstav a).

Til § 5-1 annet ledd

Teknisk endring.

Til § 5-2 første punktum

Teknisk endring.

Til § 5-2 annet punktum

Endring med bakgrunn i tilpasning til reglene om innregning og måling i IAS 39.

Til § 5-2 fjerde punktum

Endring med bakgrunn i at Forretningsbankenes sikringsfond og Sparebankenes sikringsfond tidligere er slått sammen til Bankenes sikringsfond.

Til ny § 5-3

Bestemmelsen erstatter nåværende § 5-7.

Til § 5-6

Teknisk endring av nåværende § 5-5 med tilpasninger til endringer i resultatpost 7 (sammenlignet med nåværende resultatpost 6).

Til § 5-7

Teknisk endring av nåværende § 5-6.

Til opphevelse av nåværende § 5-7

Se merknad til ny § 5-3.

Til opphevelse av nåværende § 5-8

Ved opphevelse av nåværende resultatpost 12, er bestemmelsen ikke lenger relevant.

Til ny § 6-1

Kontanter og kontantekvivalenter er ment å svare til tilsvarende begrep i IFRS, jf. IAS 1.54 bokstav i og IAS 7.6-7.

Til opphevelse av nåværende §§ 6-1 til 6-3

Endring med bakgrunn i endring/opphevelse av nåværende balansepost 1 og 2.

Til § 6-2

Bestemmelsen viderefører nåværende § 6-4 første ledd første punktum.

Til opphevelse av nåværende § 6-5

Ved opphevelse av nåværende balansepost 5 er bestemmelsen ikke lenger relevant.

Til opphevelse av nåværende § 6-6

Opphevelse med bakgrunn i endringer i balansen.

Til § 6-3

Teknisk endring av nåværende § 6-7.

Til § 6-4

Teknisk endring av nåværende § 6-8 første punktum. Nåværende § 6-8 annet punktum er ikke videreført.

Til § 6-5 første ledd

Teknisk endring av nåværende § 6-9 første ledd første punktum. Nåværende § 6-9 første ledd annet punktum er ikke videreført.

Til § 6-6

Vidererfører nåværende § 6-10 og § 6-11 hensyntatt endringer i balansen.

Til § 6-7

Teknisk endring av nåværende § 6-12.

Til § 6-8

Teknisk endring av nåværende § 6-13.

Til opphevelse av nåværende § 6-14 og 6-15

Ved opphevelse av nåværende post 23 og 24 (poster utenom balansen), er bestemmelsene ikke lenger relevante.

Til opphevelse av nåværende kapittel 7

Se merknad til § 3-2.

Til § 7-1

Første ledd tilsvarer nåværende § 8-1 med teknisk justering av henvisninger til forskriftsbestemmelser.

Annet ledd kommer kun til anvendelse dersom institusjonen velger å anvende måleregler i IFRS på andre områder enn finansielle instrumenter (IAS 39) og ytelser til ansatte (IAS 19). Kravene er i hovedsak i samsvar med kravene som gjelder for institusjoner som benytter reglene om forenklet anvendelse av IFRS, jf. nåværende § 8A-4.

Til § 7-2

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-1a.

Til § 7-3

Bestemmelsen er en tilpasning av nåværende § 8-2 til IAS 1.117 og IAS 1.125. Liknende krav er tidligere gjort gjeldende for forsikringsselskaper.

Til § 7-4

Bestemmelsen svarer til IFRS 7.7.

Til § 7-5

Bestemmelsen svarer til IFRS 7.8.

Til § 7-6

Bestemmelsen svarer til IFRS 7.9-11. Utfyllende veiledning til forståelse av bestemmelsen er gitt i vedlegg til IFRS 7, se IFRS 7 B4.

Til § 7-7

Bestemmelsen er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.12 og 12A. Annet punktum svarer til nåværende § 8-2 annet ledd.

Til § 7-8

IASB endret i oktober 2010 opplysningskravene om fraregning gjennom å erstatte IFRS 7.13 med nye krav i IFRS 7.42A-H. Endringene ble godkjent av EU 22. november 2011 med virkning for regnskapsår som starter etter 30. juni 2011.

Første ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.42B.

Annet ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.42D.

Tredje ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.42E-G.

Utfyllende veiledning til forståelse av bestemmelsene er gitt i vedlegg til IFRS 7, se IFRS 7 B29-B38.

Til § 7-9

Bestemmelsen er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.13A-13E. Dette er et nytt IFRS-krav som foreløpig ikke er godkjent for bruk innen EØS-området. Det er ventet at en slik godkjenning vil foreligge i fjerde kvartal 2012, jf. *The EU endorsement status report* (datert 16. februar 2012) publisert av EFRAG. Dersom det mot formodning ikke skulle foreligge EU-godkjenning forut for 2014, vil det være behov for å vurdere forskriftsjusteringer.

Det foreligger ikke per i dag en offisiell norsk oversettelse av IFRS 7.13A-13E.

Første ledd svarer til IFRS 7.13A og 13B.

Annet ledd svarer til IFRS 7.13C.

Tredje ledd svarer til IFRS 7.13D. Det er ved utarbeidelsen av bestemmelsen sett hen til omtale i IFRS 7 B49 og BC24S.

Fjerde ledd svarer til IFRS 7.13E.

Utfyllende veiledning til forståelse av bestemmelsene er gitt i vedlegg til IFRS 7, se IFRS 7 B40-B53.

Til § 7-10

Bestemmelsen svarer til IFRS 7.14.

Til § 7-11

Bestemmelsen svarer til IFRS 7.15.

Til § 7-12

Bestemmelsen er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.16.

Til § 7-13

Bestemmelsen svarer til IFRS 7.17.

Til § 7-14

Bestemmelsen svarer til IFRS 7.20 bokstav d. Nåværende § 8-6 bokstav d utvides fra å gjelde utlån til å gjelde finansielle eiendeler.

Til § 7-15

Bestemmelsen svarer til NRS 18 Finansielle eiendeler og forpliktelser punkt 24 bokstav a til d, f, g og i.

Til § 7-16

Bestemmelsen er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 13. Dette er en standard som foreløpig ikke er godkjent for bruk innen EØS-området. Det er ventet at en slik godkjenning vil foreligge i tredje kvartal 2012, jf. *The EU endorsement status report* (datert 16. februar 2012) publisert av EFRAG. Dersom det mot formodning ikke skulle foreligge EU-godkjenning forut for 2014, vil det være behov for å vurdere forskriftsjusteringer.

Det foreligger ikke per i dag en offisiell norsk oversettelse av IFRS 13.

Første ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 13.91 bokstav a og innledningen til IFRS 13.93.

Annet ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 13.94 bokstav a og b.

Tredje ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 13.93 bokstav b.

Fjerde ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 13.93 bokstav c og bokstav e punkt iv, samt IFRS 13.95.

Femte ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 13.93 bokstav d.

Til § 7-17

Bestemmelsen er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.25 og 7.29.

Til § 7-18

Bestemmelsen svarer til IFRS 7.30 bokstav b.

Til § 7-19

Første ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.31 og 32.

Annet ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.33.

Tredje ledd svarer til IFRS 7.34 bokstav a.

Fjerde ledd svarer til IFRS 7.34 bokstav b.

Femte ledd svarer til IFRS 7.34 bokstav c.

Sjette ledd første punktum tar utgangspunkt i nåværende § 8-6 bokstav a. Bestemmelsene i annet og tredje punktum er utarbeidet for å videreføre opplysningskravene som følger av nåværende oppstillingsplan. Utfyllende veiledning til forståelse av bestemmelsen er gitt i vedlegg til IFRS 7, se IFRS 7 B9-B10.

Syvende ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.39. Utfyllende veiledning til forståelse av bestemmelsen er gitt i vedlegg til IFRS 7, se IFRS 7 B10A-B11F.

Åttende ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.40 og 41. Utfyllende veiledning til forståelse av bestemmelsen er gitt i vedlegg til IFRS 7, se IFRS 7 B17-B28.

Niende ledd er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.35.

Til § 7-20

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-10 fjerde ledd hensyntatt endringer foreslått med virkning for regnskapsåret 2012. Det vises til omtale i kapittel 6.

Til § 7-21

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-11.

Til § 7-22

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-12 med oppdaterte henvisninger til balanseposter.

Til § 7-23

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-13.

Til § 7-24

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-14.

Til § 7-25

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-20 med begrepsmessig oppdatering i annet ledd av "grunnfondsbevis" til "egenkapitalbevis".

Til § 7-26

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-21 hensyntatt endringer foreslått med virkning for regnskapsåret 2012. Det vises til omtale i kapittel 6.

Til § 7-27

Det vises til omtale i punkt 4.5.

Til § 7-28

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-24.

Til § 7-29

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-25.

Til § 7-30

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-26.

Til § 7-31

Første og tredje ledd svarer til nåværende § 8-27. Annet ledd svarer til forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-9 nr. 1-5 og 7-12.

Til § 7-32

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-28.

Til § 7-33

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8-29 med oppdatert henvisning.

Til § 8-1

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8A-1 med teknisk justering av henvisninger til forskriftsbestemmelser.

Til § 8-2

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8A-2 med teknisk justering av annet punktum.

Til § 8-3

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8A-3.

Til § 8-4

Bestemmelsen svarer til nåværende § 8A-4 med teknisk justering av henvisninger til bestemmelser i årsregnskapsforskriften.

Til § 9-2

Det vises til nærmere omtale i kapittel 5.

Til § 10-3

Det vises til nærmere omtale i kapittel 7.

II.

Merknader til utkast til endringer i forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner

Til endring i forskriftens tittel

Endring med bakgrunn i at kapittel 3 om garantiforpliktelser oppheves. Det vises til omtale i punkt 2.2.

Til § 1-1 første og annet ledd

Teknisk oppdatering. Forsikringsselskaper og pensjonskasser skal regnskapsføre utlån fullt ut etter IAS 39, jf. årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper §§ 3-4 og 3-12 og årsregnskapsforskriften for pensjonsforetak § 3-3. Følgelig skal disse institusjonene ikke omfattes av virkeområdet.

Til § 1-1 tredje ledd

Bestemmelsen angir at forskriften kun gjelder for banker og finansieringsforetak som anvender de ordinære reglene i årsregnskapsforskriften for banker mv. Utlånsforskriften gjelder ikke for banker og finansieringsforetak som utarbeider regnskap etter full IFRS eller etter årsregnskapsforskriftens regler om forenklet IFRS.

Til opphevelse av nåværende kapittel 3

Det vises til omtale i punkt 2.2.

Til opphevelse av nåværende § 4-1 annet ledd

Bestemmelsen er ikke lenger aktuell.

9 Utkast til forskriftsbestemmelser

Utkast til forskrift om endringer i forskrift 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike og forskrift 21. desember 2004 nr. 1740 om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner

I.

I forskrift 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike gjøres følgende endringer:

A. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2012 eller senere

§ 1-1 første ledd nr. 3, 4 og 5 skal lyde:

3. finansieringsforetak, jf. lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner kapittel 3,
4. morselskap som nevnt i lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner § 2a-2 bokstav d som eier institusjoner nevnt i punkt 1, 2 eller 3,
5. finansstiftelser som har bestemmende innflytelse i institusjoner som nevnt i punkt 1, 2 eller 3, og

§ 1-2 nytt annet ledd skal lyde:

Med IAS og IFRS i denne forskrift menes internasjonale regnskapsstandarder inntatt som vedlegg til forskrift av 17. desember 2004 nr. 1854 om gjennomføring av EØS-regler om vedtatte internasjonale regnskapsstandarder, jf. regnskapsloven § 3-9 annet ledd.

§ 1-3 skal lyde

Institusjoner som omfattes av forordning (EF) nr. 1606/2002 artikkel 4, men som ikke har konsernregnskapsplikt, skal utarbeide selskapsregnskap i samsvar med de internasjonale regnskapsstandardene som er vedtatt etter regnskapsloven 3-9 annet ledd, jf. regnskapsloven § 3-9 tredje ledd annet punktum.

Institusjoner som omfattes av forordning (EF) nr. 1606/2002 artikkel 4 og som har konsernregnskapsplikt, skal utarbeide selskapsregnskap enten i samsvar med de internasjonale regnskapsstandardene som er vedtatt etter regnskapsloven § 3-9 annet ledd eller i samsvar med denne forskrift § 1-6. Tilsvarende gjelder institusjoner som er datterselskap av institusjoner nevnt i første punktum med unntak av institusjoner omfattet av første ledd.

Øvrige institusjoner skal utarbeide selskapsregnskap enten i samsvar med de internasjonale regnskapsstandardene som er vedtatt etter regnskapsloven § 3-9 annet ledd, denne forskrift § 1-6 eller i samsvar med ordinære regler i regnskapsloven og denne forskrift.

§§ 1-3a til 1-5 blir nye §§ 1-4 til 1-6.

§ 1-4 skal lyde:

Institusjoner som ikke omfattes av forordning (EF) nr. 1606/2002 artikkel 4, kan utarbeide konsernregnskap *enten i samsvar med de internasjonale regnskapsstandardene som er vedtatt etter regnskapsloven § 3-9 annet ledd, denne forskrift § 1-6 eller i samsvar med ordinære regler i regnskapsloven og denne forskrift.*

§ 1-5 skal lyde:

For konsernregnskap og selskapsregnskap utarbeidet i samsvar med regnskapsloven § 3-9 første til fjerde ledd, gjelder kun følgende bestemmelser i denne forskrift; § 2-1, § 2-3, § 2-5, § 8-10 fjerde ledd, § 8-20, § 8-21, § 8-28, § 9-1 og § 9-4.

§ 1-6 skal lyde:

Institusjoner som benytter adgangen i § 1-3 annet eller tredje ledd til å utarbeide selskapsregnskap etter denne paragraf, skal anvende de internasjonale regnskapsstandardene som er vedtatt etter regnskapsloven § 3-9 annet ledd, med de unntak og tillegg som følger av kapittel 8A.

Institusjoner som benytter adgangen i § 1-4 til å utarbeide konsernregnskap etter denne paragraf, skal anvende de internasjonale regnskapsstandardene som er vedtatt etter regnskapsloven § 3-9 annet ledd, med de unntak og tillegg som følger av kapittel 8A.

Nåværende §§ 2-1a til 2-7 blir nye §§ 2-2 til 2-8.

§ 8-10 fjerde ledd nytt tredje punktum skal lyde:

Norske selskaper skal angis med organisasjonsnummer.

Nåværende § 8-10 fjerde ledd tredje, fjerde og femte punktum blir nye fjerde, femte og sjette punktum.

§ 8-21 skal lyde:

Det skal opplyses om institusjonens kapitaldekning. Regnskapsloven § 6-6 om sammenligningstall gjelder tilsvarende.

Ansvarlig kapital, jf. forskrift av 1. juni 1990 nr. 435 (beregningsforskriften), skal spesifiseres på ren kjernekapital, hybridkapital, ansvarlig lånekapital, annen tilleggskapital, samt på fradrag.

Institusjonen skal offentliggjøre beregningsgrunnlaget, jf. forskrift av 14. desember 2006 nr. 1506 (kapitalkravsforskriften), for kredittrisiko fordelt på engasjementkategori, hvor verdipapiriseringer angis separat, samt for markedsrisiko og operasjonell risiko.

§ 8A-1 annet ledd skal lyde:

Følgende bestemmelser i denne forskrift gjelder; § 2-1, § 2-3, § 2-5, § 8A-2, § 8A-3, § 8A-4, § 9-1, § 9-3 fjerde ledd og § 9-4.

Ikrafttreden

Endringene trer i kraft straks med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2012 eller senere.

B. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2014 eller senere (hensyntatt endringer med virkning fra og med 1. januar 2012, se ovenfor)

§ 1-5 skal lyde:

(1) For konsernregnskap og selskapsregnskap utarbeidet i samsvar med regnskapsloven § 3-9 første til fjerde ledd, gjelder kun følgende bestemmelser i denne forskrift; § 2-1, § 2-3, § 2-5, § 7-20, § 7-25, § 7-26, § 7-32, § 9-1 og § 9-4.

§ 1-6 skal lyde:

(1) Institusjoner som benytter adgangen i § 1-3 annet eller tredje ledd til å utarbeide selskapsregnskap etter denne paragraf, skal anvende de internasjonale regnskapsstandardene som er vedtatt etter regnskapsloven § 3-9 annet ledd, med de unntak og tillegg som følger av kapittel 8.

(2) Institusjoner som benytter adgangen i § 1-4 til å utarbeide konsernregnskap etter denne paragraf, skal anvende de internasjonale regnskapsstandardene som er vedtatt etter regnskapsloven § 3-9 annet ledd, med de unntak og tillegg som følger av kapittel 8.

Nåværende kapittel 3 oppheves.

Nytt kapittel 3 skal lyde:

Kapittel 3. Innregning og måling

§ 3-1. Forholdet til regnskapslovens kapittel 4 og 5

(1) Regnskapsloven kapittel 4 og 5 gjelder med mindre annet følger av bestemmelsene i dette kapittel. På områder som ikke er omfattet av bestemmelsene i §§ 3-2 til 3-4, kan institusjonene velge å benytte reglene om innregning og måling i IFRS.

§ 3-2. Finansielle instrumenter

(1) Finansielle instrumenter skal innregnes og måles i samsvar med IAS 39 med unntak av finansielle instrumenter som ikke omfattes av standardens virkeområde, jf. IAS 39.2.

(2) Utlån kan likevel innregnes og måles i samsvar med forskrift 21. desember 2004 nr. 1740 om regnskapsmessig behandling av utlån i finansinstitusjoner (utlånsforskriften).

(3) Virkelig-verdi-sikring kan gjennomføres selv om ikke alle betingelsene i IAS 39.88 er oppfylt, forutsatt at følgende kriterier er oppfylt:

1. Regnskapsmessig sikring forutsetter at det ligger en økonomisk sikring til grunn. Det betyr at det skal foreligge en intuitiv og rimelig økonomisk begrunnelse for sikringen. Dersom den økonomiske sikringen avsluttes, må også den regnskapsmessige sikringen avsluttes.
2. Før en regnskapsmessig sikring begynner, og så lenge den vedvarer, skal det foreligge sikringsdokumentasjon. For hver enkelt sikringsrelasjon må det dokumenteres hvilken type risiko som skal sikres, hvilket sikringsobjekt som skal sikres, hvilket sikringsinstrument som skal anvendes og formålet med sikringen.
3. Et sikringsinstrument skal effektivt redusere virkningen av den sikrede risikoen i sikringsobjektet. Det skal være et nært sammenfall mellom forfallstidspunktene i sikringsinstrumentet og sikringsobjektet. Ved vurderingen av sikringsinstrumentets løpetid skal det tas hensyn til en eventuell dokumentert rulleringsstrategi for sikringsinstrumentet.
4. Sikringsrelasjonens effektivitet skal vurderes. Forut for inngåelsen av sikringen må det gjøres en kvalitativ vurdering av hvorvidt sikringsinstrumentet vil gi en effektiv risikoreduksjon. Vurderingen må følges opp på balansedager gjennom hele sikringsperioden.
5. Sikringsinstrumentet skal vurderes til virkelig verdi og verdiendring knyttet til sikret risiko justerer balanseført verdi av sikringsobjektet. Verdiendring skal resultatføres løpende.

(4) Med mindre IAS 39.47 bokstav a eller b kommer til anvendelse skal utsteder av finansielle garantikontrakter etter førstegangsinnregning måle kontrakten til det høyeste av (1) det beløp som er beregnet i samsvar med IAS 37 og (2) det førstegangsinnregnede beløpet med fradrag for eventuelle akkumulerte amortiseringer i samsvar med IAS 18.

§ 3-3. Ytelser til ansatte

(1) Ytelser til ansatte, herunder pensjonsforpliktelser, skal innregnes og måles i samsvar med IAS 19.

§ 3-4. Måling til virkelig verdi

(1) Institusjoner som med hjemmel i § 3-1 annet punktum eller § 3-2 måler eiendeler eller forpliktelser til virkelig verdi, skal måle eiendelen/forpliktelsen i samsvar med IFRS 13.

Overskriften i kapittel 4 skal lyde:

Resultatregnskap, balanse og oppstilling av endringer i egenkapital

§ 4-1 skal lyde:

§ 4-1. Resultatregnskap

(1) Regnskapsloven § 6-1 gjelder ikke. Resultatregnskapet skal ha følgende oppstillingsplan:

| | | |
|-----------|--|---|
| 1. | Renteinntekter og lignende inntekter | |
| | 1.1 | Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner |
| | 1.2 | Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder |
| | 1.3 | Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer |
| | 1.4 | Andre renteinntekter og lignende inntekter |
| | <i>Sum renteinntekter og lignende inntekter</i> | |
| 2. | Rentekostnader og lignende kostnader | |
| | 2.1 | Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner |
| | 2.2 | Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder |
| | 2.3 | Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer |
| | 2.4 | Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital |
| | 2.5 | Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital |
| | 2.6 | Andre rentekostnader og lignende kostnader |
| | <i>Sum rentekostnader og lignende kostnader</i> | |
| | <i>I Netto renteinntekter</i> | |
| 3. | Tap på utlån og rentebærende verdipapirer | |
| | 3.1 | Tap på utlån |
| | 3.2 | Tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer |
| | <i>Sum tap på utlån og rentebærende verdipapirer</i> | |
| | <i>II Netto renteinntekter etter tap på utlån og rentebærende verdipapirer</i> | |
| 4. | Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | |

| | | |
|------------|------|---|
| | 4.1 | Garantiprovisjonsinntekter |
| | 4.2 | Andre gebyrer og provisjonsinntekter |
| | | <i>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</i> |
| 5. | | Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester |
| | 5.1 | Garantiprovisjonskostnader |
| | 5.2 | Tap på garantier |
| | 5.3 | Andre gebyrer og provisjonskostnader |
| | | <i>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</i> |
| 6. | | Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter |
| | 6.1 | Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter |
| | 6.2 | Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper |
| | 6.3 | Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper |
| | | <i>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</i> |
| 7. | | Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter til virkelig verdi |
| | 7.1 | Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer |
| | 7.2 | Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer |
| | 7.3 | Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter |
| | 7.4 | Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater) |
| | 7.5 | Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater |
| | | <i>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter til virkelig verdi</i> |
| 8. | | Andre driftsinntekter |
| 9. | | Lønn og generelle administrasjonskostnader |
| | 9.1 | Lønn mv. |
| | | 9.1.1 Lønn |
| | | 9.1.2 Pensjoner |
| | | 9.1.3 Sosiale kostnader |
| | 9.2 | Administrasjonskostnader |
| | | <i>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</i> |
| 10. | | Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler |
| | 10.1 | Ordinære avskrivninger |
| | 10.2 | Nedskrivninger |
| | | <i>Sum avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler</i> |
| 11. | | Andre driftskostnader |
| 12. | | Skatt på resultat fra videreført virksomhet |
| | | <i>III Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</i> |
| 13. | | Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt |
| | | <i>IV Resultat før andre resultatkomponenter</i> |
| 14. | | Andre resultatkomponenter |

| | |
|--|--|
| 14.1 | Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger |
| 14.2 | Gevinster og tap på finansielle eiendeler tilgjengelige for salg |
| 14.3 | Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring |
| 14.4 | Øvrige |
| 14.5 | Skatt på andre resultatkomponenter |
| | <i>Sum andre resultatkomponenter</i> |
| <i>V Totalresultat for regnskapsåret</i> | |

§ 4-2 skal lyde:

§ 4-2. Balanse

(1) Regnskapsloven § 6-2 gjelder ikke. Balansen skal ha følgende oppstillingsplan:

| EIENDELER | |
|------------------|--|
| 1. | Kontanter og kontantekvivalenter |
| 2. | Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner |
| 2.1 | Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til virkelig verdi |
| 2.2 | Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost |
| | 2.2.1 Brutto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost |
| | 2.2.2 Nedskrivninger på individuelle utlån |
| | 2.2.3 Nedskrivninger på grupper av utlån |
| | <i>Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost</i> |
| 3. | Utlån til og fordringer på kunder |
| 3.1 | Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi |
| 3.2 | Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost |
| | 3.2.1 Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost |
| | 3.2.2 Nedskrivninger på individuelle utlån |
| | 3.2.3 Nedskrivninger på grupper av utlån |
| | <i>Sum netto utlån og fordringer på kunder til amortisert kost</i> |
| 4. | Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer |
| 4.1 | Sertifikater og obligasjoner mv. til virkelig verdi |
| 4.2 | Sertifikater og obligasjoner mv. til amortisert kost |
| | 4.2.1 Brutto sertifikater og obligasjoner mv. til amortisert kost |
| | 4.2.2 Nedskrivninger |
| | <i>Sum netto sertifikater og obligasjoner mv. til amortisert kost</i> |
| 5. | Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter |
| 6. | Finansielle derivater |
| 7. | Eierinteresser i tilknyttede selskaper |
| 8. | Eierinteresser i konsernselskaper |
| 9. | Immaterielle eiendeler |
| 10. | Investerings eiendom |

| | | |
|-----------------------------|--|--|
| 11. | Varige driftsmidler | |
| | 11.1 | Eierbenyttet eiendom |
| | 11.2 | Andre varige driftsmidler |
| | <i>Sum varige driftsmidler</i> | |
| 12. | Andre eiendeler | |
| | 12.1 | Eiendeler ved skatt |
| | 12.2 | Andre eiendeler |
| | <i>Sum andre eiendeler</i> | |
| 13. | Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg | |
| SUM EIENDELER | | |
| GJELD OG EGENKAPITAL | | |
| GJELD | | |
| 14. | Gjeld til kredittinstitusjoner | |
| | 14.1 | Gjeld til kredittinstitusjoner til virkelig verdi |
| | 14.2 | Gjeld til kredittinstitusjoner til amortisert kost |
| | <i>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</i> | |
| 15. | Innskudd fra og gjeld til kunder | |
| | 15.1 | Innskudd fra og gjeld til kunder til virkelig verdi |
| | 15.2 | Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost |
| | <i>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</i> | |
| 16. | Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | |
| | 16.1 | Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi |
| | 16.2 | Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost |
| | <i>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</i> | |
| 17. | Finansielle derivater | |
| 18. | Annen gjeld | |
| 19. | Avsetninger | |
| | 19.1 | Pensjonsforpliktelser |
| | 19.2 | Forpliktelser ved skatt |
| | 19.2.1 | Forpliktelser ved periodeskatt |
| | 19.2.2 | Forpliktelser ved utsatt skatt |
| | 19.3 | Avsetninger på garantier |
| | 19.4 | Andre avsetninger |
| | <i>Sum avsetninger</i> | |
| 20. | Ansvarlig lånekapital | |
| | 20.1 | Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi |
| | 20.2 | Ansvarlig lånekapital til amortisert kost |
| | <i>Sum ansvarlig lånekapital</i> | |
| 21. | Fondsobligasjonskapital | |

| | | |
|------------|------|--|
| | 21.1 | Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi |
| | 21.2 | Fondsobligasjonskapital til amortisert kost |
| | | <i>Sum fondsobligasjonskapital</i> |
| 22. | | Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg |
| | | SUM GJELD |
| | | EGENKAPITAL |
| 23. | | Innskutt egenkapital |
| | 23.1 | Selskapskapital |
| | | 23.1.1 Aksjekapital/vedtektsfestet eierandelskapital |
| | | 23.1.2 Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis |
| | | 23.1.3 Preferansekapital |
| | 23.2 | Overkursfond |
| | 23.3 | Kompensasjonsfond |
| | 23.4 | Fondsobligasjonskapital |
| | 23.5 | Annen innskutt egenkapital |
| | | <i>Sum innskutt egenkapital</i> |
| 24. | | Opptjent egenkapital |
| | 24.1 | Opptjent grunnfondskapital |
| | | 24.1.1 Sparebankens fond |
| | | 24.1.2 Gavefond |
| | 24.2 | Utjevningfond |
| | 24.3 | Fond for vurderingsforskjeller |
| | 24.4 | Fond for urealiserte gevinster |
| | 24.5 | Annen opptjent egenkapital |
| | | <i>Sum opptjent egenkapital</i> |
| | | SUM EGENKAPITAL |
| | | SUM GJELD OG EGENKAPITAL |

Ny § 4-3 skal lyde:

§ 4-3. Oppstilling av endringer i egenkapital

(1) Institusjonene skal presentere en oppstilling av endringer i egenkapitalen i samsvar med denne paragraf annet og tredje ledd.

(2) For hver egenkapitalpost i balansen, herunder underposter, jf. § 4-2 post 23 og 24, skal det gis opplysninger om:

| | |
|-----------|---|
| 1. | Inngående balanse |
| 2. | Virkingen av endringer i regnskapsprinsipper og korrigeringer av feil |
| 3. | Korrigert inngående balanse |
| 4. | Resultat før andre resultatkomponenter |
| 5. | Andre resultatkomponenter |

| | |
|-----|--|
| 6. | Sum resultatførte endringer i egenkapital |
| 7. | Egenkapitaltransaksjoner eksklusiv fordelinger til eiere |
| 8. | Fordelinger til eiere (utbytte mv.) |
| 9. | Sum egenkapitaltransaksjoner |
| 10. | Utgående egenkapital |

(3) Post 5 skal spesifiseres med hver underpost av andre resultatkomponenter i resultatregnskapet, jf. § 4-1 post 14.

Nåværende § 4-3 annet ledd annet punktum oppheves.

Nåværende §§ 4-3 og 4-4 blir nye §§ 4-4 og 4-5.

§ 4-4 første ledd nytt tredje punktum skal lyde:

Tap på utlån og rentebærende verdipapirer, jf. § 4-1 post 3, kan likevel føres etter post 11 Andre driftskostnader.

§ 4-4 nytt tredje ledd skal lyde:

(3) Underposter i resultatregnskapet som gjelder andre resultatkomponenter (post 14) kan ikke slås sammen.

§ 4-4 nytt fjerde ledd skal lyde:

(4) Underposter i balansen som gjelder egenkapital (post 23 og 24) kan ikke slås sammen.

§ 4-5 første ledd skal lyde:

(1) §§ 4-1 til 4-3 gjelder så langt de passer på konsernets oppstillingsplan.

Nåværende § 4-5 oppheves.

Ny § 4-6 skal lyde:

§ 4-6. Presentasjon av finansielle instrumenter

(1) Finansielle instrumenter skal presenteres i samsvar med IAS 32.

§ 5-1 første ledd første og annet punktum skal lyde:

Under resultatpost 1 føres alle renteinntekter fra eiendeler ført under balansepost 1, 2, 3 og 4. Renteinntekter beregnes etter effektiv rente-metode som fastsatt i IAS 39.9.

§ 5-1 annet ledd skal lyde:

(2) Renteinntekter og lignende inntekter av tilgodehavender hos sentralbanker føres under resultatpost 1.1.

§ 5-2 første og annet punktum skal lyde:

Under resultatpost 2 føres alle rentekostnader i forbindelse med forpliktelsene ført under gjeldspostene 14, 15, 16, 20 og 21. Rentekostnader beregnes etter effektiv rente-metode som fastsatt i IAS 39.9.

§ 5-2 fjerde punktum skal lyde:

Det samme gjelder kostnader knyttet til *Bankenes sikringsfond*.

Ny § 5-3 skal lyde:

§ 5-3. Tap på utlån og rentebærende verdipapirer – Resultatpost 3

(1) Under resultatpost 3.1 føres tap på utlån ført under balansepost 2.1 og 3.1 (virkelig verdi) og balansepost 2.2 og 3.2 (amortisert kost). Posten omfatter også innbetalinger på tidligere konstaterte tap.

(2) Under resultatpost 3.2 føres tap på verdipapirer ført under balansepost 4.1 (virkelig verdi) og balansepost 4.2 (amortisert kost).

Nåværende §§ 5-3 til 5-6 blir nye §§ 5-4 til 5-7.

§ 5-6 skal lyde:

§ 5-6. Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter til virkelig verdi – Resultatpost 7

(1) Resultatpost 7 omfatter gevinst/tap på transaksjoner med finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi og verdiendringer av disse.

(2) Netto verdiendring i resultatpost 7.1 og 7.2 omfatter annet enn verdiendringer som føres som renteinntekter og tap i resultatpost 1 og 3.

(3) Netto verdiendring i resultatpost 7.4 omfatter annet enn verdiendringer som føres som rentekostnader i resultatpost 2.

§ 5-7 skal lyde:

§ 5-7. Andre driftsinntekter – Resultatpost 8

(1) Resultatpost 8 omfatter driftsinntekter fra faste eiendommer som institusjonen eier og gevinst ved salg av varige driftsmidler.

Nåværende §§ 5-7 og 5-8 oppheves.

Overskriften i kapittel 6 skal lyde:

Nærmere om postene i balansen

Ny § 6-1 skal lyde:

§ 6-1. Kontanter og kontantekvivalenter – Eiendelspost 1

(1) Med kontantekvivalenter menes kortsiktige, svært likvide investeringer som lett kan omgjøres i kjente kontantbeløp og som har ubetydelig risiko for verdiendringer.

Nåværende §§ 6-1 til 6-3 oppheves.

Nåværende § 6-4 blir ny § 6-2 og skal lyde:

§ 6-2. Utlån til og fordringer på kunder – Eiendelspost 3

(1) Eiendelspost 3 omfatter utlån til og fordringer på kunder som ikke er kredittinstitusjoner.

Nåværende § 6-5 og § 6-6 oppheves.

Nåværende §§ 6-7 til 6-10 blir nye §§ 6-3 til 6-6.

§ 6-3 skal lyde:

(1) Gjeldspost 14 omfatter enhver form for gjeld til kredittinstitusjoner som ikke skal føres under gjeldspost 16, 20 eller 21.

§ 6-4 skal lyde:

(1) Gjeldspost 15 omfatter enhver form for gjeld til kunder som ikke skal føres under gjeldspost 14, 16, 20 eller 21.

§ 6-5 første ledd skal lyde:

(1) Gjeldspost 16 omfatter all gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer som ikke er ansvarlig lånekapital *eller fondsobligasjonskapital*.

§ 6-6 skal lyde:

§ 6-6. Annen gjeld – Gjeldspost 18

(1) Gjeldspost 18 omfatter skattetrekk, skyldig *merverdiavgift og skyldig lønn og arbeidsgiveravgift*. *Margintrekk og annen mellomregning med kunder føres også i denne posten.*

Nåværende § 6-11 oppheves.

Nåværende § 6-12 blir ny § 6-7 og skal lyde:

§ 6-7. Andre avsetninger – Gjeldspost 19

(1) Gjeldspost 19.4 omfatter avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser som på balansedagen anses å være sannsynlige eller sikre, men hvor det foreligger en usikkerhet med hensyn på beløpets størrelse eller forfallstidspunkt.

Nåværende § 6-13 blir ny § 6-8 og skal lyde:

§ 6-8. Innskutt egenkapital – Egenkapitalpost 23

(1) Egne aksjer/egenkapitalbevis føres på egenkapitalpost 23.1.2 til pålydende verdi.

Nåværende §§ 6-14 og 6-15 oppheves.

Nåværende kapittel 7 oppheves.

Nåværende kapittel 8. Noteopplysninger blir nytt kapittel 7 og skal lyde:

Innledende bestemmelser

§ 7-1. Alminnelig opplysningsplikt

(1) Regnskapsloven kapittel 7 om noteopplysninger gjelder med de unntak og tillegg som følger av bestemmelsene i dette kapittel. Opplysninger som nevnt i dette kapittel kan utelates når de ikke er av betydning for å bedømme institusjonens eller konsernets stilling og resultat. Det skal likevel alltid gis opplysninger som nevnt i dette kapittel §§ 7-25 og 7-32.

(2) Institusjoner som velger å anvende reglene om innregning og måling i IFRS i henhold til § 3-1 annet punktum, skal gi opplysninger i samsvar med forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-2 nr. 2, 3, 8, 13, 14 og 15, § 4-3 til § 4-8, § 4-10 til § 4-15 og § 4-18 til § 4-24.

§ 7-2. *Rettvisende bilde*

(1) Hvis anvendelsen av bestemmelsene i regnskapsloven og denne forskrift ikke er tilstrekkelig for å gi et rettvisende bilde som nevnt i regnskapsloven § 3-2a første ledd, skal det gis tilleggsopplysninger.

(2) Dersom institusjonen er engasjert i aktiviteter med vesentlig risiko eller vesentlige fordeler som ikke er innregnet i balansen, skal tilleggsopplysningene etter første ledd omfatte en beskrivelse av aktivitetenes finansielle virkning og formålet med dem.

(3) Ethvert fravik som nevnt i § 2-2 i denne forskrift skal angis. Regnskapsloven § 7-1 sjettede ledd annet punktum gjelder tilsvarende.

§ 7-3. *Regnskapsprinsipper*

(1) Regnskapsloven § 7-2 gjelder ikke.

(2) Det skal gis opplysninger om viktige regnskapsprinsipper. Endringer i hvilke regnskapsprinsipper som anvendes skal begrunnes.

(3) For balanseposter hvor det foreligger en betydelig risiko for en vesentlig justering av balanseført verdi, skal det opplyses om forutsetninger og andre viktige kilder til estimeringsusikkerhet.

(4) Det skal opplyses om datterselskap anvender andre regnskapsprinsipper enn de som anvendes i morselskapets selskapsregnskap.

(5) Kontinuitet ved regnskapsføring av konserndannelse og fusjon skal opplyses og begrunnes.

Finansielle instrumenter

§ 7-4. *Finansielle instrumenters betydning for finansiell stilling og inntjening*

(1) Det skal gis opplysninger som setter brukere av årsregnskapet i stand til å evaluere finansielle instrumenters betydning for institusjonens finansielle stilling og inntjening.

§ 7-5. *Kategorier av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser*

(1) Det skal gis opplysninger om den balanseførte verdien av hver av følgende kategorier som definert i IAS 39:

- a) finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, som hver for seg viser (i) de finansielle eiendelene som ble øremerket som slike ved førstegangsinnregning, og (ii) de som ble klassifisert som holdt for omsetning i samsvar med IAS 39,
- b) investeringer som holdes til forfall,
- c) utlån og fordringer,
- d) finansielle eiendeler tilgjengelige for salg,
- e) finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet, som hver for seg viser (i) de finansielle forpliktelsene som ble øremerket som slike ved førstegangsinnregning, og (ii) de som ble klassifisert som holdt for omsetning i samsvar med IAS 39, og
- f) finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

§ 7-6. *Finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet*

(1) Dersom institusjonen har øremerket et utlån eller en fordring (eller en gruppe av utlån eller fordringer) til virkelig verdi over resultatet, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 7.9 og 7.11.

(2) Dersom institusjonen har øremerket en finansiell forpliktelse til virkelig verdi over resultatet, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 7.10 og 7.11.

§ 7-7. Omklassifisering

(1) Dersom institusjonen har omklassifisert en finansiell eiendel skal det opplyses om hvilket beløp som er omklassifisert til og fra hver kategori, jf. § 7-5, samt grunnen til denne omklassifiseringen. Dersom den særlige adgangen til å omklassifisere etter IAS 39.50B er anvendt, skal det gis opplysninger som nevnt i IFRS 7.12A.

§ 7-8. Overføring av finansielle eiendeler

- (1) Det skal gis opplysninger som gjør det mulig for brukerne av årsregnskapet:
- å forstå forholdet mellom overførte finansielle eiendeler som ikke er fraregnet i sin helhet, samt de tilknyttede forpliktelsene, og
 - å evaluere arten av og risikoene knyttet til institusjonens vedvarende engasjement i fraregnede finansielle eiendeler.

(2) Det skal gis opplysninger om overførte finansielle eiendeler som ikke er blitt fraregnet i sin helhet, i samsvar med IFRS 7.42D.

(3) Når en institusjon fraregner overførte finansielle eiendeler i sin helhet, jf. IAS 39.20 bokstav a og bokstav c (i), men har et vedvarende engasjement i dem, skal det minst gis opplysninger for hver type vedvarende engasjement i samsvar med IFRS 7.42E-G.

§ 7-9. Motregning av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser

(1) En institusjon som har motregnet innregnede finansielle instrumenter i overensstemmelse med IAS 32.42 skal gi opplysninger som setter brukere av årsregnskapet i stand til å evaluere effekten eller potensielle effekter av motregningsavtaler på institusjonens finansielle stilling. Det skal gis tilsvarende opplysninger for innregnede finansielle instrumenter som er underlagt en håndhevbar masternettingavtale eller en liknende avtale, uavhengig av om disse er motregnet i henhold til IAS 32.42.

(2) For å evaluere effekten eller potensielle effekter av avtaler som nevnt i første ledd, skal det gis følgende kvantitativ informasjon separat for innregnede finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser i tabellarisk format:

- bruttobeløp av innregnede finansielle eiendeler og forpliktelser,
- beløp som er motregnet i henhold til kriteriene i IAS 32.42,
- nettobeløp som er presentert i balansen,
- beløp som er underlagt en håndhevbar masternettingavtale eller en liknende avtale, som ikke er motregnet i henhold til IAS 32.42, herunder
 - beløp som er relatert til innregnede finansielle instrumenter som ikke tilfredsstillt noen eller alle motregningskriteriene i IAS 32.42, og
 - beløp som er mottatt/pantsatt som sikkerhet,
- nettobeløp etter fradrag av beløp i d) fra beløp i c) som ovenfor.

(3) Opplyst totalt beløp som nevnt i annet ledd bokstav d, skal for hvert enkelt instrument begrenses til nettobeløpet for det instrumentet som er presentert i balansen, jf. annet ledd bokstav c.

(4) Det skal gis en beskrivelse av rettigheter ved motregningsavtaler knyttet til institusjonens innregnede finansielle eiendeler og forpliktelser.

§ 7-10. Sikkerhetsstillelse egne forpliktelser

(1) Det skal opplyses om den balanseførte verdien av finansielle eiendeler som institusjonen har stilt som sikkerhet for forpliktelse eller betingede forpliktelser. Det skal videre opplyses om vilkår og betingelser knyttet til institusjonens sikkerhetsstillelse.

§ 7-11. Sikkerhetsstillelse for utlån og andre eiendeler

(1) Når institusjonen har akseptert en sikkerhetsstillelse for utlån og/eller for andre eiendeler, som den kan selge eller stille som sikkerhet på nytt, skal det opplyses om

- a) den virkelige verdien av sikkerhetsstillelsen,
- b) den virkelige verdien av sikkerhet som er solgt eller stilt som sikkerhet på nytt, samt om institusjonen har en plikt til å returnere den, og
- c) vilkår og betingelser knyttet til institusjonens bruk av sikkerhetsstillelsen.

§ 7-12. Avsetningskonto for kredittap

(1) Institusjonen skal vise en avstemming av endringene i løpet av perioden på balansepost 2.2.2, 2.2.3, 3.2.2, 3.2.3 og 4.2.2.

§ 7-13. Sammensatte finansielle instrumenter med flere innebygde derivater

(1) Dersom en institusjon har utstedt et instrument som inneholder både en forpliktelsesdel og en egenkapitaldel (se IAS 32.28), og instrumentet har flere innebygde derivater hvis verdier er innbyrdes avhengige, skal institusjonen opplyse om dette.

§ 7-14. Resultatførte renter på nedskrevne finansielle eiendeler

(1) Det skal gis opplysninger om resultatførte renter på finansielle eiendeler hvor det er foretatt nedskrivning for tap.

§ 7-15. Sikringsbokføring

(1) Ved regnskapsmessig sikring skal institusjonen i note minst gi informasjon om:

- a) hvilken eller hvilke type(r) sikring(er) institusjonen benytter,
- b) hvordan regnskapsmessig sikring er reflektert,
- c) hvilke finansielle instrumenter som inngår i sikringsrelasjonene og instrumentenes balanseførte verdier,
- d) hvordan periodens resultat er påvirket av regnskapsmessig sikring og hvilke resultatlinjer som er påvirket,
- e) varigheten av institusjonens sikringer,
- f) hvordan virkelig verdi er fastsatt for sikringsinstrumenter og sikringsobjekter som er balanseført til virkelig verdi,
- g) for sikringsrelasjoner som er ført fullt ut som sikring i samsvar med IAS 39, må det gis noteopplysninger om sikring som kreves av IFRS 7.22-24.

§ 7-16. Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi

(1) For finansielle instrumenter målt til virkelig verdi skal det opplyses om hvilke metoder og forutsetninger som er anvendt. For å oppfylle kravet skal det som et minimum gis informasjon som angitt i annet til sjettede ledd.

(2) Institusjonen skal gruppere finansielle instrumenter målt til virkelig verdi i klasser, jf. tredje til sjettede ledd, som er hensiktsmessige for arten av de opplysninger som gis og som tar hensyn til disse finansielle instrumentenes kjennetegn, risiko og nivå i virkelig verdi-hierarkiet.

(3) Det skal for hver klasse av finansielle instrumenter målt til virkelig verdi opplyses om det nivå i hierarkiet for virkelig verdi der målingene av virkelig verdi er kategorisert i sin helhet, med oppdeling av målingene av virkelig verdi i samsvar med nivåene definert i IFRS 13.72-90, jf. § 3-4.

(4) Det skal for hver klasse av finansielle instrumenter opplyses om eventuelle overføringer mellom nivå 1, 2 og 3 i hierarkiet for virkelig verdi. Institusjonen skal opplyse om, og følge, sine retningslinjer for å avgjøre når overføringer mellom nivåer i hierarkiet er ansett for å ha skjedd.

(5) Det skal gis en beskrivelse av verdsettingsteknikk(er) og forutsetninger benyttet på nivå 2 og 3. Ved endring av verdsettingsteknikk(er) skal dette opplyses, sammen med årsaken til endringen.

(6) For finansielle instrumenter målt til virkelig verdi i kategori 3 i hierarkiet for virkelig verdi, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 13.91 bokstav b og 13.93 bokstav e til h.

§ 7-17. Virkelig verdi av finansielle instrumenter målt til amortisert kost

(1) Det skal gis opplysninger om den virkelige verdien for balansepost 2.2, 3.2, 4.2, 14.2, 15.2, 16.2, 20.2 og 21.2. Opplysning om virkelig verdi kreves likevel ikke når den balanseførte verdien er en rimelig tilnærming av virkelig verdi.

§ 7-18. Egenkapitalinstrumenter hvor virkelig verdi ikke kan måles på en pålitelig måte

(1) Det skal gis en beskrivelse av egenkapitalinstrumenter som måles til anskaffelseskost i samsvar med IAS 39, disse instrumentenes balanseførte verdier og en forklaring på hvorfor virkelig verdi ikke kan måles på en pålitelig måte.

§ 7-19. Finansiell risiko knyttet til finansielle instrumenter

(1) Det skal gis opplysninger som gjør det mulig for brukere av årsregnskapet å vurdere arten og omfanget av risiko som oppstår av finansielle instrumenter, og som institusjonen er eksponert for ved slutten av regnskapsåret. Opplysningene skal minst dekke kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko.

(2) For hver type av risiko knyttet til finansielle instrumenter skal det opplyses om; (a) risikoeksponeringer, (b) prinsipper og prosesser for håndtering av risiko, (c) metoder for måling av risiko og (d) eventuelle endringer av bokstav (a), (b) eller (c) fra forrige periode.

(3) For hver type av risiko som oppstår av finansielle instrumenter skal det gis et sammendrag av kvantitative data om eksponering for denne risikoen ved slutten av regnskapsåret. Disse opplysningene skal være basert på den informasjonen som gis internt til nøkkelpersoner i institusjonens ledelse.

(4) For hver type av risiko som oppstår av finansielle instrumenter skal det gis opplysningene som kreves av § 7-19 sjette til åttende ledd i det omfang dette ikke framgår av § 7-19 tredje ledd.

(5) Det skal videre gis opplysninger om andre konsentrasjoner av risiko der dette ikke framgår av § 7-19 tredje og fjerde ledd.

Kredittrisiko

(6) Det skal gis opplysninger om kredittrisiko i samsvar med IFRS 7.36 til 7.38. Opplysningskravene i IFRS 7.36 og 37 skal minst gis fordelt på factoring, finansiell leasing og utlån. I tillegg skal opplysningskravene i IFRS 7.36 spesifiseres for finansielle garantier.

Likviditetsrisiko

(7) Det skal presenteres en forfallsanalyse av finansielle forpliktelser som viser de gjenværende kontraktsmessige forfallene. Det skal i tillegg gis en beskrivelse av hvordan den iboende likviditetsrisikoen i forfallsanalysen håndteres.

Markedsrisiko

(8) Det skal gis en sensitivitetsanalyse for hver type markedsrisiko som institusjonen er eksponert for ved slutten av regnskapsåret, som viser hvordan resultatet og egenkapitalen ville blitt påvirket av endringer i den relevante risikovariabelen innenfor et rimelig mulighetsområde på det tidspunktet. Det skal opplyses om metodene og forutsetningene som ble benyttet ved utarbeidelsen av sensitivitetsanalysen. Dersom institusjonen utarbeider "value-at-risk" analyse, skal det gis opplysninger i henhold til IFRS 7.41.

(9) Dersom de kvantitative dataene det opplyses om ved slutten av regnskapsåret, jf. tredje til åttende ledd, ikke er representative for risiko i løpet av perioden, skal foretaket legge fram ytterligere informasjon som er representativ.

§ 7-20. Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning

(1) Regnskapsloven § 7-18 gjelder ikke. Aksjer, egenkapitalbevis og andeler i andre selskaper ført under eiendelsposten 5 skal spesifiseres etter selskap. Norske selskaper skal angis med organisasjonsnummer. Spesifikasjonen skal omfatte de største postene og minst utgjøre 90 % av institusjonens beholdning av henholdsvis aksjer, egenkapitalbevis og andeler. Det skal opplyses om balanseført verdi, virkelig verdi, eierandel og antall aksjer i hvert selskap. Aksjer i finansinstitusjoner skal spesifiseres.

Foretak i samme konsern og tilknyttede selskap mv.

§ 7-21. Eierinteresser i datterselskap og tilknyttet selskap mv.

(1) Dersom datterselskap er utelatt fra konsolidering i samsvar med § 2-6 skal det i tillegg til opplysninger som nevnt i regnskapsloven § 7-15 fjerde ledd opplyses om arten av og vilkårene for den finansielle bistandstransaksjonen.

(2) I tillegg til opplysninger som nevnt i regnskapsloven § 7-16 skal det for eiendelspost 7 og 8 opplyses hvor stor andel av balanseført verdi som er børsnoterte verdipapirer.

§ 7-22. Mellomværende med foretak i samme konsern mv.

(1) Opplysninger som nevnt i regnskapsloven § 7-22 første ledd skal angis for hver av eiendelspostene 2, 3 og 4 og gjeldspostene 14, 15, 16, 20 og 21. Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonskapital i tilknyttede selskap og foretak i samme konsern skal angis særskilt.

Annet

§ 7-23. Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

(1) Det skal gis opplysninger som nevnt i regnskapsloven §§ 7-12 til 7-14 for immaterielle eiendeler, spesifisert på goodwill og andre immaterielle eiendeler, og hver post under varige driftsmidler.

(2) For fast eiendom av vesentlig verdi for institusjonen skal det opplyses om eiendomstype, geografisk beliggenhet, areal fordelt på egen utnyttelse og utleiedel. Balanseført verdi på bygninger og fast eiendom som institusjonen eier og bruker til egen virksomhet skal angis.

§ 7-24. Andre eiendeler

(1) Eiendelspost 12 spesifiseres på de viktigste enkeltbeløp, dersom disse er av vesentlig betydning for vurderingen av årsregnskapet.

§ 7-25. Egenkapital

(1) Regnskapsloven § 7-26 gjelder tilsvarende for institusjoner som har utstedt egenkapitalbevis.

(2) Opplysninger som nevnt i regnskapsloven § 7-26 tredje ledd skal omfatte egenkapitalbevis eller aksjer som innehas av medlem av forstanderskap, representantskap og kontrollkomite.

(3) Regnskapsloven § 7-27 første ledd gjelder ikke. I tillegg til opplysninger som nevnt i regnskapsloven § 7-27 skal institusjoner som er morselskap opplyse om datterselskapers beholdning av aksjer og egenkapitalbevis utstedt av morselskapet.

§ 7-26. Kapitaldekning

(1) Det skal opplyses om institusjonens kapitaldekning. Regnskapsloven § 6-6 om sammenligningstill gjelder tilsvarende.

(2) Ansvarlig kapital, jf. forskrift av 1. juni 1990 nr. 435 (beregningsforskriften), skal spesifiseres på ren kjernekapital, hybridkapital, ansvarlig lånekapital, annen tilleggskapital, samt på fradrag.

(3) Institusjonen skal offentliggjøre beregningsgrunnlaget, jf. forskrift av 14. desember 2006 nr. 1506 (kapitalkravsforskriften), for kreditt risiko fordelt på engasjementkategori, hvor verdipapiriseringer angis separat, samt for markedsrisiko og operasjonell risiko.

§ 7-27. Fordeling på geografiske områder mv.

(1) Regnskapsloven § 7-8 gjelder ikke.

(2) Resultatpostene 1, 4, 6, 7 og 8 og balansepostene 3 og 15 skal spesifiseres etter geografisk område dersom disse områdene skiller seg betydelig fra hverandre i karakter.

(3) Balansepostene 3 og 15 skal spesifiseres på viktige næringer og personkundemarkedet.

(4) Balansepost 4 skal spesifiseres på utsteders land. I tillegg skal det opplyses om utsteder er stat, kredittinstitusjon eller andre, samt om eventuelle statsgarantier.

§ 7-28. Forvaltnings- og administrasjonstjenester

(1) Det skal opplyses om forvaltnings- og administrasjonstjenester som institusjonen yter for tredjemann, dersom omfanget er betydelig i forhold til institusjonens virksomhet.

§ 7-29. Provisjoner og gebyrer

(1) Provisjoner og gebyrer av henholdsvis kredittformidling, verdipapiriomsetning, verdipapirforvaltning, betalingsformidling, forsikringstjenester, eiendomsomsetning og -bestyrelse og annen virksomhet skal angis hver for seg. Regnskapsloven § 6-6 om sammenligningstill gjelder tilsvarende.

§ 7-30. Andre driftsinntekter

(1) Resultatpost 8 skal spesifiseres på de viktigste enkeltbeløp, dersom disse er vesentlige for vurderingen av årsregnskapet.

§ 7-31. Lønn, pensjon og generelle administrasjonskostnader

(1) Regnskapsloven § 7-11 gjelder ikke.

- (2) Det skal gis følgende opplysninger om pensjonskostnader:
- a) Institusjonens pensjonsordninger inklusiv opplysninger om betingelser og antallet personer forpliktelsen omfatter.
 - b) Regnskapsprinsipper inklusiv metoder for vurdering av pensjonsmidlene og aktuarmessige beregninger.
 - c) Viktige økonomiske og aktuarmessige forutsetninger.
 - d) Sammensetning av netto pensjonskostnad herunder eventuelle effekter av oppgjør eller avkorting av pensjonsplan.
 - e) Faktisk avkastning på og sammensetning av pensjonsmidler.
 - f) Metode for regnskapsføring av arbeidsgiveravgift.
 - g) For innskuddsplaner skal det gis opplysninger om årets beløp innregnet i resultatregnskapet.
 - h) For flerforetaksplan som er ytelsesplan, men som skal regnskapsføres som innskuddsbasert pensjonsplan, skal følgende opplysninger gis:
 - i. det faktum at planen er en ytelsesbasert pensjonsplan, og
 - ii. grunnen til at det ikke finnes tilstrekkelig informasjon til å gjøre institusjonen i stand til å regnskapsføre planen som en ytelsesbasert pensjonsplan.
 - i) I den utstrekning et overskudd eller underskudd i flerforetaksplanen kan påvirke størrelsen på fremtidige innskudd, skal det i tillegg opplyse om:
 - i. eventuell tilgjengelig informasjon om et slikt overskudd eller underskudd,
 - ii. grunnlaget som er benyttet for å fastsette dette overskuddet eller underskuddet, og
 - iii. eventuelle konsekvenser av dette for institusjonen.
- (3) Det skal opplyses om periodens kostnader knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte.

§ 7-32. *Ytelser og lån til ledende personer mv.*

(1) Kravene i regnskapsloven § 7-32 annet ledd til opplysninger om lån eller sikkerhetsstillelse til fordel for aksjeeiere og nærstående til aksjeeiere gjelder ikke.

(2) Plikten til å opplyse om vilkår for lån og sikkerhetsstillelse i regnskapsloven § 7-31b niende ledd og § 7-32 annet ledd gjelder bare der vilkårene avviker fra de generelle vilkår som gjelder for ansatte.

§ 7-33. *Andre driftskostnader*

(1) Regnskapsloven § 7-8 b gjelder ikke. Resultatpost 11 skal spesifiseres på de viktigste enkeltbeløp, dersom disse er vesentlige for vurderingen av årsregnskapet.

Nåværende kapittel 8A blir nytt kapittel 8.

§ 8-1 annet ledd skal lyde:

(2) Følgende bestemmelser i denne forskrift gjelder; § 2-1, § 2-3, § 2-5, § 8-2, § 8-3, § 8-4, § 9-1, § 9-3 og § 9-4.

§ 8-2 annet punktum skal lyde:

Ved fravik skal det gis opplysninger *om endringer i egenkapital i løpet av regnskapsåret, og om innholdet i hver enkelt endring.*

§ 8-4 annet ledd skal lyde:

(2) Følgende bestemmelser i kapittel 7 i denne forskrift gjelder; § 7-20, § 7-25, § 7-26 og § 7-32.

§ 8-4 tredje ledd skal lyde:

(3) Det skal gis opplysninger om hvilke forenklinger etter § 8-3 som er benyttet.

§ 9-2 skal lyde:

§ 9-2. Innhold i delårsrapport

(1) Delårsrapporter skal utarbeides i samsvar med IAS 34. Resultatregnskap, balanse og oppstilling av endringer i egenkapital skal minst angi hovedpostene i oppstillingsplanene, jf. § 4-1 til § 4-3.

§ 9-3 første til tredje ledd oppheves. Fjerde ledd blir nytt første ledd.

§ 10-3 skal lyde:

§ 10-3. Overgangsregler

(1) Virkning av endring av regnskapsprinsipp per 1. januar 2014 skal føres direkte mot egenkapitalen.

(2) Finansielle instrumenter som per 31. desember 2013 klassifiseres som markedsbaserte finansielle instrumenter og måles til virkelig verdi, skal per 1. januar 2014 klassifiseres i kategorien finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet, jf. IAS 39.9.

(3) Finansielle eiendeler som per 31. desember 2013 er klassifisert som omløpsmidler, jf. regnskapsloven § 5-2, kan per 1. januar 2014 øremerkes av institusjonen til virkelig verdi over resultatet forutsatt at kriteriene i IAS 39 for øvrig er oppfylt, jf. IAS 39.9. Finansielle omløpsmidler per 31. desember 2013 som ikke klassifiseres i kategorien finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet skal klassifiseres i kategorien finansielle eiendeler tilgjengelig for salg, jf. IAS 39.9.

(4) Finansielle eiendeler som per 31. desember 2013 er klassifisert som investeringer som holdes til forfall, skal per 1. januar 2014 klassifiseres som investeringer som holdes til forfall, jf. IAS 39.9.

(5) Finansielle eiendeler som per 31. desember 2013 er klassifisert som anleggsmidler, jf. regnskapsloven § 5-3, kan per 1. januar 2014 øremerkes av institusjonen til virkelig verdi over resultatet forutsatt at kriteriene i IAS 39 for øvrig er oppfylt, jf. IAS 39.9. Finansielle anleggsmidler per 31. desember 2013 som ikke klassifiseres i kategorien finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet skal klassifiseres i kategorien finansielle eiendeler tilgjengelig for salg. Finansielle anleggsmidler i form av obligasjoner eller liknende gjeldsinstrumenter som ikke blir notert i et aktiv marked, kan likevel klassifiseres i kategorien utlån og fordringer, jf. IAS 39.9.

(6) Finansielle forpliktelser per 31. desember 2013 som ikke omfattes av annet ledd, kan per 1. januar 2014 øremerkes av institusjonen til virkelig verdi over resultatet forutsatt at kriteriene i IAS 39 for øvrig er oppfylt, jf. IAS 39.9. Finansielle forpliktelser som ikke klassifiseres i kategorien virkelig verdi over resultatet, skal klassifiseres og måles i samsvar med IAS 39.47.

(7) Utlån som institusjonen velger å måle i samsvar med IAS 39, jf. § 3-2 første og annet ledd, kan per 1. januar 2014 øremerkes av institusjonen til virkelig verdi over resultatet forutsatt at kriteriene i IAS 39 for øvrig er oppfylt, jf. IAS 39.9. Utlån som institusjonen

velger å måle i samsvar med IAS 39 kan for øvrig klassifiseres i kategorien finansielle eiendeler tilgjengelig for salg eller i kategorien utlån og fordringer.

(8) Dersom institusjonen per 31. desember 2013 benytter reglene for verdisikring i norsk regnskapsstandard nr. 18 om finansielle eiendeler og forpliktelser, kan sikringsbokføring videreføres i 2014 for respektive finansielle instrumenter forutsatt at kriteriene i § 3-2 tredje ledd er oppfylt. Sikringsinstrumentet skal per 1. januar 2014 vurderes til virkelig verdi og verdiendring knyttet til sikret risiko justerer balanseført verdi av sikringsobjektet.

(9) Institusjoner som velger å benytte måleregler i IFRS i samsvar med § 3-1 annet punktum, skal ved førstegangsanvendelse av standarden også anvende relevante deler av IFRS 1 Førstegangsanvendelse av internasjonale standarder for finansiell rapportering.

Ikrafttreden

Endringene trer i kraft med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2014 eller senere.

II.

I forskrift 21. desember 2004 nr. 1740 om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner gjøres følgende endringer:

Forskriftens tittel skal lyde:

Forskrift om regnskapsmessig behandling av *utlån i finansinstitusjoner*

§ 1-1 skal lyde:

Forskriften gjelder forretningsbanker, sparebanker og *finansieringsforetak*, samt morselskap som nevnt i lov 10. juni. 1998 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner § 2a-2 bokstav d.

Forskriften gjelder også for filialer av utenlandske kredittinstitusjoner og *finansieringsforetak*.

Forskriften gjelder *kun ved utarbeidelse av regnskap etter de ordinære reglene i forskrift 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike, jf. nevnte forskrift § 1-3, § 1-4 og § 3-2 annet ledd.*

Nåværende kapittel 3 oppheves.

Nåværende kapittel 4 blir nytt kapittel 3.

Nåværende § 4-1 annet ledd oppheves.

Ikrafttreden

Endringene trer i kraft med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2014 eller senere.

