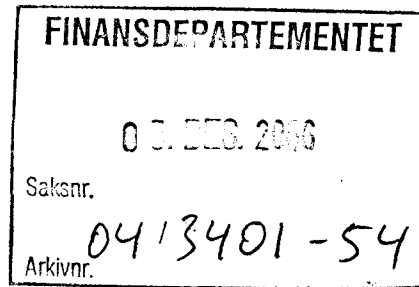


Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Administrerende direktør/
Director General

Kongens gt. 6
Pb. 8131 Dep.
NO-0033 Oslo
Tel.: +47-21 09 49 90
Fax: +47-21 09 49 98

Internet: www.ssb.no
E-post/E-mail: ssb@ssb.no

Oslo, 30.11.2006
Deres ref.: 04/3401 FM GK, Vår ref.: 06/2138
Saksbehandler: Anna Rømo og Gudrun Haraldsdottir
Seksjon for kredittmarkedsstatistikk

Høring – tilpasninger av årsregnskapsforskrifter til IFRS

Vi viser til Finansdepartementets brev av 13. oktober 2006 hvor Statistisk sentralbyrå (SSB) blir bedt om en høringsuttalelse med hensyn til Kredittilsynets forslag til forskrifter. Det sentrale for SSB vil være å sikre at de nye forskriftene tar tilstrekkelig høyde for statistikkbehovene i forhold til internasjonale forpliktelser og nasjonalregnskapet.

Kredittilsynets høringsnotat dekker flere typer av finansielle foretak; banker og finansieringsforetak, forsikringsselskapene (skadeforsikring), verdipapirforetak og forvaltningsselskaper. Endringene knyttet til skadeforsikring og verdipapirforetakene samt forvaltningsselskapene er av mindre omfang, og SSB har kun merknader knyttet til utkast til årsregnskap for banker og finansieringsforetak og morselskaper for slike.

Virkningstidspunkt

Endringene i årsregnskapsforskriftene til IFRS foreslås gjort gjeldende allerede fra 1. januar 2007, og det opplyses at dette innebærer et første steg i tilpasningen til IFRS. Finansdepartementet og Kredittilsynet bør være vel kjent med at selskapene er pålagt å rapportere data elektronisk til myndighetene, bl.a. månedlige data til Norges Bank (SSB fra årsskiftet), og av den grunn har bransjen bedt om å få varsel i god tid før slike endringer kan iverksettes. Kredittilsynet har selv påpekt i høringsnotat fra 21. juni 2005 om endringer i regnskapsregelverk for finansinstitusjoner og verdipapirforetak (pkt. 5.3 og 5.4), at ORBOF (Offentlig Regnskapsrapportering for Banker Og Finansieringsforetak til Kredittilsynet, Norges Bank og SSB) er innrettet slik at den vanskeliggjør tilpasning til to regnskapsregelverk. Videre påpekes at myndighetene har en varslingsfrist på 6 måneder i forhold til institusjonene ved omfattende endringer i rapportering, for å gi institusjonene tid til å tilpasse tekniske løsninger til ny kodestruktur. Som avsluttende vurdering fra Kredittilsynets side påpekes det at ny årsforskrift for banker og finansieringsforetak basert på IFRS vil innebære betydelig endringer i forhold til dagens regelverk, og at det fører til at det må foretas omfattende endringer i myndighetsrapporteringen til ORBOF. SSB er derfor overrasket over at forslaget fremmes med så kort varslingsfrist, siden de nødvendige forskrifter neppe kan foreligge før rett før årsskiftet og ikrafttredelsestidspunktet, og at det dessuten er vanskelig å få forståelsen av hva forslaget kan innebære i forhold til rapportering til offentlige myndigheter på ulike områder.

Øvrig myndighetsrapportering

De offisielle regnskapene for banker og finansieringsforetak danner grunnlaget for bl.a. rapportering av kapitaldekning, økonomiske analyser og statistikkrapportering, dessuten danner Kredittilsynets oppstillingsplan grunnlaget for oppgaven som sendes til likningsmyndighetene. Med unntak av kapitaldekning kan vi dessverre ikke se at Kredittilsynet har ivaretatt disse hensynene i forbindelse med forslag til introduksjonen av IFRS og forslaget til ny oppstillingsplan.

For statistikkformål trengs standardisering av regnskapsoppstillingene for å kunne sammenligne institusjonene seg i mellom, og for å få sammenlignbare tidsserier. Kredittilsynets forslag om å innføre en plikt for banker og finansieringsforetak i IFRS-konsern til å anvende IFRS eller regler om forenklet anvendelse av IFRS i selskapsregnskapet, samtidig som de øvrige institusjonene gis en adgang til å velge IFRS, forenklet IFRS eller de ordinære reglene i årsregnskapsforskriften, ivaretar på ingen måte behovet for å sikre sammenliknbarheten mellom institusjonene, og vanskeliggjør dessuten mulighetene for sammenliknbarhet over tid.

Oppstillingsplanen

Kredittilsynet har ved utformingen av oppstillingsplanen funnet det hensiktsmessig å se hen til hva de europeiske banktilsynsmyndighetene (CEBS) har utarbeidet av standardiserte oppstillingsplaner tilpasset kravene i IFRS. Disse oppstillingsplanene er ment for konsolidert rapportering til tilsynsmyndighetene (FINREP), dvs. konsernrapportering, og Statistisk sentralbyrå stiller spørsmål ved at CEBSs oppstillingsplan foreslås anvendt direkte på selskapsnivå i Norge. SSB finner FINREP lite egnet som oppstillingsplan i års- og delårsregnskapet, noe vi begrunner nærmere i det følgende.

Kredittilsynet opplyser at oppstillingsplanen vil være pliktige for institusjoner som velger forenklet anvendelse av IFRS, men dersom det er motstrid mellom oppstillingsplanen og IFRS, har reglene i IFRS forrang. Videre vil institusjoner som følger ordinære regler i årsregnskapsforskriften og regnskapsloven ikke kunne benytte den nye oppstillingsplanen.

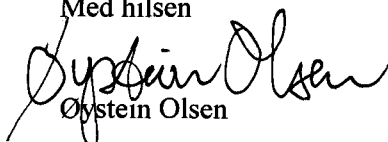
Forslaget til balanseoppstillingen er satt opp etter vurderingskategorier (virkelig verdi, amortisert kost, mv) og ikke etter den mer tradisjonelle artsinndelingen, som IFRS også åpner for og er langt mer vanlig i norsk regnskapslovgivning. Internasjonale statistikkstandarder som Norge er pålagt å følge gjennom EØS avtalen, krever artsinndelte regnskaper. SSB har i tillegg som strategi å utnytte eksisterende regnskapsinformasjon for bla å begrense foretakenes oppgavebyrde. Forutsetningen for at en slik strategi skal lykkes er at offentlige myndigheters behov, herunder statistikkbehovene, hensyntas ved utforming av regnskapsreglene. På bakgrunn av slike samordningsbehov er foretak som leverer regnskaper til Brønnøysundregisteret pålagt å levere artsinndelte regnskaper, selv om regnskapet er satt opp etter funksjon (Regnskapsloven §9-2, tilføyd i mai 2005 med virkning fra 1. januar 2006). Vi er derfor overrasket over at Kredittilsynet ser bort fra at en tilsvarende standardisering bør kunne gjøres for banker og finansieringsforetak, i og med finansinstitusjonene er underlangt langt sterkere regulering. Vi ønsker dessuten en nærmere avklaring på hvordan den nye oppstillingsplanen er tenkt anvendt i forhold til nøkkeltallsoppgavene som Kredittilsynet skal benytte for å vurdere kredittinstitusjonene.

Videre er, i den foreslåtte oppstillingsplanen, alle typer lån og innskudd fra kunder (og kredittinstitusjoner) slått sammen i en kategori, noe som heller ikke kan tillates i statistikksammenheng, der vi i all internasjonal rapportering må kunne skille bankinnskudd fra lån. Også i de nasjonale indikatorene for kredittmarkedet er skillet mellom bankinnskudd og utlån/lån helt essensielt.

Oppsummering

Høringsfristen for denne høringen er kort, og det har ikke vært mulig å utrede alle konsekvensene en innføring av IFRS vil ha for ORBOF-rapporteringen og den øvrige myndighetsrapportering til bl.a. skattemyndighetene. SSB er opptatt av samordning av offentlige myndigheters rapporteringsbehov for å hindre dobbelrapportering og redusere foretakenes oppgavebyrde, jf. lov om Oppgaveregisteret. For å ha mulighet til å ta hensyn til slike forhold og unngå at det stadig må gjøres endringer i rapporteringen i årene framover, ønsker Statistisk sentralbyrå å få utsatt gjennomføringen av IFRS for banker og finansieringsforetak.

Med hilsen


Øystein Olsen