

Svenska Bankföreningen

REMISSYTTRANDE
2006-11-09

Finansinspektionen
Box 6750
11385 Stockholm

Finansinspektionens förslag till ändrade föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning – ”IFRS-anpassningar av uppställningsformer (remissvar och Finansinspektionens bemötanden)” (2006-10-24)

(FI Dnr 06-2299-250)

Bankföreningen begränsar detta yttrande till frågor som rör kreditinstitut. Frågor som rör försäkringsföretag behandlas i remissyttrande från Försäkringsförbundet, i vilket de bankägda försäkringsbolagen är medlemmar.

Allmänna synpunkter

Bankföreningen noterar att Finansinspektionen på vissa punkter har beaktat de synpunkter som föreningen framförde i sitt remissyttrande 2006-08-18. På andra punkter, där FI inte gör några ändringar av sina förslag, kvarstår i stort sett Bankföreningens synpunkter, men vi väljer att i huvudsak inte upprepa dem här. På vissa speciella punkter nedan kommenterar emellertid föreningen sådana FI-förslag som vi tycker är direkt felaktiga eller olämpliga.

FI:s förslag till föreskrifter och allmänna råd för kreditinstitut och värdepappersbolag

Bilaga 1

Balansräkningens poster

12 § Tillgångar: Post 11 – Tecknat ej inbetalt kapital

Finansinspektionen anger i sin PM "IFRS-anpassningar av uppställningsformer – Sammanställning av remissvar och FI:s bemötanden avseende Förslagspromemoria 1" (under avsnitt 2.1.3) beträffande denna post: "Det är vår uppfattning att IAS 1 inte alls reglerar tidpunkten för upptagande i balansräkningen av en finansiell fordran såsom en fordran på tecknat men ej inbetalt aktiekapital".

Bankföreningen vill framhålla att tillämpningsföreskrifterna till IAS 32 är mera tydliga på detta område – se AG13 nedan:

"AG13. Examples of equity instruments include non-puttable ordinary shares, some types of preference shares (see paragraphs AG25 and AG26), and warrants or written call options that allow the holder to subscribe for or purchase a fixed number of non-puttable ordinary shares in the issuing entity in exchange for a fixed amount of cash or another financial asset. An entity's obligation to issue or purchase a fixed number of its own equity instruments in exchange for a fixed amount of cash or another financial asset is an equity instrument of the entity. However, if such a contract contains an obligation for the entity to pay cash or another financial asset, it also gives rise to a liability for the present value of the redemption amount (see paragraph AG27(a)). An issuer of non-puttable ordinary shares assumes a liability when it formally acts to make a distribution and becomes legally obligated to the shareholders to do so. This may be the case following the declaration of a dividend or when the entity is being wound up and any assets remaining after the satisfaction of liabilities become distributable to shareholders."

Av denna text framgår att åtaganden att emittera aktier ska tas upp som en skuld. För att debet och kredit ska gå ihop förutsätter detta då samtidigt att man tar upp motposten som en tillgång. Bankföreningen kan därför inte se att det skulle föreligga något

uppenbart avsteg från IAS att som tillgång uppta motposten till skyldigheten att emit-
tera en aktie som tillgång.

Bilaga 2

Resultaträkningens poster

2 § Post 1 – Ränteintäkter

Allmänna råd

Finansinspektionen anger i andra stycket: ”Räntedelen i ett valutaterminsavtal som används som säkringsinstrument där endast avistadelen ingår i den identifierade säkringsrelationen bör redovisas under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner (post 7). Detsamma gäller ...”. I sin ”bemötande-PM” är FIs kommentar till tidigare remissynpunkter från Bankföreningen att detta är ett allmänt råd med termen ”bör”.

Bankföreningen anser att FI bör slopa detta stycke då förslaget begränsar den relativt stora grad av frihet som medvetet medges i IAS 1 och IFRS 7 gällande var i balans- och resultaträkningarna som olika händelser ska rapporteras. Vi anser även att grunden för förslaget, dvs. den hänvisning som görs till IAS 39, punkt 74 samt IG F.5.6 Issue (b) är felaktig. Denna IG anger endast att resultatredovisning ska ske men inte på vilken rad i resultaträkningen.

Finansinspektionen anger i sjätte stycket: ”Upplysningar bör lämnas om ränta hänförlig till finansiella instrument som värderas till verkligt värde ...”.

Bankföreningen vill framhålla att denna text inte överensstämmer med IFRS 7, p. 20 (b), som i stället kräver upplysning om räntor för finansiella tillgångar och finansiella skulder som inte värderas till verkligt värde. Stycket bör därför slopas.

9 § Post 8 – Övriga rörelseintäkter

Finansinspektionen anger att ränteskillnadsersättning respektive reavinst från inlösen av egen finansiell skuld kan redovisas som en övrig rörelseintäkt.

Bankföreningen noterar att FI använder termen ”kan”, men föreningen anser ändå att FI bör avstå från att uttala sig beträffande dessa poster eftersom uttalandet kan ses som ett direkt avsteg från IFRS 7, p. 20 (a).

12 § Post 11 – Övriga rörelsekostnader

Finansinspektionen anger att ränteskillnadsersättning respektive reaförlust från inlösen av egen finansiell skuld kan redovisas som en övrig rörelsekostnad.

Bankföreningen noterar att FI använder termen ”kan”, men föreningen anser ändå att FI bör avstå från att uttala sig beträffande dessa poster eftersom uttalandet kan ses som ett direkt avsteg från IFRS 7, p. 20 (a).

FI:s PM ”IFRS-anpassningar av uppställningsformer – Sammanställning av remissvar och FI:s bemötande avseende Förslagspromemoria 1”

1.2 Något om innebörden av allmänna råd

Såsom Finansinspektionen anger i detta avsnitt utgör ett allmänt råd en generell rekommendation om hur någon *kan* eller *bör* handla i ett visst avseende vid tillämpningen av en författning. Av 2 kap 3 § årsredovisningslagen framgår att ett företag som avviker från vad som följer av allmänt råd eller rekommendation från normgivande organ ska upplysa om detta och skälen för avvikelsen i en not. Det innebär, som påpekas i avsnittet, att den som avviker från ett allmänt råd själv måste ta ställning till om


den valda redovisningen överensstämmer med gällande författningar inklusive kravet på att ge en rättvisande bild och att följa god redovisningssed.

Mot ovannämnda tolkning har Bankföreningen inget att invända. Däremot kan föreningen inte hålla med om vad FI skriver beträffande användningen av ordet *ska* i allmänna råd, dvs. att det därmed endast finns ett redovisningsalternativ som är förenligt med den författning som de allmänna råden ansluter till. Detta ger ju de allmänna råden en tvingande innebörd. Om det är FIs utgångspunkt att företagen inte har någon valfrihet när det gäller redovisningssätt, bör detta regleras i en föreskrift istället för i ett allmänt råd. Rågången mellan allmänna råd som enbart utgör rekommendationer och föreskrifter som utgör bindande författning måste enligt föreningen upprätthållas. Att ge de allmänna råden formen av tvingande regler strider mot normgivningskompetensen i 8 kap regeringsformen.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Johan Hansing



Bengt-Göran Löwenthal