

Til bestyrelsen og direktionen for alle danske pengeinstitutter

-
-
--

8. juli 2005

Ref. MT

J.nr. 122-0031

Pr. 1. januar 2005 trådte der nye regnskabsregler i kraft for alle danske pengeinstitutter. Dette gælder både for pengeinstitutter, der følger de internationale regnskabsstandarder (IAS/IFRS) og for pengeinstitutter, der følger den nye danske regnskabsbekendtgørelse¹.

Som omtalt i Finanstilsynets orienteringsbrev af den 17. december 2004 omfatter de nye regnskabsregler også ændrede regler for opgørelse og nedskrivning af udlån². Disse regler er ens, hvad enten IAS/IFRS eller den nye danske regnskabsbekendtgørelse følges.

Det var Finanstilsynets umiddelbare forventning, at overgangen til de nye regnskabsregler ville medføre, at værdien af det enkelte instituts samlede udlån pr. 1. januar 2005 ville blive forøget i forhold til pr. 31. december 2004 (nedskrivningerne i form af korrektivkontoen formindsket).

I forbindelse med institutternes elektroniske indberetninger for 1. kvartal 2005 har gruppe 1- 3 institutterne tillige indberettet åbningsbalancen pr. 1. januar 2005. Ved gennemgang heraf har Finanstilsynet konstateret, at der er meget stor forskel på, hvor stor en virkning overgangen har haft.

De enkelte institutters ændring i regnskabsposten udlån (fra 31. december 2004 til åbningsbalancen pr. 1. januar 2005) varierer på følgende måde:

	Ændring i udlån (basispoints ³)	Gruppens vægtede gennemsnit (basispoints)
Gruppe 1	-1,8 til +128,2	+69,8
Gruppe 2	-13,9 til +126,4	+33,0
Gruppe 3	-99,8 til +201,2	+20,7

¹ Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber mfl. (nr. 1407 af den 14. december 2004).

² I brevet og vedlagte notat anvendes alene betegnelsen udlån, hvilket dækker over 'udlån og tilgodehavender'.

³ Basispoint svarer til en hundrededel procent-point.

FINANSTILSYNET

Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Tlf 33 55 82 82

Fax 33 55 82 00

CVR-nr 10 59 81 84

finanstilsynet@ftnet.dk

www.finanstilsynet.dk

ØKONOMI- OG

ERHVERVSMINISTERIET

Som det fremgår, er spredningen meget stor, dels mellem de forskellige grupper af institutter, dels inden for de enkelte grupper.

Herudover kan det konstateres, at ca. halvdelen af pengeinstitutterne ikke har ændret eller endog mindsket værdien af det samlede udlån ved overgangen. Umiddelbart har disse institutter således ikke som forventet formindsket nedskrivningerne (nedbragt korrektivkontoen).

Finanstilsynet er opmærksom på, at de konstaterede ændringer er påvirket af, at der kan være forskelle i institutternes hidtidige praksis og andre reguleringer af værdien af det samlede udlån.

Den store spredning kan være udtryk for forskel på, hvorledes de nye regler for opgørelse og nedskrivning af udlån er indarbejdet. Dette kan i givet fald betyde, at ikke alle de anvendte fremgangsmåder er i overensstemmelse med de nye regler.

Som følge heraf skal Finanstilsynet over for pengeinstitutterne indskærpe, at det sikres, at åbningsbalancerne pr. 1. januar 2005 er udarbejdet i overensstemmelse med de nye regler, herunder ikke mindst regnskabsposten 'udlån og tilgodehavender'.

Finanstilsynet lægger vægt på, at virkningen af ændringen af den anvendte regnskabspraksis indregnes i åbningsbalancen pr. 1. januar 2005, og at det enkelte instituts resultat for 2005 ikke direkte påvirkes af overgangen. Finanstilsynet vil derfor også stille krav om, at alle pengeinstitutter i forbindelse med aflæggelsen af årsrapporten for 2005 indberetter den endelige åbningsbalance pr. 1. januar 2005 til tilsynet eller bekræfter den allerede indsendte.

I den forbindelse skal Finanstilsynet henvise til lov om finansiel virksomhed § 184, stk. 1 og 2. Heraf fremgår, at bestyrelsen og direktionen skal aflægge årsrapporten, og at hvert enkelt ledelsesmedlem har ansvar for, at årsrapporten udarbejdes i overensstemmelse med lovgivningen.

Der henvises til vedlagte notat om fremgangsmåder, som efter Finanstilsynets opfattelse ikke er anvendelige, både fordi de ikke er i overensstemmelse med de nye regnskabsregler, og fordi der er risiko for, at de kan have medført væsentlige fejl i åbningsbalancen pr. 1. januar 2005.

Eksempelvis fremgår det af notatet, at en fremgangsmåde, hvor et institut uden fornyede vurderinger i henhold til de nye regler blot har overført de pr. 31. december 2004 foretagne nedskrivninger (hensættelser) til åbningsbalancen pr. 1. januar 2005, ikke er anvendelig.

I forhold til de børsnoterede pengeinstitutter skal Finanstilsynet bemærke, at en korrektion af åbningsbalancen endvidere kan have betydning for kursdannelsen på de værdipapirer, instituttet har optaget til notering på Københavns Fondsbørs.

En korrektion af åbningsbalancen pr. 1. januar 2005 kan således medføre, at de tidligere udmeldte resultater og forventninger for 2005 ligeledes skal korrigeres. Dette vil f.eks. være tilfældet, hvis et institut ikke i tilstrækkelig høj grad har foretaget tilbageførsel af nedskrivninger i åbningsbalancen pr. 1. januar 2005, men i stedet har indregnet tilbageførslerne i resultatopgørelsen for 1. kvartal 2005.

Finanstilsynet skal derfor henlede de børsnoterede institutters opmærksomhed på, at der i henhold til de børsretlige regler påhviler det enkelte børsnoterede institut en selvstændig pligt til at orientere Københavns Fondsbørs i det omfang, et forhold kan have indflydelse på kursen af instituttets noterede papirer.

Endelig skal Finanstilsynet hermed anmode alle pengeinstitutter om at give en kopi af dette brev til instituttets eksterne revisorer og eventuelle interne revisionschef. Åbningsbalancen pr. 1. januar 2005 er et væsentligt grundlag for årsrapporten og som sådan også omfattet af revisionen af årsrapporten for 2005.

Med venlig hilsen

Lars Østergaard
Kontorchef