

Note 9 - Fraregning av finansielle eiendeler

Som et ledd i sin ordinære virksomhet foretar banken transaksjoner som resulterer i salg av finansielle eiendeler. Banken overfører slike finansielle eiendeler i hovedsak gjennom salg av kundens boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt eller næringsseidoms lån til SpareBank 1 Næringskreditt.

SpareBank 1 Boligkreditt

Banken kan tilby kredittforetaket å kjøpe boliglån som tilfredsstillter kravene i foretakets kredittpolicy. SpareBank 1 Boligkreditt utsteder obligasjoner til investorer med sikkerhet i de kjøpte boliglånene. Banken har i 2013 netto solgt boliglån til en verdi av 1,2 milliarder kroner. Lånene selges til balanseført verdi.

Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt for 30,5 milliarder kroner ved utgangen av regnskapsåret.

Avregning mot provisjonsinntekter

Banken mottar provisjon for de solgte boliglånene for de plikter som følger med avtalen om forvaltning av utlånene. Vederlaget tilsvarer renteinntekten på lånene redusert med gjennomsnittlig finansieringskostnad i SpareBank 1 Boligkreditt, administrasjonskostnader samt eventuelle inntrufne tap begrenset oppad til ett års provisjon. Renten fastsettes av boligkredittforetaket. Kredittforetaket beregner og bokfører gruppevis nedskrivninger på de kjøpte lånene. Disse nedskrivningene kommer ikke til fradrag i vederlaget.

Dersom det oppstår kreditttap eller marginsvikt knyttet til de solgte lånene kan SpareBank 1 Boligkreditt redusere bankens provisjon, dog begrenset til kalenderårets samlede provisjon. Provisjon for 2013 utgjorde om lag 414 millioner kroner mot 200 millioner kroner i 2012. Det har ikke vært innregnet tap i porteføljen siden overføringen. Gjennomsnittlig løpetid på porteføljen er om lag tre år.

De overførte lånene må ha en LTV på under 75 prosent på salgstidspunktet. Gjennomsnittlig LTV for de solgte lånene fra SpareBank 1 SMN er under 52 prosent.

Banken har verken overført eller beholdt alle fordelene eller risikoene knyttet til de solgte lånene. Vesentlige rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved salget innregnes separat som eiendeler eller forpliktelser. Det er ikke balanseført noen eiendel eller forpliktelse knyttet til dette for regnskapsåret 2013.

Likviditetsfasilitet

SpareBank 1 SMN har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt, inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet for SpareBank 1 Boligkreditt. Dette innebærer at bankene forplikter seg til å kjøpe boligkredittobligasjoner begrenset til en samlet verdi av tolv måneders forfall i SpareBank 1 Boligkreditt. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. I henhold til sin likviditetsstrategi holder SpareBank 1 Boligkreditt likviditet for de neste tolv måneders forfall. Denne likviditetsreserven hensyntas ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun i de tilfeller hvor foretaket ikke lenger har tilstrekkelig likviditet for de neste tolv måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement knyttet til dette.

Soliditet

Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt har SpareBank 1 SMN også inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt til enhver tid har en kjernekapitaldekning på minst 9 prosent. Aksjonærene skal tilføre tilstrekkelig kjernekapital innen 3 måneder etter å ha mottatt skriftlig anmodning om dette. Aksjonærenes forpliktelse til å tilføre slik kjernekapital er proratarisk og ikke solidarisk, og skal være i henhold til hver aksjonærs pro rata andel av aksjene i SpareBank 1 Boligkreditt. Hver eier hefter prinsipielt for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale.

SpareBank 1 Næringskreditt

Banken kan tilby kredittforetaket å kjøpe næringsseidoms lån som tilfredsstillter kravene i foretakets kredittpolicy. SpareBank 1 Næringskreditt utsteder obligasjoner til investorer med sikkerhet i de kjøpte næringsseidoms lånene. Det er i 2013 netto solgt næringsseidoms lån til en verdi 600 millioner kroner. Lånene selges til balanseført verdi. Totalt er det fraregnet lån til SpareBank 1 Næringskreditt for 1,2 milliarder kroner ved utgangen av regnskapsåret.

Avregning mot provisjonsinntekter

Det er inngått tilsvarende avtale om avregning mot provisjonsinntekter som for SpareBank 1 Boligkreditt, se ovenfor.

Dersom det oppstår kreditttap eller marginsvikt knyttet til de solgte lånene kan SpareBank 1 Næringskreditt redusere bankens provisjon, dog begrenset til kalenderårets samlede provisjon. Provisjon for 2013 utgjorde om lag 7 millioner kroner mot 4 millioner kroner i 2012. Det har ikke vært innregnet tap i porteføljen siden overføringen.

De overførte lånene må ha en LTV på under 60 prosent på overføringstidspunktet. Banken har verken overført eller beholdt alle fordelene eller risikoene knyttet til de solgte lånene. Vesentlige rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved salget innregnes separat som eiendeler eller forpliktelser. Det er i ikke balanseført noen eiendel eller forpliktelse knyttet til dette for regnskapsåret 2013.

Likviditetsfasilitet

Som beskrevet ovenfor om SpareBank 1 Boligkreditt er det inngått tilsvarende avtale med SpareBank 1 Næringskreditt.

Soliditet

Det er på samme måte inngått avtale om å sikre kjernekapital i SpareBank 1 Næringskreditt på minimum 9 prosent. Se omtale ovenfor om SpareBank 1 Boligkreditt.