

Note 26 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

Finansielle instrumenter til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi regnskapsføres til amortisert kost. For nærmere beskrivelse se note 2 Regnskapsprinsipper. Amortisert kost innebærer verdsetting av balanseposter etter opprinnelig avtalt kontantstrømmer, eventuelt justert for nedskrivninger. Amortisert kost vil ikke alltid gi verdier som er i samsvar med markedets vurderinger av de samme finansielle instrumentene. Dette kan bl.a skyldes ulik oppfatning av markedsforhold, risikoforhold og avkastningskrav.

Hvilke metoder som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi for finansielle instrumenter som er vurdert til amortisert kost beskrives nedenfor:

Utlån til og fordringer på kunder

Utlån til kunder prises enten med flytende- eller fast kunderente. Etter bankens vurdering har lån til person- og bedriftsmarkedet med flytende rente en riktig markedspris på balansetidspunktet. Begrunnelsen for dette er at den flytende renten kontinuerlig vurderes og justeres i henhold til rentenivået i kapitalmarkedet. Samlet sett har denne porteføljen etter bankens vurdering en riktig markedspris.

Alle fastrentelån til kunder regnskapsføres til virkelig verdi.

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, Opptjente ikke mottatte inntekter, Fordringer verdipapirer, Gjeld til kredittinstitusjoner, Innskudd fra kunder og Gjeld verdipapirer

For utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder, estimeres virkelig verdi til å samsvare med amortisert kost.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdivurderingen i nivå 2 baseres på observerbar markedsinformasjon i form av rentekurver og kredittmarginer der det er tilgjengelig.

Morbank

(mill.kr)	Nivå ¹⁾	31.12.19		31.12.18	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	9.181	9.181	11.178	11.178
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3	41.105	41.173	46.897	46.972
Opptjente ikke mottatte inntekter	2	107	107	67	67
Fordringer verdipapirer	2	13	13	7	7
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		50.406	50.474	58.149	58.224
Forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner	2	7.585	7.585	8.546	8.546
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	86.870	86.870	81.448	81.448
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2	9.440	9.425	10.256	10.237
Verdipapirgjeld, sikring	2	33.573	33.374	34.013	32.284
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	2	1.831	1.826	1.854	1.850
Ansvarlig lånekapital, sikring	2	216	212	370	363
Leieforpliktelse	2	347	347	-	-
Gjeld verdipapirer	2	9	9	699	699
Sum finansielle forpliktelser til amortisert kost		139.872	139.649	137.185	135.426

Konsern

(mill.kr)	Nivå ¹⁾	31.12.19		31.12.18	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	2.110	2.110	5.074	5.074
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3	49.351	49.431	53.967	54.052
Opptjente ikke mottatte inntekter	2	132	132	86	86
Fordringer verdipapirer	2	292	292	277	277
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		51.886	51.966	59.403	59.488
Forpliktelseser					
Gjeld til kredittinstitusjoner	2	8.853	8.853	9.214	9.214
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	85.917	85.917	80.615	80.615
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2	9.440	33.374	10.256	10.237
Verdipapirgjeld, sikring	2	33.573	31.894	34.013	32.284
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	2	1.874	1.869	1.898	1.893
Ansvarlig lånekapital, sikring	2	216	212	370	363
Leieforpliktelse	2	505	505	-	-
Gjeld verdipapirer	2	197	197	809	809
Sum finansielle forpliktelseser til amortisert kost		140.576	140.352	137.175	135.415

¹⁾ Virkelig verdi fastsettes etter ulike metoder innenfor tre nivåer. Se note 27 vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter for nærmere definisjon av nivåene