

Note 26 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

Finansielle instrumenter til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi regnskapsføres enten til amortisert kost eller er i sikringsrelasjon. For nærmere beskrivelse se note 2 Regnskapsprinsipper IFRS. Amortisert kost er det beløp som den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen måles til ved førstegangsinnregning, minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering ved en effektiv rente-metode av enhver differanse mellom dette førstegangsbeløpet og forfallsbeløpet, og, for finansiell eiendeler, justert for eventuelle tapsavsetninger. 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

P.T. prisede utlån er utsatt for konkurranse i markedet. Dette tilsier at mulige merverdier i porteføljen ikke vil bli opprettholdt over lengre tid. Virkelig verdi av p.t.-prisede utlån er derfor satt til amortisert kost. Effekten av endringer i kredittkvaliteten i porteføljen hensyntas gjennom gruppevise nedskrivninger, og gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi i den delen av porteføljen hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger.

Individuelle nedskrivninger fastsettes gjennom en vurdering av fremtidig kontantstrøm, neddiskontert med effektiv rente. Nedskrevet verdi gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi av disse utlånene.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

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

Øvrige finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

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

Morbank

(mill. kr)	Nivå ¹⁾	31.12.20		31.12.19	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	12.901	12.901	9.181	9.181
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2	45.169	45.260	41.105	41.173
Opptjente ikke mottatte inntekter	2	135	135	107	107
Fordringer verdipapirer	2	11	11	13	13
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		58.216	58.307	50.406	50.474
Forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner	2	12.630	12.630	7.585	7.585
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	98.166	98.166	86.870	86.870
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2	10.750	10.619	9.440	9.425
Verdipapirgjeld, sikring	2	33.301	33.300	33.573	33.374
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	2	1.752	1.752	1.831	1.826
Ansvarlig lånekapital, sikring	2	0	0	216	212
Leieforpliktelse	2	303	303	347	347
Gjeld verdipapirer	2	13	13	9	9
Sum finansielle forpliktelser til amortisert kost		156.915	156.783	139.872	139.649

Konsern

(mill. kr)	31.12.20		31.12.19		
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	5.091	5.091	2.110	2.110
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2	54.086	54.193	49.351	49.431
Opptjente ikke mottatte inntekter	2	185	185	132	132
Fordringer verdipapirer	2	678	678	292	292
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		60.040	60.147	51.886	51.966
Forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner	2	13.095	13.095	8.853	8.853
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	97.529	97.529	85.917	85.917
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2	10.750	10.619	9.440	9.425
Verdipapirgjeld, sikring	2	33.301	33.300	33.573	33.374
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	2	1.795	1.795	1.874	1.869
Ansvarlig lånekapital, sikring	2	0	-	216	212
Leieforpliktelser	2	479	479	505	505
Gjeld verdipapirer	2	568	568	197	197
Sum finansielle forpliktelser til amortisert kost		157.517	157.385	140.576	140.352

¹⁾ Virkelig verdi fastsettes etter ulike metoder innenfor tre nivåer. Se note 25 vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter for nærmere definisjon av nivåene