

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. Amortisert kost innebærer verdsetting av balanseposter etter opprinnelig avtalte kontantstrømmer, 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

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 modellmessige 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.

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

For utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, innskudd fra 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⁾	31.12.21		31.12.20	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	13.190	13.190	12.901	12.901
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2	48.434	48.525	45.169	45.260
Opptjente ikke mottatte inntekter	2	152	152	135	135
Fordringer verdipapirer	2	20	20	11	11
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		61.796	61.887	58.216	58.307
Forpliktelser					
Innskudd fra kredittinstitusjoner	2	14.340	14.340	14.629	14.629
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	112.028	112.028	98.166	98.166
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2	8.871	8.870	8.619	8.619
Verdipapirgjeld, sikring	2	31.461	31.460	33.301	33.300
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	2	1.753	1.752	1.752	1.752
Ansvarlig lånekapital, sikring	2	-	-	-	-
Leieforpliktelse	2	262	262	303	303
Gjeld verdipapirer	2	157	157	13	13
Sum finansielle forpliktelser til amortisert kost		168.871	168.870	156.915	156.783

Konsern

(mill.kr)	Nivå ¹⁾	31.12.21		31.12.20	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	4.704	4.704	5.091	5.091
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2	58.637	58.744	54.086	54.193
Opptjente ikke mottatte inntekter	2	186	186	185	185
Fordringer verdipapirer	2	300	300	678	678
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		63.828	63.935	60.040	60.147
Forpliktelser					
Innskudd fra kredittinstitusjoner	2	15.063	15.063	15.094	15.094
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	111.286	111.286	97.529	97.529
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2	8.871	8.870	8.619	8.619
Verdipapirgjeld, sikring	2	31.461	31.460	33.301	33.300
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	2	1.796	1.796	1.795	1.795
Ansvarlig lånekapital, sikring	2	-	-	-	-
Leieforpliktelser	2	476	476	479	479
Gjeld verdipapirer	2	351	351	568	568
Sum finansielle forpliktelser til amortisert kost		169.304	169.302	157.517	157.385

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