

Note 38 - Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

Regnskapsprinsipp

Ansvarlige lån måles til amortisert kost som andre langsiktige lån. Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld. En fondsobligasjon er en obligasjon med en pålydende rente, men banken har under nærmere gitte vilkår ikke plikt til å betale ut renter, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, dvs. rentene akkumuleres ikke. Fondsobligasjoner er klassifisert som hybridkapital under egenkapital da disse ikke tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. Obligasjonene er evigvarende og SpareBank 1 SMN har rett til å ikke betale renter til investorene. Rentene presenteres ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen. Se også nærmere beskrivelse i note 3. Behandling av ansvarlige lån og fondsobligasjoner i beregningen av konsernets kapitaldekning er omtalt i note 5 Kapitaldekning og kapitalstyring.

Morbank				Konsern	
31.12.22	31.12.23	(mill. kr)		31.12.23	31.12.22
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital					
-	-	2026 SpareBank 1 Finans Midt-Norge 23/34		76	43
250	0	2028 flytende rente NOK (Call 2023)		-	250
500	0	2028 flytende rente NOK (Call 2023)		-	500
250	250	2029 flytende rente NOK (Call 2024)		250	250
-	150	2029 flytende rente NOK (Call 2024)		150	-
1.000	1.000	2032 flytende rente NOK (Call 2024)		1.000	1.000
-	750	2033 flytende rente NOK (Call 2024)		750	-
15	19	Påløpte renter		21	16
2.015	2.169	Sum tidsbegrenset ansvarlig lånekapital		2.247	2.058
3,2 %	5,8 %	Gjennomsnittlig rente NOK		5,8 %	3,2 %
Hybridkapital					
-	-	5/99 SpareBank 1 Finans Midt-Norge flytende rente NOK (Call 2023)		103	43
76	-	5/99 flytende rente NOK (Call 2023)		-	76
300	-	5/99 flytende rente NOK (Call 2023)		-	300
200	-	5/99 flytende rente NOK (Call 2023)		-	200
250	250	5/99 flytende rente NOK (Call 2024)		250	250
500	500	5/99 flytende rente NOK (Call 2024)		500	500
-	50	5/99 flytende rente NOK (Call 2024)		50	-
-	300	5/99 flytende rente NOK (Call 2024)		300	-
-	150	5/99 flytende rente NOK (Call 2024)		150	-
200	200	7/99 fast rente 5,0 % NOK (Call 2025)*		200	200
200	200	7/99 fast rente 7,12 % NOK (Call 2027)*		200	200
-	150	7/99 fast rente 7,04 % NOK (Call 2029)*		150	-
1.726	1.800	Sum hybridkapital		1.903	1.769
4,6 %	7,4 %	Gjennomsnittlig rente NOK		7,4 %	4,6 %

*) Fastrentefinansieringen er gjort om til flytende rente ved bruk av rentebytteavtaler

Konsern

	31.12.23	Emittert - nominell verdi	Forfalt/ innløst- nominell verdi	Valuta- endringer og over-/ underkurs	31.12.22
Endringer i ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån					
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, NOK	2.226	934	750	-	2.043
Påløpte renter	21	-	-	5	16
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	2.247	934	750	5	2.058

	31.12.23	Emittert - nominell verdi	Forfalt/ innløst- nominell verdi	Valuta- endringer og over-/ underkurs	31.12.22
Endringer i hybridkapital					
Fondsobligasjonslån, NOK	1.903	711	576	-	1.769
Sum hybridkapital	1.903	711	576	-	1.769

	31.12.22	Emittert - nominell verdi	Forfalt/ innløst- nominell verdi	Valuta- endringer og over-/ underkurs	31.12.21
Endringer i ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån					
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, NOK	2.043	1.000	750	-	1.793
Påløpte renter	16	-	-	-	16
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	2.058	1.000	750	0	1.808

	31.12.22	Emittert - nominell verdi	Forfalt/ innløst- nominell verdi	Valuta- endringer og over-/ underkurs	31.12.21
Endringer i hybridkapital					
Fondsobligasjonslån, NOK	1.769	700	224	-	1.293
Sum hybridkapital	1.769	700	224	-	1.293