

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. 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 blant annet skyldes ulik oppfatning av markedsf forhold, 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, 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⁾	31.12.23		31.12.22	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	19.241	19.241	21.972	21.972
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2	58.522	58.685	52.941	53.085
Opptjente ikke mottatte inntekter	2	136	136	87	87
Fordringer verdipapirer	2	66	66	262	262
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		77.965	78.128	75.262	75.406
Forpliktelseser					
Innskudd fra kredittinstitusjoner	2	13.160	13.160	14.636	14.636
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	133.462	133.462	122.699	122.699
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2	13.260	13.182	11.679	11.605
Verdipapirgjeld, sikring	2	32.637	32.639	35.868	35.867
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	2	2.169	2.168	2.015	2.014
Ansvarlig lånekapital, sikring	2	-	-	-	-
Leieforpliktelse	2	260	260	233	233
Gjeld verdipapirer	2	-15	-15	176	176
Sum finansielle forpliktelseser til amortisert kost		194.933	194.857	187.306	187.231

Konsern

(mill.kr)		31.12.23		31.12.22	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	8.746	8.746	11.663	11.663
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2	71.115	71.298	65.018	65.184
Opptjente ikke mottatte inntekter	2	153	153	104	104
Fordringer verdipapirer	2	66	66	262	262
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		80.080	80.263	77.046	77.212
Forpliktelseser					
Innskudd fra kredittinstitusjoner	2	13.160	13.160	14.636	14.636
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	132.888	132.888	122.010	122.010
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2	13.260	13.182	11.679	11.605
Verdipapirgjeld, sikring	2	32.637	32.639	35.868	35.867
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	2	2.247	2.246	2.058	2.058
Ansvarlig lånekapital, sikring	2	-	-	-	-
Leieforpliktelseser	2	403	403	339	339
Gjeld verdipapirer	2	-15	-15	176	176
Sum finansielle forpliktelseser til amortisert kost		194.580	194.504	186.765	186.690

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