

Note **21** Klassifikasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

Regnskapsprinsipp

Klassifisering

Finansielle eiendeler og forpliktelser klassifiseres i en av følgende kategorier:

- Eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi over resultatet
- Eiendeler tilgjengelig for salg
- Utlån og fordringer
- Forpliktelser til amortisert kost

Klassifisering avhenger av type instrument og hensikten med eiendelen. Ledelsen klassifiserer finansielle eiendeler og forpliktelser ved anskaffelse.

Finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi over resultatet

Denne klassen har to underkategorier: Finansielle eiendeler og forpliktelser som er holdt for handelsformål eller finansielle eiendeler og forpliktelser som er bestemt regnskapsført til virkelig verdi ved første gangs innregning. Finansielle eiendeler og forpliktelser som føres til virkelig verdi over resultatet, balanseføres ved anskaffelse til virkelig verdi og transaksjonskostnader resultatføres og deretter til amortisert kost beregnet ved bruk av effektiv rente. Verdiendringer på finansielle eiendeler og forpliktelser regnskapsført til virkelig verdi inngår i finansposter i resultatregnskapet. Konsernets finansielle derivater inngår i den første kategorien. Den andre kategorien omfatter konsernets sertifikater og obligasjoner, inn- og utlån med fastrente og pengemarkedsfond.

Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg

I denne kategorien inngår finansielle eiendeler som ikke er derivater og som man velger å plassere i denne kategorien eller som ikke er klassifisert i noen annen kategori. Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg balanseføres første gang til virkelig verdi inklusive transaksjonskostnader. I etterfølgende perioder innregnes gevinst eller tap som øvrige resultatelementer i utvidet resultat, unntatt når det gjelder et tap ved verdifall. Når eiendeler i denne kategorien selges eller nedskrives, omklassifiseres samlet verdiregulering av eiendelene som er ført over utvidet resultat som «Regulering til virkelig verdi».

Utlån og fordringer

Utlån og fordringer er finansielle eiendeler som har faste og bestembare betalinger, og som ikke omsettes i et aktivt marked. Kategorien omfatter ikke derivater, finansielle eiendeler som er vurdert til virkelig verdi over resultatet eller finansielle eiendeler tilgjengelig for salg. Kategorien omfatter kontanter og fordringer på sentralbanker, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, samt utlån til og fordringer på kunder. Utlån og fordringer balanseføres første gang til virkelig verdi med tillegg av transaksjonskostnader. I etterfølgende perioder måles utlån og fordringer til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost minus alle tilbakebetalinger av renter og avdrag, men tillagt effektiv rente. Til fradrag kommer eventuelle beløp grunnet verdifall eller tapsutsatthet. Den effektive renten er den renten som diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid til anskaffelseskost på etableringstidspunktet.

Finansielle forpliktelser regnskapsført til amortisert kost

I denne kategorien inngår finansielle forpliktelser som ikke er derivater eller bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultatet. Kategorien omfatter innskudd fra kunder og kredittinstitusjoner, samt forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld som ikke er sikret med finansielle derivater. Finansielle forpliktelser til amortisert kost balanseføres første gang til virkelig verdi med fradrag for transaksjonskostnader. I etterfølgende perioder regnskapsføres forpliktelsene til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Der hvor tidshorisonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort, benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost.

Verdifall på andre finansielle eiendeler

På hver balansedag vurderer konsernet om det finnes objektive indikatorer som tyder på verdiforringelse av enkelte eiendeler eller grupper av finansielle eiendeler. For eiendeler klassifisert som tilgjengelig for salg, vil et betydelig eller langvarig fall i virkelig verdi til under anskaffelseskost være en indikator på at eiendelen er verdiforringet. Dersom slike objektive indikatorer foreligger for finansielle eiendeler tilgjengelig for salg, og verdireduksjoner tidligere har vært ført over utvidet resultat, skal det akkumulerte tapet som er innregnet i utvidet resultat omklassifiseres og nedskrivningen resultatføres. Beløpet måles som differansen mellom anskaffelseskost og dagens virkelige verdi, med fradrag for verdifall som tidligere er nedskrevet over resultatet. Slike nedskrivninger reverseres ikke senere over resultatregnskapet.

Nettopresentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser presenteres netto i balansen når det eksisterer en ubetinget motregningsrett som kan håndheves juridisk og man har til hensikt å gjøre opp netto eller realisere eiendelen og gjøre opp forpliktelsen samtidig.

Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler til virkelig verdi		Utlån og fordringer	Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg	Finansielle eiendeler som holdes til forfall	Totalt
	Holdt for handel	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi					
Per 31.12.2016							
Finansielle eiendeler							
Kontanter	-	-	59 769	-	-	-	59 769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	1 458 686	-	-	-	1 458 686
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	268 545	23 593 642	-	-	-	23 862 187
Sertifikater og obligasjoner	-	3 259 240	-	-	-	-	3 259 240
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	-	1 739 930	-	-	694 143	-	2 434 073
Finansielle derivater	40 006	-	-	-	-	-	40 006
Sum finansielle eiendeler	40 006	5 267 716	25 112 097	-	694 143	-	31 113 962
Finansielle forpliktelser							
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	9 713 434	-	-	9 713 434
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	-	-	14 079 959	-	-	14 079 959
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	2 155 527	-	13 921 838	-	-	16 077 365
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	149 788	-	-	149 788
Finansielle derivater	98 844	-	-	-	-	-	98 844
Sum finansielle forpliktelser	98 844	2 155 527	-	37 865 019	-	-	40 119 389
Per 31.12.2015							
Finansielle eiendeler							
Kontanter	-	-	55 168	-	-	-	55 168
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	1 365 294	-	-	-	1 365 294
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	323 776	19 279 040	-	-	-	19 602 816
Sertifikater og obligasjoner	-	2 289 397	-	-	-	-	2 289 397
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	-	947 449	-	-	681 328	-	1 628 778
Finansielle derivater	63 220	-	-	-	-	-	63 220
Sum finansielle eiendeler	63 220	3 560 622	20 699 501	-	681 328	-	25 004 671
Finansielle forpliktelser							
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	6 328 846	-	-	6 328 846
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	-	-	11 021 263	-	-	11 021 263
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	2 426 886	-	11 361 326	-	-	13 788 212
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	249 550	-	-	249 550
Finansielle derivater	203 216	-	-	-	-	-	203 216
Sum finansielle forpliktelser	203 216	2 426 886	-	28 960 984	-	-	31 591 085