



NGAAP til IFRS 1.1.2020

Overgangsnotar



VOSS SPAREBANK
vossabanken.no

Note IFRS 1

Overgangseffektar på eigenkapitalen

Avstemming av eigenkapitalen pr 31.12.2019 mot eigenkapitalen 01.01.2020:

Morbank

Avstemming av overgangseffektar	Sum eigenkapital
eigenkapital 31.12.2019 NGAAP	762.136
Verdiendringar på utlån til kundar	1.625
Verdiendring på renteberande verdipapir	629
Verdiendring på eigenkapitalinstrument (aksjar)	55.739
Verdiendring på unytta kredittrammer og garantiar	-658
Eigenkapital 01.01.2020 IFRS	819.471

Konsern

Avstemming av overgangseffektar	Sum eigenkapital
eigenkapital 31.12.2019 NGAAP	762.136
Verdiendringar på utlån til kundar	1.625
Verdiendring på renteberande verdipapir	629
Verdiendring på eigenkapitalinstrument (aksjar)	55.739
Verdiendring på unytta kredittrammer og garantiar	- 658
eigenkapital 01.01.2020 IFRS	819.471

Note IFRS 2

Overgangseffektar ved finansielle eignelutar

Banken har i samsvar med IFRS 9 klassifisert finansielle eignelutar og skyldnadar etter fylgjande målekategoriar:

Morbank		31.12.2019		01.01.2020	
Finansielle eignelutar		Etter årsrekneskapsforskrifta		Etter IFRS 9	
Kontantar og fordringar på sentralbankar	Amortisert kost	83.957	Amortisert kost	83.957	
Fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	Amortisert kost	350.721	Amortisert kost	350.721	
Utlån til og fordringar på kundar	Amortisert kost	4.124.384	Amortisert kost	1.357.605	
			Verkeleg verdi over resultat		
renteberande verdipapir	Lægste verdi prinsipp	134.779	Verkeleg verdi over utvida resultat	2.768.946	
			Verkeleg verdi over resultat	135.617	
Aksjar i dotterselskap	Eigenkapitalmetoden	7.425	Eigenkapitalmetoden	7.425	
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Lægste verdi prinsipp	91.329	Verkeleg verdi over resultat		
			Verkeleg verdi over utvida resultat	147.068	
Sum finansielle eignelutar		4.792.595		4.851.339	

Finansielle skyldnadar					
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	Amortisert kost	101.025	Amortisert kost	101.025	
Innskot og andre innlån frå kundar	Amortisert kost	3.709.351	Amortisert kost	3.709.351	
Skyldnadar stifta ved utsteding av verdipapir	Amortisert kost	200.000	Amortisert kost	200.000	
Unyttta kredittar til kundar	Amortisert kost		Amortisert kost	843	
Garantiar til kundar	Amortisert kost		Amortisert kost	34	
Sum finansielle skyldnadar		4.010.376		4.011.253	

Konsern		31.12.2019		01.01.2020	
Finansielle eignelutar		Etter årsrekneskapsforskrifta		Etter IFRS 9	
Kontantar og fordringar på sentralbankar	Amortisert kost	83.957	Amortisert kost	83.957	
Fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	Amortisert kost	350.721	Amortisert kost	350.721	
Utlån til og fordringar på kundar	Amortisert kost	4.077.269	Amortisert kost	1.310.490	
			Verkeleg verdi over resultat		
renteberande verdipapir	Lægste verdi prinsipp	134.779	Verkeleg verdi over utvida resultat	2.768.946	
			Verkeleg verdi over resultat	135.617	
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Lægste verdi prinsipp	91.430	Verkeleg verdi over resultat		
			Verkeleg verdi over utvida resultat	147.169	
Sum finansielle eiendeler		4.738.156		4.796.900	

Finansielle skyldnadar					
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	Amortisert kost	101.025	Amortisert kost	101.025	
Innskot og andre innlån frå kundar	Amortisert kost	3.704.190	Amortisert kost	3.704.190	
Skyldnadar stifta ved utsteding av verdipapir	Amortisert kost	200.000	Amortisert kost	200.000	
Unyttta kredittar til kundar	Amortisert kost		Amortisert kost	843	
Garantier til kundar	Amortisert kost		Amortisert kost	34	
Sum finansielle skyldnadar		4.005.215		4.006.092	

Note IFRS 3

Omklassifisering og verdiendringar ved overgang til IFRS, morbank

Morbanken får fylgjande endringar i eignelutar og skyldnader per 01.01.2020 ved overgang til IFRS:

Morbank	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Omklassifisering	Verdiendringar	IFRS
Finansielle eignelutar til amortisert kost				
Kontantar og fordringar på sentralbankar				
Utgående balanse NGAAP og inngående balanse IFRS	83.957			83.957
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak				
utgåande balanse NGAAP	350.721			
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap				
inngående balanse IFRS				350.721
Utlån til og fordringar på kundar				
utgåande balanse NGAAP	4.124.384			
Omklassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat		-2.775.899		
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap			9.120	
Verdiendring: Uamortiserte gebyrinntekter				
inngående balanse IFRS				1.357.605
Sum finansielle eignelutar til amortisert kost	4.559.062	-2.775.899	9.120	1.792.283

Finansielle eignelutar til lægste verdi prinsipp	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Reklassifisering	Verdiendringar	IFRS
renteberande verdipapir				
utgåande balanse NGAAP	134.779			
Omklassifisert verkeleg verdi over resultat		-134.779		
inngående balanse IFRS				0
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument				
utgåande balanse NGAAP	91.329			
Omklassifisert til verkeleg verdi over resultat				
Omklassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat		-91.329		
inngående balanse IFRS				0
Eigarinteresser i konsernselskap				
utgåande balanse NGAAP	7.425			
Omklassifisert til verkeleg verdi over resultat				
Omklassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat				
inngående balanse IFRS				7.425
Sum finansielle eignelutar til lægste verdi prinsipp	233.533	-226.108	0	7.425

Finansielle eignelutar til verkeleg verdi over resultatet	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Reklassifisering	Verdiendringar	IFRS
Utlån til og fordringar på kundar				
utgåande balanse NGAAP	0			0
omklassifisert frå lægste verdi prinsipp				
Verdiendring til verkeleg verdi				
inngående balanse IFRS				0
renteberande verdipapir				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert frå lægste verdi prinsipp		134.779		
Verdiendring til verkeleg verdi			838	
inngående balanse IFRS				135.617
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning (obligatorisk)				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert frå lægste verdi prinsipp				
Verdiendring til verkeleg verdi				
inngående balanse IFRS				0
Sum finansielle eignelutar til verkeleg verdi over resultat	0	134.779	838	135.617

Finansielle eignelutar til verkeleg verdi over utvida resultat	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Reklassifisering	Verdiendringar	IFRS
Utlån til og fordringar på kundar				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat		2.775.899		
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap			-8.581	
attendeført steg 1 nedskrivning venta tap			1.628	
inngående balanse IFRS				2.768.946
renteberande verdipapir				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert frå lægste verdi prinsipp				
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap				
inngående balanse IFRS				
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning (valt)				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert frå kostpris		91.329		
Verdiendring til verkeleg verdi			55.739	
inngående balanse IFRS				147.068
Sum finansielle eignelutar til verkeleg verdi over utvida resultat	0	2.867.228	48.786	2.916.014

Sum finansielle eignelutar 4.792.595 0 58.744 4.851.339

Finansielle skyldnader til amortisert kost	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Reklassifisering	Verdiendringar	IFRS
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsforetak				
utgåande balanse NGAAP og inngående balanse IFRS	101.025			101.025
Innskot og andre innlån frå kundar				
utgåande balanse NGAAP og inngående balanse IFRS	3.709.351			3.709.351
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir				
utgåande balanse NGAAP og inngående balanse IFRS	200.000			200.000
Unytta kredittar til kundar				
utgåande balanse NGAAP				
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap			843	
inngående balanse IFRS				843
Garantiar til kundar				
utgåande balanse NGAAP				
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap			34	
inngående balanse IFRS				34
Sum finansielle skyldnader til amortisert kost	4.010.376	0	877	4.011.253
Sum finansielle skyldnader	4.010.376	0	877	4.011.253

Sum verdiendringar 57.867
Utsett skatt -532
Eigenkapital morbank 01.01.2020 57.335

Note IFRS 4

Omklassifisering og verdiendringar ved overgang til IFRS, konsern

Konsernet får fylgjande endringar i eignelutar og skyldnadar per 01.01.2020 ved overgang til IFRS:

Konsern

	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Omklassifisering	Verdiendringar	IFRS
Finansielle eignelutar til amortisert kost				
Kontantar og fordringar på sentralbankar				
Utgåande balanse NGAAP og inngåande balanse IFRS	83.957			83.957
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak				
utgåande balanse NGAAP	350.721			
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap				
inngåande balanse IFRS				350.721
Utlån til og fordringar på kundar				
utgåande balanse NGAAP	4.077.269			
Omklassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat		-2.775.899		
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap			9.120	
Verdiendring: Uamortiserte gebyrinntekter				
inngåande balanse IFRS				1.310.490
Sum finansielle eignelutar til amortisert kost	4.511.947	-2.775.899	9.120	1.745.168

	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Reklassifisering	Verdiendringar	IFRS
Finansielle eignelutar til lægste verdi prinsipp				
renteberande verdipapir				
utgåande balanse NGAAP	134.779			
Omklassifisert verkeleg verdi over resultat		-134.779		
inngåande balanse IFRS				0
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument				
utgåande balanse NGAAP	91.430			
Omklassifisert til verkeleg verdi over resultat				
Omklassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat		-91.430		
inngåande balanse IFRS				0
Sum finansielle eignelutar til lægste verdi prinsipp	226.209	-226.209	0	0

	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Reklassifisering	Verdiendringar	IFRS
Finansielle eignelutar til verkeleg verdi over resultatet				
Utlån til og fordringar på kundar				
utgåande balanse NGAAP	0			0
omklassifisert frå lægste verdi prinsipp				
Verdiendring til verkeleg verdi				
inngåande balanse IFRS				0
renteberande verdipapir				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert frå lægste verdi prinsipp		134.779		
Verdiendring til verkeleg verdi			838	
inngåande balanse IFRS				135.617
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning (obligatorisk)				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert frå lægste verdi prinsipp				
Verdiendring til verkeleg verdi				
inngåande balanse IFRS				0
Sum finansielle eignelutar til verkeleg verdi over resultat	0	134.779	838	135.617

	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Reklassifisering	Verdiendringar	IFRS
Finansielle eignelutar til verkeleg verdi over utvida resultat				
Utlån til og fordringar på kundar				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat		2.775.899		
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap			-8.581	
attendeført steg 1 nedskrivning venta tap			1.628	
inngåande balanse IFRS				2.768.946
renteberande verdipapir				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert frå lægste verdi prinsipp				
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap				
inngåande balanse IFRS				
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning (valt)				
utgåande balanse NGAAP	0			
omklassifisert frå kostpris		91.430		
Verdiendring til verkeleg verdi			55.739	
inngåande balanse IFRS				147.169
Sum finansielle eignelutar til verkeleg verdi over utvida resultat	0	2.867.329	48.786	2.916.115
Sum finansielle eignelutar	4.738.156	0	58.744	4.796.900

	31.12.2019			01.01.2020
	NGAAP	Reklassifisering	Verdiendringar	IFRS
Finansielle skyldnadar til amortisert kost				
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsforetak				
utgåande balanse NGAAP og inngåande balanse IFRS	101.025			101.025
Innskott og andre innlån frå kundar				
utgåande balanse NGAAP og inngåande balanse IFRS	3.704.190			3.704.190
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir				
utgåande balanse NGAAP og inngåande balanse IFRS	200.000			200.000
Unytta kredittar til kundar				
utgåande balanse NGAAP				
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap			843	
inngåande balanse IFRS				843
Garantiar til kundar				
utgåande balanse NGAAP				
Verdiendring: Nedskrivning for venta tap			34	
inngåande balanse IFRS				34
Sum finansielle skyldnadar til amortisert kost	4.005.215	0	877	4.006.092
Sum finansielle skyldnadar	4.005.215	0	877	4.006.092
Sum verdiendringar			57.867	
Utsett skatt			-532	
Eigenkapital konsern 01.01.2020			57.335	

Note IFRS 5

Nedskrivningar etter IFRS 9 og utlånsforskrifta

Nedskrivningar på finansielle eignelutar, unytta kredittrammer og garantiar er etter IFRS 9 per 01.01.2020 og etter NGAAP per 31.12.2019

	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			vurdert	Totale nedskrivningar
	Utlånsforskrifta	Modellberegnet	Steg 1	Steg 2		
Nedskrivningar etter IFRS 9 og utlånsforskrifta	Utlånsforskrifta	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 3	Totale nedskrivningar
		12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Utlån til og fordringar på kundar	43.075	5.294	10.006	6.660	20.575	42.536
-Nedskrivningar steg 1 utlån til verkeleg verdi over utvida resultat		-1.628				-1.628
Sum nedskrivning utlån og krav på kundar	43.075	3.666	10.006	6.660	20.575	40.908
Unytta kredittrammer til kundar	0	352	224	266		843
Garantiar til kundar	0	20	5	8		34
Innskot i og krav på kredittinstitusjonar	0					0
Verdipapir	0					0
Sum nedskrivningar	43.075	4.038	10.236	6.934	20.575	41.784
Bokført som reduksjon av eignelutar	43.075	3.666	10.006	6.660	20.575	40.908
Bokført som avsetning under skyldnadar	0	372	230	275	0	876

Note IFRS 6

Overgangseffektar på utsett skatt

Avstemming av utsett skattefordel 31.12.2019 mot utsett skatt 01.01.2020:

Morbank

	Utsett skattefordel
Avstemming av overgangseffektar	
Utsett skattefordel 31.12.2019 NGAAP	- 350
Verdiendringar på utlån til kundar - reduserte nedskrivningar NGAAP-IFRS	135
Verdiendringar på utlån til kundar - steg 1 nedskrivningar FVOCI	407
Verdiendring på renteberande verdipapir	209
Verdiendring på eigenkapitalinstrument (aksjar)	
Verdiendring på unyttta kredittrammer og garantiar	- 219
Utsett skatt 01.01.2020 IFRS	182

Konsern

	Utsett skattefordel
Avstemming av overgangseffektar	
Utsett skattefordel 31.12.2019 NGAAP	- 1.058
Verdiendringar på utlån til kundar - reduserte nedskrivningar NGAAP-IFRS	135
Verdiendringar på utlån til kundar - steg 1 nedskrivningar FVOCI	407
Verdiendring på renteberande verdipapir	210
Verdiendring på eigenkapitalinstrument (aksjar)	
Verdiendring på unyttta kredittrammer og garantiar	- 219
Utsatt skattefordel 01.01.2020 IFRS	526

Note IFRS 7

Ansvarleg kapital og kapitaldekning

Effekt på banken sin kapitaldekning ved implementering av IFRS

Morbank

	01.01.2020
Kapitaldekning	
Sparebanken sitt fond	752.011
Gåvefond	10.500
Fond for verdireguleringar	56.960
Sum egenkapital	819.471
Frådrag for immaterielle eigenlutar	
Utsett skattefordel	
Frådrag for forsiktig verdsetting	
Frådrag for ansvarleg kapital i andre finansinstitusjonar	-65.701
Sum rein kjernekapital	753.770
Fondsobligasjonar	
Frådrag for overgangsreglar for fondsobligasjonar	
Frådrag for ansvarleg kapital i andre finansinstitusjonar	
Sum kjernekapital	753.770
Ansvarleg lånekapital	
Fond for urealiserte verdiendringar	
Frådrag for ansvarleg kapital i andre finansinstitusjonar	
Sum tilleggskapital	0
Netto ansvarleg kapital	753.770

	01.01.2020		
Eksponeringskategori	Bereknings-		Kapitalkrav
	grunnlag	Kapital	
Statar	0	8,0 %	0
Lokale/regional styresmakter	6.030	8,0 %	482
Offentleg eigde føretak	0	8,0 %	0
Institusjonar	82.474	8,0 %	6.598
Føretak	88.067	8,0 %	7.045
Massemarknad	136	8,0 %	11
Pant i fast eigedom	2.252.582	8,0 %	180.207
Forfalte engasjement	26.209	8,0 %	2.097
Obligasjonar med fortrinnsrett	5.097	8,0 %	408
Fordringar på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	0	8,0 %	0
Lutar verdipapirfond	0	8,0 %	0
Eigenkapitalposisjonar	154.509	8,0 %	12.361
Andre engasjement	17.661	8,0 %	1.413
CVA-tillegg	0	8,0 %	0
Sum kredittrisiko	2.632.765	8,0 %	210.621
Berekningsgrunnlag for operasjonell risiko	191.003	8,0 %	15.280
Frådrag for ansvarleg kapital i andre finansinstitusjonar	-65.701	8,0 %	-5.256
Sum kapitalkrav etter pilar 1	2.758.067	8,0 %	220.645
Kapitalbevaringsbuffer (rein kjerekapital)	2.758.067	2,5 %	68.952
Systemrisikobuffer (rein kjernekapital)	2.758.067	3,0 %	82.742
Motsyklisk buffer (rein kjernekapital)	2.758.067	2,5 %	68.952
Samla lovpålagt kapitalkrav	2.758.067	16,0 %	441.291
Kapitalkrav etter ICAAP (pilar 2)	2.758.067	1,9 %	53.100
Samla kapitalkrav pilar 1 og pilar 2	2.758.067		494.391
Rein kjernekapitaldekning % konsern			27,33 %
Kjernekapitaldekning % konsern			27,33 %
Kapitaldekning % konsern			27,33 %
Rein kjernekapitaldekning 31.12.2019 etter NGAAP			27,14 %
Effekt av overgang til IFRS pr 01.01.2020			0,19 %
Omarbeiding av kapitaldekning ved implementering av IFRS			01.01.2020
Rein kjernekapital 31.12.2019			746.139
Endring i egenkapital ved overgang til IFRS			57.335
Endring utsett skattefordel ved overgang til IFRS			350
Endring frådrag for ansvarleg kapital i andre finansinstitusjonar			-50.054
Rein kjernekapital 01.01.2020			753.770
Kjernekapital 31.12.2019			753.770
Endra justeringar ifm. overgang til IFRS			
Kjernekapital 01.01.2020			753.770
Ansvarleg kapital 31.12.2019			753.770
Endra justeringar ifm. overgang til IFRS			
Ansvarleg kapital 01.01.2020			753.770
Berekningsgrunnlag 31.12.2019			2.749.377
Frådrag for ansvarleg kapital i andre finansinstitusjonar			-50.054
Auka frådrag for forsiktig verdsetting			
Endra nedskrivningar ifm. overgang til IFRS 9 (sjå note x)			2.167
Endring balanseverdi eigenkapitalposisjonar			56.577
Berekningsgrunnlag 01.01.2020			2.758.067

