



Delårsrapport

3.kvartal 2020



VOSS SPAREBANK

vossabanken.no

Nykeltal 3.kvartal 2020

38,2 mill.

Pr. 30.09 har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 38,2 mill. kroner.

28,4 mill.

Pr. 30.09 har banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 28,4 mill. kroner.

848 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 848 mill. kroner. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

25,45 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 25,45 %.

3.939 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 3.939 mill. kroner. Dette er fordelt med **22,7 %** til bedrifter og **77,3 %** til privatkundar.

4.512 mill.

Banken har **lånt ut** kr 4.512 mill. kroner til kundane sine. Dette er fordelt med **25,1 %** til bedrifter og **74,9 %** til privatkundar.

6,18 %

Innskotsveksten so langt i år er på 6,18 %. Av dette ein vekst frå bedrifter på **5,80 %** og frå privatkundar på **6,30 %**.

3,28 %

Utlånsvekst so langt i år er på 3,28 %. Av dette ein vekst frå bedrifter på **1,78 %** og frå privatkundar på **3,79 %**.

5.063 mill.

Banken sin **rådveldkapital** var ved utgangen av 3.kvartal 2020 på kr 5.063 mill. kroner. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 250 mill. kroner i pengemarknaden.

50,66 %

Kostnader over inntekter pr. 30.09 på 50,66 %.

Delårsrapport 3.kvartal 2020

KOMMENTARAR TIL REKNESKAPEN OG VIDARE UTSIKTER FOR 2020

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 30.09.2020 på kr 38,2 mill. og eit resultat etter skatt på kr 28,4 mill. Resultatet er noko prega av lågare rentenetto og reduserte andre driftsinntekter. Tapskostnaden er låg, og er pr. 30.09 på kr 0,8 mill. Resultatet til banken er pr. 30.09 meir påverka av «nullrenteregime» enn av effektar frå covid-19. Voss Sparebank sine utlån er fullfinansiert av innskot og eigenkapital, og noverande renteregime gjer det utfordrande å flytte finansieringskostnader fullt ut over til kundane, då negative innskotsrenter vanskeleg let seg gjennomføra. Samstundes er det hardt konkurranse på bustadlån, med fylgjande marginspress. Spesielt for godt sikra lån, ser ein fleire aktørar tevlar om å gje svært låge utlånsrenter. Banken ser at lokalt næringsliv stort sett klarar seg godt, og mange har gjort tilpassingar til rådande situasjon. Utfordringane i næringslivet er stort hjå dei som er eksponert mot turistnæringa, og spesielt utanlandsk turisme. Hotell og overnatting er bransjar som opplever vanskelege tider, og banken fylgjer kundar i denne bransjen tett opp, og vil gjera det vidare framover. Fjerde kvartal er forventa om lag på nivå med tredje kvartal. Banken ser at 2021 kan verta eit krevjande år for fleire bransjar, då rådande marknadstilhøve ser ut til å verta varande i lengre tid.

Rekneskapsprinsipp

Rekneskapsåret 2020 er det første året banken rapporterer etter IFRS-regelverket. Banken rapporterte etter NGAAP til og med rekneskapsåret 2019. Prinsippendringa har mellom anna ført til ei vesentleg auke i banken sin balanseførde eigenkapital. Årsaka til dette er i hovudsak at banken si beholdning av aksjar og eigenkapitalbevis tidlegare vart bokført til lægste verdi av kostpris og marknadsværdi, medan IFRS krev at det vert nytta marknadsværdi (sjå note IFRS 4). Effekten av dette er ein auke i balanseførd verdi og eigenkapital på om lag kr 55,7 mill. Denne auken vert i stor grad attendeført ved utrekning av ansvarleg kapital (note IFRS 7). Sjå elles eigne overgangsnotar (IFRS 1–7) og note 1 vedrørande rekneskapsprinsipp. Banken sitt budsjett vart korrigert etter utbrotet av covid-19 i Noreg, slik at alle samanlikningar mot budsjett må sjåast ut frå desse nye forventningane.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter: kr 68,2 mill.

Dette er ein reduksjon på kr 2,6 mill. frå same periode i fjor. I høve middelverdien av banken sin rådveldkapital (MVR) utgjer dette 1,81 % mot 2,05 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelverdien av brutto utlån utgjer 2,99 % så langt i år, mot 3,23 % same periode i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 0,80 % mot 0,86 % i fjor.

Netto andre driftsinntekter: kr 8,5 mill.

Dette er kr 5,2 mill. mindre enn i fjor. Uvissa omkring utbetaling av utbytte på banken si aksjeholdning gjer at det berre vert inntektsført 50% av opprinneleg forventa inntekter på utbytte. Om selskapa vel å betala ut utbytte på eit normalt nivå vil desse inntektene kunna verta vesentleg høgre i 4. kvartal 2020. I 2019 fekk banken realisert kursvinstar på kr 2,3 mill. etter sal av aksjar, noko som også er med på å forklara reduksjonen i 2020.

Driftskostnader: kr 38,5 mill.

Dette er om lag kr 2,9 mill. meir enn i fjor. Endringa frå 2019 skuldast mellom anna auka revisjonskostnader i samband med overgang til IFRS, kostnader med overgang til heimekontor med meir i samband med viruspandemien som fekk store konsekvensar i fyrste halvår og auka IT-kostnader. Vidare krev overgangen til IFRS at skatt på formue skal først som driftskostnad. Dette medfører ei auke så langt i år på kr 1,3 mill. Dette vart tidlegare ført saman med annan skattekostnad.

Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 38,2 mill.

Pr 30.09.2020 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 38,2 mill. (1,01% av MVR), mot kr 48,8 mill. (1,41%) året før. Dette utgjer ein reduksjon på kr 10,6 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 28,4 mill. (0,75% av MVR) mot kr 36,8 mill. (1,06%) året før.

Tap på utlån

Sjå note 5 og 6 vedkomande tap og nedskrivingar på utlån og misleghaldne lån.

Rådveldkapital

Rådveldkapitalen pr. 30.09.2020 var på kr 5.06 mill. ein auke på kr 365 mill. (7,8%) siste 12 månadane.

Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 30.09.2020 utgjorde kr 3,939 mill., ein auke på kr 229 mill. (6,2%) så langt i år.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr. 30.09.2020 var kr 4.518 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 241,5 mill. Dette er ein auke på kr 143,4 mill. (3,28 %) så langt i år. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 30.09.2020 utgjorde 92,1 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 111,3 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivingar 0,94 % av brutto balanseførde utlån mot 1,05 % i fjor.

Verdipapir

Pr. 30.06.2020 var beholdninga av obligasjonar kr 233 mill., ei auke på kr 107 mill. siste 12 mnd. Voss Sparebank er medeigar i Frende Holding AS, der det har vore transaksjonar i løpet av andre kvartal, i høve at Helgeland Sparebank har selt seg ut av selskapet og Varig Forsikring har kjøpt seg inn i selskapet. Dette vart gjort til marknadspis 517,75 kr pr. aksje. Voss Sparebank har pr. 30.09.2020 ikkje gjort endringar i verdifastsetjinga på aksjeposten i Frende Holding AS som fylgje av dette. Voss Sparebank kjøpte 2.079 aksjar i transaksjonen til 517,75 kr og har frå før 48.982 aksjar som står bokført til 220,00 kr pr aksje. Oppskriving til marknadsværdi vil i so høve gje banken ein vinst over utvida resultat på 15 kr mill.

Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 30.09.2020 var på 746,9 mill.kr. (14,72 % mot uvekta balanse). Pr 30.09.2020 var banken sin kapitaldekning 25,45 %, 30.09.2019 var den 24,1 %. Lovkravet er minimum 8 % av berekningsgrunnlaget pluss ulike bufferkrav. Kapitaldekninga vert utrekna etter Finanstilsynet sine forskrifter. Sjå note 7.

Likviditet

Likviditetssituasjonen til banken er god. Summen av innskot i Noregs Bank og kontantbeholdning er om lag kr 238 mill. I tillegg står lag kr 104 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer beholdninga av sertifikat og obligasjonar om lag kr 233 mill. og rentefond utgjer om lag kr 90 mill. Banken har om lag kr 646 mill. i kundeinnskot ut over Bankenes Sikringsfond si grense på kr 2 mill. pr innskytar. Innskot frå dei 10 største innskytarane våre utgjer om lag kr 199 mill. LCR pr 30.09.2020 var 155 %. Minstekravet frå styresmaktene er 100 %. Sjå note 9 for informasjon om banken sine innlån i pengemarknaden.

Misleghald

Misleghaldsnoten syner engasjement som har vore misleghaldne i 90 dagar eller meir. Banken har jamnt over svært få misleghaldne lån. Pr 30.09.2020 hadde banken misleghaldne engasjement lydande på 5,2 mill., også 5,2 mill. same tid i fjor. Sjå note 5.

VOSS SPAREBANK
RESULTATREKNESKAP

Tal i heile tusen kroner

Tal i heile tusen kroner

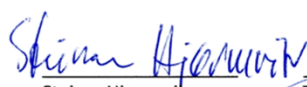
		Morbank			Konsern		
	Notar	IFRS 30.09.2020	NGAAP 30.09.2019	NGAAP 31.12.2019	IFRS 30.09.2020	NGAAP 30.09.2019	NGAAP 31.12.2019
Resultatrekneskap							
renteinnt. og liknande inntekter							
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansføretak		1.316	1.596	2.407	1.316	1.596	2.407
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		94.117	96.495	133.392	94.117	96.495	131.428
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		2.550	2.344	3.097	2.550	2.344	3.097
Andre renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden		0	0	0	0	0	0
Andre renteinnt.		0	0	0	0	0	0
Sum renteinnt. og liknande inntekter		97.983	100.435	138.896	97.983	100.435	136.932
Rentekostnader og liknande kostnader							
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansføretak		1.294	1.711	2.316	1.294	1.711	2.316
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		23.715	22.861	32.789	23.715	22.861	32.765
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		3.180	2.795	3.672	3.180	2.795	3.672
Øvrige rentekostnader etter eff. rentemetoden		0	0	1.877	0	0	1.877
Øvrige rentekostnader		1.614	2.245		1.614	2.245	
Sum rentekostnader og liknande kostnader		29.803	29.612	40.654	29.803	29.612	40.630
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter							
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		68.180	70.823	98.242	68.180	70.823	96.302
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		8.154	9.303	12.343	8.154	9.303	12.343
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		2.024	2.283	3.036	2.024	2.283	3.036
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		1.611	3.811	5.001	1.611	3.811	5.001
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap		0	0	-13	0	0	
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument		719	2.791	2.956	719	2.791	2.956
Andre driftsinntekter		0	0		0	0	
Netto andre driftsinntekter		8.460	13.622	17.251	8.460	13.622	17.264
Sum driftsinntekter		76.640	84.445	115.493	76.640	84.445	113.566
Løn og andre personalkostnader		17.087	16.213	23.616	17.087	16.213	23.616
Andre driftskostnader		21.275	19.126	25.191	21.275	19.126	21.568
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar		98	263	345	98	263	2.045
Sum driftskostnader		38.460	35.602	49.152	38.460	35.602	47.229
Resultat før tap		38.180	48.843	66.341	38.180	48.843	66.337
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir		785	587	820	785	587	820
Driftsresultat før skatt		37.395	48.256	65.521	37.395	48.256	65.517
Skatt på resultat frå vidareførd verksemd		9.000	11.500	16.402	9.000	11.500	16.398
Resultat av ordinær drift etter skatt		28.395	36.756	49.119	28.395	36.756	49.119
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat							
Verdiendr. i investeringar i EK-instrument rekneskapsført til verkeleg verdi over utv. resultat		-201	0	0	-201	0	
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		0	0	0	0	0	
Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		-201	0	0	-201	0	0
Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat							
Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat		405			405		
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat		-100			-100		
Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat		305	0	0	305	0	0
Sum utvida resultat		104	0	0	104	0	0
Totalresultat		28.499	36.756	49.119	28.499	36.756	49.119

VOSS SPAREBANK
BALANSE

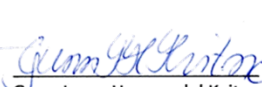
Tal i heile tusen kroner

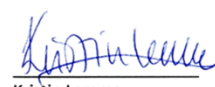
	Notar	Morbank			Konsern		
		IFRS 30.09.2020	NGAAP 30.09.2019	NGAAP 31.12.2019	IFRS 30.09.2020	NGAAP 30.09.2019	NGAAP 31.12.2019
Balanse							
Eignelutar							
Kontantar og fordringar på sentralbankar		237.911	83.343	83.957	237.911	83.343	83.957
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		104.487	244.348	350.721	104.487	244.348	350.721
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.098.059	0	0	3.098.059	0	0
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.138.349	4.044.554	4.124.384	1.091.234	3.996.388	4.077.269
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	Note 8	233.490	0	0	233.490	0	0
renteberande verdipapir ti amortisert kost		0	126.656	134.779	0	126.656	134.779
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	240.285	188.766	91.329	240.386	188.767	91.430
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 2	7.425	7.438	7.425	0	0	0
Eigarnytta eigedom		0	0	0	48.582	50.282	48.582
Andre varige driftsmidlar		2.402	556	211	2.402	556	211
Forskotsbetalte kostnader		589	511	7.254	572	496	7.237
Eignelutar ved utsett skatt		0	0	350	708	704	1.058
Andre eignelutar		82	2.345	2.330	87	2.350	2.335
Sum eignelutar		5.063.079	4.698.517	4.802.740	5.057.918	4.693.890	4.797.579
Gjeld og egenkapital							
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		947	101.681	101.025	947	101.681	101.025
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	3.938.724	3.619.941	3.709.351	3.933.563	3.615.314	3.704.190
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 9	250.248	200.282	200.000	250.248	200.282	200.000
Anna gjeld		9.776	21.710	23.351	9.776	21.710	23.351
Pensjonsskyldnader		1.062	1.130	1.096	1.062	1.130	1.096
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar	Note 6	1.114	0	0	1.114	0	0
Andre avsetjingar		13.240	0	5.782	13.240	0	5.782
Sum gjeld		4.215.111	3.944.744	4.040.605	4.209.950	3.940.117	4.035.444
Grunnfondskapital							
Sparebanken sitt fond		752.264	706.517	751.635	752.264	706.517	751.635
Gåvefond		10.500	10.500	10.500	10.500	10.500	10.500
Sum grunnfondskapital		762.764	717.017	762.135	762.764	717.017	762.135
Fond for verdijustering		56.809			56.809	0	
Resultat etter skatt for perioden		28.395	36.756		28.395	36.756	
Sum eigenkapital	Note 7	847.968	753.773	762.135	847.968	753.773	762.135
Sum gjeld og eigenkapital		5.063.079	4.698.517	4.802.740	5.057.918	4.693.890	4.797.579

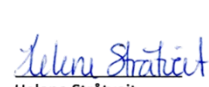
Styret i Voss Sparebank
2. november 2020


Steinar Hjørnevik
styreleiar

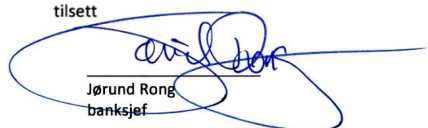

Tor Ivar Johnsson
nestleiar


Gunn Irene Hommedal Kvitne
styremedlem


Kristin Lemme
styremedlem


Helene Stråtveit
styremedlem


Rolf Haukås
tilsett


Jørund Rong
banksjef

VOSS SPAREBANK
EIGENKAPITALOPPSTILLING

	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Annan	Sum
Morbank	sitt fond		verdiregulering	egenkapital	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2019	751.636	10.500	0	0	762.136
Overgang til IFRS (note IFRS 2)	375		56.960		57.335
Eigenkapital 01.01.2020	752.011	10.500	56.960	0	819.471
Resultat etter skatt	28.395				28.395
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			405		405
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			-201		-201
Skatt på verdiendring utlån			-100		-100
Totatresultat 30.09.2020	28.395	0	104	0	28.499
Eigenkapital 30.09.2020	780.406	10.500	57.064	0	847.970
Sum eigenkapital 31.12.2018	706.517	10.500	0	0	717.017
Resultat etter skatt	36.756				36.756
Eigenkapital 30.09.2019	743.273	10.500	0	0	753.773

	Sparebanken	Gåvefond	Fond for	Annan	Sum
Konsern	sitt fond		verdiregulering	egenkapital	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2019	751.636	10.500	0	0	762.136
Overgang til IFRS (note IFRS 2)	375		56.960		57.335
Eigenkapital 01.01.2020	752.011	10.500	56.960	0	819.471
Resultat etter skatt	29				29
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			405		405
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			-201		-201
Skatt på verdiendring utlån			-100		-100
Totatresultat 30.09.2020	29	0	104	0	133
Eigenkapital 30.09.2020	752.040	10.500	57.064	0	819.604
Eigenkapital 31.12.2018	706.517	10.500	0	0	717.017
Resultat etter skatt	36.756				36.756
Eigenkapital 30.09.2019	743.273	10.500	0	0	753.773

Note 1

Rekneskapsprinsipp

Voss Sparebank

Gjeldande frå og med rekneskapsåret 2020

Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen

Frå og med rekneskapsåret 2020 vil banken utarbeida årsrekneskapen i samsvar med IFRS, eit regelverk som er fastsett av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak.

Banken har valt å ikkje omarbeida samanlikningstal, jamfør § 9-2 i forskrifta.

Rekneskapsprinsippa som er skildra, vert nytta i utarbeidinga av banken sitt årsrekneskap for 2020. Dei vert også nytta for utarbeidinga av IFRS opningsbalanse per 1. januar 2020, som er banken sin overgangsdato for konvertering til IFRS. Sjå IFRS 3 og IFRS 4 for opningsbalanse og effektar av overgang til IFRS for høvesvis morbanken og konsernet.

Det er ikkje utarbeidd samanlikningstal for rekneskapsåret 2019. Rekneskapen for 2019 er i samsvar med NGAAP.

I samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak, har banken valt å ikkje nytta IFRS 16 Leigeavtalar for rekneskapsåret 2020, men heller bruka tidlegare nytta prinsipp.

I samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak, har banken valt å rekneskapsføra utbytte og konserntilskot frå dotterselskap i samsvar med reglane i rekneskapslova.

Banken vil ikkje gje fylgjande notekrav etter IFRS:

1. IFRS 13. Det vert i staden gjeve opplysingar om verkeleg verdi i samsvar med forskrifta § 7-3.
2. IFRS 15.113-128.
3. IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp som gjeld frå 2020

Konsolideringsprinsipp

Rekneskapsprinsippa vert nytta konsistent ved innarbeiding av eigarinteresser i dotterselskap, og er basert på dei same rapporteringsperiodane som for morbanken.

Konserninterne transaksjonar og konsernmellomverande, inkludert internforteneste og ikkje-realiserde vinstar og tap, vert eliminert ved utarbeiding av konsernrekneskapet.

Dotterselskap vert definert som selskap der morbanken kan utøva kontrollerande makt over drifta i selskapet (faktisk kontroll). Det føreligg kontroll når investor har makt over investeringsobjektet, er utsett for eller har rett til variabel avkastning frå investeringsobjektet, og har høve til å nytta makt til å styra aktivitetar hjå investeringsobjektet som i vesentleg grad kan påverka avkastninga.

Kontrollomgrepet fører med seg at konsolideringsplikt også må vurderast for eigarskap der banken ikkje har aksjemajoritet. I tillegg kan det i visse situasjonar henda at det vert konsolideringsplikt gjennom eit låneengasjement, dersom det ligg omfattande rettar i låneavtalen som er eigna til å gje kontroll. Slike rettar må avgrensast mot ordinære rettar banken har for å tryggja låneengasjement.

Dotterselskap vert konsolidert frå det tidspunktet den reelle kontrollen er ført over til konsernet.

Investeringar i dotterselskap vert rekneskapsført etter eigenkapitalmetoden i selskapsrekneskapen.

Segmentinformasjon

Driftssegment vert rapportert slik at dei er i samsvar med segmenta etter den interne rapporteringa i Voss Sparebank.

Inntektsføring

Renteinntekter vert inntektsført ved bruk av effektiv rentemetode. Dette gjer at ein må inntektsføra renter løpande med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Den effektive renta vert fastsett ved diskontering av kontraktfesta kontantstraumar innafor forventa lengd på lånet. Kontantstraumane inkluderer etableringsgebyr, samt eventuell restverdi ved utløp av forventa lengd på lånet.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode vert nytta for balansepostar som vert vurdert til amortisert kost og for balansepostar som vert vurdert til verkeleg verdi over utvida resultat. For renteberande balansepostar som vert vurdert til verkeleg verdi over resultatet, vert den nominelle renta inntektsført etter kvart, medan verdiendringar vert ført i rekneskapen ved slutten av perioden. Renteinntekter på nedskrivne engasjement vert rekna som effektiv rente av nedskriven verdi. Gebyr og provisjonar vert ført i resultatet etter kvart som tenesta vert ytt. Gebyr for etablering av låneavtalar går inn i kontantstraumane ved utrekning av amortisert kost og vert ført som inntekt under netto renteinntekt etter effektiv rentemetode. Andre driftsinntekter inneheld mellom anna gebyr og provisjonar knytt til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtenester. Resultatføringa vert gjort når tenestene er levert.

Utbyte frå investeringar vert resultatført på det tidspunktet det er gjort vedtak om utbyte på generalforsamlinga.

Leigeinntekter vert ført som inntekt etterkvart som dei vert tent opp.

Finansielle instrument – rekna inn og rekna i frå

Finansielle eignelutar og plikter vert rekna inn når banken vert part i instrumenta sine vilkår i kontrakt. Finansielle eignelutar vert rekna i frå når dei rettane til kontantstraumar frå dei finansielle eignelutane går ut, eller når føretaket overfører den finansielle eigneluten i ein transaksjon, der all eller tilnærma all risiko og mogleg vinst knytt til eigarskap av eigneluten vert overført.

Finansielle plikter vert rekna i frå på det tidspunktet rettane til vilkåra er innfridd, avlyst eller gått ut.

Finansielle instrument – klassifisering

Ved fyrstegongsføring i rekneskapen, vert finansielle instrument klassifisert i ein av fylgjande kategoriar, avhenge av kva type instrument det er og føremålet med investeringa:

Finansielle eignelutar vert klassifisert i gruppene:

- Amortisert kost
- Verkelig verdi med verdiendring over utvida resultat
- Verkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle plikter vert klassifisert som:

- Finansielle plikter til verkelig verdi med verdiendringar over resultatet
- Andre finansielle plikter målt til amortisert kost

I høve til klassifisering og måling krev IFRS 9 at alle finansielle eignelutar som er pengekrav, vert klassifisert basert på ei vurdering av banken sin forretningsmodell og kontantstraumane knytt til dei ulike instrumenta. Utlån med flytande rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har høve til å overføra utlån med pant i bustadeigedom til Verd Boligkreditt AS dersom lånegrada er under 75 %. Banken sin forretningsmodell tilseier at bustadlån som allereie er på banken sin balanse kan overførast til Verd Boligkreditt AS. Banken har sidan stiftinga av Verd Boligkreditt AS ført over nokre lån frå eigen balanse. Banken har difor valt å klassifisera utlån som kan overførast til Verd Boligkreditt AS, til verkeleg verdi over utvida resultat.

Banken si likviditetsportefølje er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet i samsvar med forretningsmodellen som styrer forvaltninga av likviditetsportefølja. Eigenkapitalinstrumenta som er strategiske investeringar, er klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat utan resirkulering. Desse eigenkapitalinstrumenta er ikkje derivat eller haldne for handelsføremål.

Finansielle plikter vert målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I tilfelle der tidshorisonten for den finansielle plikta sitt forfallstidspunkt er relativt kort, vert den nominelle renta nytta ved utrekning av amortisert kost. Kategorien finansielle plikter til amortisert kost inneheld òg klassane innskot frå og plikter mot kundar og renteberande plikt som sertifikat- og obligasjonsskyldnader.

Måling

Måling til verkeleg verdi

Verkeleg verdi av finansielle instrument som vert omsett i aktive marknader, vert fastsett ved slutten av rapporteringsperioden med tilvising til noterte marknadsprisar eller kursar frå forhandlar av finansielle instrument, utan frådrag frå transaksjonskostnader. Marknaden er aktiv dersom det er mogleg å hente inn eksterne prisar, kursar eller renter, og desse prisane faktisk representerer reelle marknadstransaksjonar.

For finansielle instrument som ikkje vert omsett i ein aktiv marknad, vert den verkelege verdien fastsett ved hjelp av ein eigna verdsetjingsmetode. Slike verdsetjingsmetodar omfattar bruk av nyleg gjennomførte marknadstransaksjonar som er gjort på armlengd avstand mellom velinformerte og friviljuge partar om ein har slike tilgjengeleg. Elles til verkeleg verdi av eit anna instrument som praktisk tala er det same, diskontert kontantstraumutrekning eller andre verdsetjingsmodellar. Dersom observerte marknadsprisar er tilgjengelege for variablar som går inn i verdsetjingsmodellane, så skal desse nyttast.

Ein analyse av verkeleg verdi av finansielle instrument og fleire detaljar om målinga av desse, vert oppgjeve i eigen note i samband med framleggjing av årsrekneskapen for 2020.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrument som ikkje vert målt til verkeleg verdi, vert målt til amortisert kost, og inntektene vert rekna etter instrumentet si effektive rente. Den effektive renta vert fastsett ved diskontering av kontraktsfesta kontantstraumar innanfor forventa lengd.

Kontantstraumane inneheld gebyr ved etablering og transaksjonskostnader som ikkje vert betalt av kunden direkte, i tillegg til eventuell restverdi ved utløp av forventa lengd. Amortisert kost er noverande verdi av slike kontantstraumar, diskontert med den effektive renta.

Måling av finansielle garantiar

Utfærda finansielle garantiar vert vurdert til verkeleg verdi, som ved fyrste gongs rekneskapsføring vert sett på som motteke motyting for garantien. Ved etterfylgjande måling vert utfærda finansielle garantiar vurdert til den høgaste summen av motteke motyting for garantien, med frådrag for eventuelle resultatførte amortiseringar og beste estimat for motyting ved eventuell innfriing av garantien.

Nedskriving av finansielle eignelutar

Under IFRS 9 skal tapsavsetjingane reknast inn ut i frå forventa tap. Den generelle modellen for nedskrivingar av finansielle eignelutar omfattar dei eignelutane som vert målt til amortisert kost eller til verkeleg verdi, med verdiendringar over utvida resultat. I tillegg er lånetilsegn, finansielle garantikontraktar som ikkje vert målt til verkeleg verdi over resultatet, og krav på leigeavtalar omfatta.

Ved fyrstegongs balanseføring skal det verta sett av tap for tilsvarande forventa tap på 12 månader. Forventa tap på 12 månader er det tapet som er forventa å inntreffa over levetida til instrumenteta men som kan knytast til hendingar som skjer dei fyrste 12 månadene.

Dersom kredittrisikoen for ein eignelut eller ei gruppe av eignelutar vert rekna for å ha auka vesentleg sidan fyrstegongs innrekning, skal det gjerast ei tapsavsetjing som tilsvarar heile den forventa levetida til eigneluten. Dersom det oppstår eit tap, skal renteinntektene reknast inn ut i frå bokført sum etter justering for tapsavsetjing.

Banken nyttar ein tapsmodell som er utvikla av TietoEvry, der banken avgjer alle føresetnader for utrekning av tap. Modellen byggjer på kunde- og kontohistorikk for heile kredittporteføljia til banken, utlån, kredittrammer og garantiar. Tapsestimata er basert på 12 månaders og livslang sannsyn for misleghald frå kunden (probability of default - PD), tap gjeve misleghald (loss given default – LGD) og eksponering ved misleghald (exposure at default - EAD).

Banken grupperer utlåna i tre steg basert på sannsyn for misleghald (PD) på starttidspunktet samanlikna med sannsyn for misleghald på balansedagen:

Steg 1:

Dette er startpunktet for alle finansielle eignelutar omfatta av den generelle tapsmodellen. Alle eignelutar som ikkje har ein vesentleg høgare kredittrisiko ved fyrstegongs innrekning får ei avsetjing for tap som tilsvarar 12 månaders venta tap.

Steg 2

Steg 2 i tapsmodellen er eignelutar som på balansedagen har ei vesentleg auke i kredittrisiko sidan fyrstegongs innrekning, men der det ikkje er objektive prov for tap. For desse eignelutane skal set setjast av for venta tap over levetida til instrumentet. Avgrensing mot steg 1 er definert ved å ta utgangspunkt i om engasjementet sitt rekna sannsyn for misleghald (PD) har auka vesentleg. Banken har definert vesentleg auke i kredittrisiko som kvantitative vilkår ut i frå observert endring etter banken sitt risikoklassifiseringssystem.

Risikoklassifiseringssystemet klassifiserer alle engasjement i 11 risikoklassar. Risikoklasse A har lægst risiko, og risikoklasse K omfattar engasjement med misleghald. Basert på risikoklassifiseringa, er det definert fylgjande risikogrupper:

- Risikogruppe Låg : Risikoklasse A til E
- Risikogruppe Middels : Risikoklasse F og G
- Risikogruppe Høg : Risikoklasse H og I

Fylgjande kriterier må vera oppfylt for at ein skal sjå på auka kredittrisiko som vesentleg:

- Endring frå Risikogruppe Låg til Risikogruppe Middels med minst 2 klassar auke
- Endring innan Risikogruppe Middels og Risikogruppe Høg med minst 2 klassar auke
- Misleghald over 30 dagar

Steg 3

Eignelutar som har hatt ein vesentleg auke i kredittrisiko sidan fyrstegongs innrekning, og der det er objektive prov på tap på balansedagen, vert klassifisert under steg 3. For desse eignelutane skal det setjast av for forventa tap over levetida. Alle engasjement i risikoklasse K (misleghald), kjem inn under steg 3-berekninga.

Utrekning av sannsyn for misleghald, PD

PD vert rekna i eigne modellar levert av TietoEvry. Ut frå intern og ekstern informasjon, vert det rekna 12 månadar forventa sannsyn for misleghald. Misleghald er definert ut frå Basel-definisjon med 90-dagar betalingsmisleghald og andre vilkår under «unlikelyness to pay».

Utrekning av tap gjeve misleghald, LDG

Estimat for LGD er gjort ut i frå historiske tapstal for eigen og samanliknande bankar. Det er gjort eigne estimat for person- og bedriftskundar.

Utrekning av eksponering ved misleghald, EAD

Estimat for eksponering ved misleghald er gjort med uteståande skuld justert for evt. konverteringsfaktorar for delar av løyvingar som ikkje er nytta.

Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

IFRS 9 krev at framoverskuande informasjon vert inkludert i vurderinga av venta tap på kreditt.

Forventningar til framtida er utleda av ein makromodell der det vert teke omsyn til tre scenario – base case, best case og worst case – for venta makroøkonomisk utvikling eit til tre år fram i tid. Variablane arbeidsløyse, oljepris, bustadprisar, hushaldningane si gjeld, bankane si utlånsrente og kronekursen inngår i modellen. Variablane er fordelt på fylker for personmarknaden og på bransjar for bedriftsmarknaden. Vekting av scenaria vert gjort etter ekspertvurderingar.

Overtaking av eignelutar

Eignelutar som vert tekne over i samband med oppfylging av misleghaldne og nedskrivne engasjement, vert verdsett ved overtakinga til verkeleg verdi. Slike eignelutar vert klassifisert i balansen etter arten sin. Etterfylgjande verdivurdering og klassifisering av resultateffektar følgjer prinsippa for den aktuelle eigneluten.

Presentasjon av resultatpostar knytt til finansielle eignelutar og forpliktingar til verkeleg verdi

Realiserte vinstar og tap, samt endringar i estimerte verdier på finansielle instrument til verkeleg verdi over resultatet vert teke med i rekneskapen under «Netto vinst/(tap) på finansielle instrument» i den perioden dei oppstår.

Vinst, tap og verdiendringar på finansielle instrument vert klassifisert som verkeleg verdi over utvida resultat og vert ført over utvida resultat. Utbyte på aksjar og andre eigenkapitalinstrument vert ført over resultatet når banken sin rett til utbyte er slått fast.

Sikringsbokføring

Voss Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.

Motrekning

Finansielle eignelutar og finansielle plikter vert motrekna og berre presentert når banken har ein juridisk rett til å motrekna som kan hevdast, og når banken har som føremål å gjera opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader vert ikkje motrekna med mindre det vert kravd eller er tillate i samsvar med IFRS.

Valuta

Transaksjonar i utanlands valuta vert rekna til kursen på tidspunktet for transaksjonen. Pengepostar i utanlands valuta vert rekna om til norske kroner ved å nytta kursen på balansedagen. Ikkje-pengepostar som vert målt til historisk kurs i utanlands valuta, vert rekna om til norske kroner ved å nytta valutakursen på tidspunktet for transaksjonen. Ikkje-pengepostar som vert målt til verkeleg verdi uttrykt i utanlands valuta, vert rekna til valutakursen fastsett på balansetidspunktet. Valutakursendringar vert resultatført etter kvart i rekneskapsperioden.

Rekneskapet vert presentert i norske kroner.

Varige driftsmidlar

Varige driftsmidlar omfattar bygningar, tomter og driftslausøyre, og er vurdert til kostnaden ved nyskaffing med frådrag for samla avskrivningar og nedskrivningar. Kostnad for nyskaffing av varige driftsmidlar er prisen ved kjøp, inkludert avgift/skattar og kostnader direkte knytt til å setja anleggsmidla i stand til bruk. Utgifter som kjem til etter at driftsmiddelet er teke i bruk, slik som vedlikehald, vert resultatført, medan andre utgifter som ein forventar kjem til å gje framtidige økonomiske føremoner, vert balanseført. Det er nytta lineære avskrivningar for å dela kostprisen over brukstida til driftsmidla.

Nedskriving av materielle og immaterielle eignelutar

Ved kvart rapporteringstidspunkt og om det ligg føre teikn til fall i verdien på materielle og ikkje-materielle eignelutar, vil den einskilde luten sin attvinnande verdi leggjast til grunn for storleiken på ei mogeleg nedskriving. Attvinnande verdi er det høgaste av eigneluten sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnader og bruksverdi. Eigneluten sin balanseførte verdi vert nedskriven dersom balanseført verdi er høgare enn estimert attvinnande sum.

Leigeavtar

Ein leigeavtale vert klassifisert som finansiell leigeavtale dersom avtalen i det vesentlege overfører risiko og avkasting bunde til eigarskap. Andre leigeavtar vert klassifisert som operasjonelle leigeavtar. Frå 2021 vil banken fylgja prinsippa i IFRS 16 for rekneskapsføring av leigeavtar.

Investering i tilknytt selskap

Tilknytt selskap er einingar der banken har monaleg innverknad, men ikkje kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringa (normalt ved eigardel på mellom 20 % og 50 %). Rekneskapet inkluderer banken sin del av resultatet frå tilknytt selskap ført etter eigenkapitalmetoden frå det tidspunktet monaleg påverknad vert nådd og fram til slik påverknad opphøyrer.

Skattekostnad

Skattekostnad er sett saman av skatt som skal betalast og endring i utsett skatt. Utsett skatt/skattefordel er rekna på alle skilnader mellom rekneskaps- og skatteverdi på eignelutar og skyldnadar.

Utsett skattefordel er rekneskapsført når det er sannsyn for at banken vil ha tilstrekkeleg overskot i seinare periodar til å gjera seg nytte av skattefordelen. Banken rekneskapsfører tidlegare ikkje rekneskapsført utsett skattefordel i den grad det har vorte sannsynleg at banken kan nytta seg av den utsette skattefordelen. På same vis vil selskapet redusera utsett skattefordel i den grada banken ikkje lenger ser det som sannsynleg at han kan gjera seg nytte av den utsette skattefordelen.

Utsett skatt og utsett skattefordel er målt ut i frå forventta framtidige skattesatsar og skattereglar som gjeld på balansedagen, eller som mest sannsynleg er venta stadfesta, og som ein trur skal nyttast når det utsette skattefordelen vert realisert eller når det utsette skatten skal gjerast opp.

Skatt som skal betalast og utsett skatt er rekneskapsført direkte mot eigenkapitalen i den grad skattepostane relaterer eg til eigenkapitaltransaksjonar.

Pensjonsskyldnadar

Pensjonskostnadar og -skyldnadar fylg IAS 19. I 2015 gjorde banken om den kollektive ytelsesbaserte ordninga til ei innskotsbasert ordning for alle tilsette. Banken har i tillegg AFP-ordning. For innskotsordninga betalar banken innskot til eit privat administrert livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterlegare betalingsforskyldnadar etter at innskota er betalt. Innskota vert løpande ført som lønskostnad. AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.

Avsetjing for skyldnadar

Avsetjingar for skyldnadar er innarbeidd i balansen i samsvar med IAS 37. Avsetjingar vert rekna inn når det er truleg at banken må gjera opp ei eksisterande skyldnad, som er ei følgje av ei tidligare hending, og skyldnaden kan estimerast påliteleg. Føreslege utbyte og gåver som ikkje er formelt vedteke på balansedagen tilfredsstiller ikkje vilkåra for kva som er ein skyldnad.

Hendingar etter balansedagen

Ny informasjon om selskapet si finansielle stilling på balansedagen, som kjem etter balansedagen, er teke omsyn til i årsrekneskapen. Hendingar etter balansedagen som ikkje påverkar selskapet si finansielle stilling på balansedagen, men som vil påverka selskapet si finansielle stilling i framtida, vert det opplyst om dersom det er vesentleg.

Kontantstraumoppstilling

Kontantstraumoppstillinga er utarbeidd med utgangspunkt i brutto kontantstraumar frå operasjonelle investerings- og finansieringsaktivitetar. Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar er definert som løpande renter knytt til utlåns- og innskotsverksemda mot kundar, samt utbetalingar som er generert frå omkostningar knytt til den ordinære operasjonelle verksemda. Investeringsaktivitetar er definert som kontantstraumar frå verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigendomar. Kontantstraumar frå utlåns- og innskotsverksemda, opptak og nedbetaling av ansvarlege lån og obligasjonsgjeld og eigenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likvide omfattar kontantar og fordringar på Noregs Bank.

NOTE 2

NÆRSTÅANDE PARTAR

Voss Sparebank Eigedom AS (VSE)

(org nr 896324012)

Voss Sparebank Eigedom AS er eigd 100% av Voss Sparebank.

Føremålet med selskapet er å eiga og drifta bankbygget i Vangsgata 18.

VSE sine rekenskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

Voss Invest AS (VI)

(Org nr 945665343)

Voss Invest AS er eig 100% av Voss Sparebank.

Føremålet med selskapet er investeringar, eigarskap og sal av verdipapir og eigedom som ikkje naturleg høyrer inn i banken sin balanse.

VI sine rekenskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

NOTE 3

UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	30.09.2020 IFRS	30.09.2019 NGAAP	31.12.2019 NGAAP	30.09.2020 IFRS	30.09.2019 NGAAP	31.12.2019 NGAAP
Landbruk	184.893	175.325	183.177	184.893	175.325	183.177
Industri og bergverk	51.632	33.036	28.216	51.632	33.036	28.216
Bygg og anlegg	94.603	95.921	119.459	94.603	95.921	119.459
Varehandel	70.853	64.932	74.344	70.853	64.932	74.344
Transport	10.154	11.687	10.909	10.154	11.687	10.909
Overnatting og servering	63.998	61.930	63.171	63.998	61.930	63.171
Omsetjing og drift av fast eigedom	525.832	497.293	506.591	478.717	449.127	459.476
Fagleg og finansiell tenesteyting	14.619	16.526	18.945	14.619	16.526	18.945
Forretningsmessig tenesteveytning	18.442	24.630	24.281	18.442	24.630	24.281
Anna tenesteyting	90.891	88.794	87.350	90.891	88.794	87.350
Sum næringskundar	1.125.917	1.070.074	1.116.444	1.078.802	1.021.908	1.069.329
Personkundar	3.151.930	3.017.470	3.051.015	3.151.930	3.017.470	3.051.015
Brutto utlån til kundar	4.277.847	4.087.544	4.167.459	4.230.732	4.039.378	4.120.344
Individuelle nedskrivingar for tap	0	20.490	20.575	0	20.490	20.575
Gruppenedskrivingar	0	22.500	22.500	0	22.500	22.500
Steg 1 nedskrivingar	5.656			5.656		
Steg 2 nedskrivingar	6.399			6.399		
Steg 3 nedskrivingar	31.417			31.417		
Tilbakeført nedskriving for lån til verkeleg verdi trinn 1	-2.033			-2.033		
Sum nedskrivingar	41.439	42.990	43.075	41.439	42.990	43.075
Netto utlån til kundar	4.236.408	4.044.554	4.124.384	4.189.293	3.996.388	4.077.269
Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS	241.506	199.937	207.227	241.506	199.937	207.227
Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittforetak	4.477.914	4.244.491	4.331.611	4.430.799	4.196.325	4.284.496

NOTE 4

INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	30.09.2020 IFRS	30.09.2019 NGAAP	31.12.2019 NGAAP	30.09.2020 IFRS	30.09.2019 NGAAP	31.12.2019 NGAAP
Landbruk	123.576	151.324	146.320	123.576	151.324	146.320
Industri og bergverk	35.454	35.133	36.438	35.454	35.133	36.438
Bygg og anlegg	98.169	86.874	101.304	98.169	86.874	101.304
Varehandel	58.932	37.869	53.990	58.932	37.869	53.990
Transport	41.635	43.128	44.912	41.635	43.128	44.912
Overnatting og servering	28.343	39.099	34.237	28.343	39.099	34.237
Omsetjing og drift av fast eigedom	90.254	84.395	103.028	86.068	80.191	98.842
Fagleg og finansiell tenesteyting	111.952	82.046	84.293	110.977	81.623	83.318
Forretningsmessig tenesteveytning	15.177	19.084	18.856	15.177	19.084	18.856
Anna tenesteyting	285.466	206.579	225.469	285.466	206.579	225.469
Sum næringskundar	888.958	785.531	848.848	883.797	780.904	843.687
Personkundar	3.049.766	2.834.410	2.860.503	3.049.766	2.834.410	2.860.503
Sum innskot fra kundar	3.938.724	3.619.941	3.709.351	3.933.563	3.615.314	3.704.190

NOTE 5

MISLEGHELDNE OG TAPSUTSETTE LÅN

	Morbank			Konsern		
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Mislegheldne engasjement	IFRS	NGAAP	NGAAP	IFRS	NGAAP	NGAAP
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	1.739	1.569	5.269	1.739	1.569	5.269
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	3.498	3.633	20.739	3.498	3.633	20.739
-Nedskrivningar i steg 3 (individuelle nedskrivningar i 2019)	3.761	3.500	14.278	3.761	3.500	14.278
Netto mislegheldne engasjement	1.476	1.702	11.730	1.476	1.702	11.730
Andre tapsutsette engasjement	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	14.360	5.059	5.033	14.360	5.059	5.033
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	50.964	31.736	14.602	50.964	31.736	14.602
-Nedskrivningar i steg 3 (individuelle nedskrivningar i 2019)	27.647	17.300	6.297	27.647	17.300	6.297
Netto tapsutsette engasjement	37.677	19.495	13.338	37.677	19.495	13.338

Note 6

Nedskrivning på utlån, garantiar, unytta kredittar og lånetilsagn

PM

Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	1.917	1.270	9.785	12.972
Overført til trinn 1	2.092	-395	-1.697	0
Overført til trinn 2	-28	3.281	-3.254	-1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-2	-228	230	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-3.199	-3.363	-897	-7.459
Tapsvurdering, nye lån	1.238	15	1.819	3.072
Tapsvurdering, avgang lån	0	0	-1.297	-1.297
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	394	116	185	695
Andre endringar	-2.033	0	0	-2.033
Utgående balanse	379	696	4.874	5.949

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.145.973	81.899	40.780	3.268.652
Overført til trinn 1	46.146	-34.819	-11.327	0
Overført til trinn 2	-29.330	45.463	-16.133	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-1.522	-3.720	5.241	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	-867.935	-12.449	-4.429	-884.813
Tapsvurdering, nye lån	951.096	8.275	9.238	968.609
Tapsvurdering, avgang lån	-1.150	0	-3.839	-4.989
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	23.961	0	0	23.961
Utgående balanse	3.267.239	84.649	19.531	3.371.419

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	21	9	5	35
Overført til trinn 1	1	-1	0	0
Overført til trinn 2	0	4	-5	-1
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-13	-7	-12	-32
Tapsvurdering, nye lån	8	1	69	78
Tapsvurdering, avgang lån	0	0	0	0
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	7	1	12	20
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	24	7	69	100

BM**Endring i tapsavsetjinger balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.377	8.737	17.450	29.564
Overført til trinn 1	1.588	-1.581	-6	1
Overført til trinn 2	-261	261	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-18	0	18	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-1.547	66	3.208	1.727
Tapsvurdering, nye lån	1.321	113	6.267	7.701
Tapsvurdering, avgang lån	-1.216	-1.892	-403	-3.511
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringer	8	0	0	8
Utgående balanse	3.252	5.704	26.534	35.490

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	613.850	204.422	32.412	850.684
Overført til trinn 1	48.714	-48.275	-438	1
Overført til trinn 2	-61.270	61.270	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-9.328	0	9.327	-1
Netto endring innanfor kvart trinn	687.927	10.100	3.015	701.042
Tapsvurdering, nye lån	124.561	2.162	11.040	137.763
Tapsvurdering, avgang lån	-792.506	-27.723	-4.271	-824.500
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringer	0	0	0	0
Utgående balanse	611.948	201.956	51.085	864.989

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	351	221	270	842
Overført til trinn 1	109	-108	-2	-1
Overført til trinn 2	-41	41	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-144	198	2	56
Tapsvurdering, nye lån	113	24	0	137
Tapsvurdering, avgang lån	-45	0	0	-45
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	24	0	0	24
Andre endringer				0
Utgående balanse	367	376	270	1.013

Endring resultat

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	5.666	10.237	27.510	43.413
Overført til trinn 1	3.790	-2.085	-1.705	0
Overført til trinn 2	-330	3.587	-3.259	-2
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-20	-228	248	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-4.903	-3.106	2.301	-5.708
Tapsvurdering, nye lån	2.680	153	8.155	10.988
Tapsvurdering, avgang lån	-1.261	-1.892	-1.700	-4.853
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	425	117	197	739
Andre endringer	-2.025	0	0	-2.025
Utgående balanse	4.022	6.783	31.747	42.552
Resultatført tap				-861

NOTE 7
ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

	Morbank			Konsern		
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
ansvarleg kapital	IFRS	NGAAP	NGAAP	IFRS	NGAAP	NGAAP
Sparebanken sitt fond	752.264	706.517	751.636	752.264	706.517	751.636
Gåvefond	10.500	10.500	10.500	10.500	10.500	10.500
Fond for verdijusteringar	56.809	0	0	56.809	0	0
Sum eigenkapital	819.573	717.017	762.136	819.573	717.017	762.136
Immaterielle eignelutar	0	-420	-350	-708	-1.124	-1.058
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-69.296	-18.655	-15.647	-69.296	-18.655	-15.647
Verdijustering for krav om forsv. verdifastsetjing	-3.332	-	-	-3.332	-	-
rein kjernekapital	746.945	697.942	746.139	746.237	697.238	745.431
Fondsobligasjonar						
frådrag i kjernekapital						
Sum kjernekapital	746.945	697.942	746.139	746.237	697.238	745.431
ansvarleg lånekapital						
frådrag i tilleggskapital						
Sum tilleggskapital	0	0	0	0	0	0
Netto ansvarleg kapital	746.945	697.942	746.139	746.237	697.238	745.431
Eksponeringskategori (vekta verdi)						
Statar	0	0	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	16.165	2.016	6.030	16.165	2.016	6.030
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0	0	0
Institusjonar	29.275	64.436	81.636	29.275	64.436	81.636
Føretak	133.610	118.542	88.067	133.610	118.542	88.067
Massemarknad	136	109	136	136	109	136
Pant i fast eigedom	2.306.175	2.344.336	2.250.415	2.259.896	2.296.170	2.202.249
Forfalte engasjement	52.071	20.977	26.209	52.071	20.977	26.209
Engasjement med høg risiko	0	0	0	0	0	0
Obligasjonar med fortrinnsrett	7.643	5.083	5.097	7.643	5.083	5.097
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	89.652	55.886	0	89.652	55.886	0
Eigenkapitalposisjonar	157.220	95.767	98.770	149.796	88.329	91.332
Andre engasjement	16.325	16.054	17.661	64.893	66.326	67.933
CVA-tillegg	0	0	0	0	0	0
Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.808.272	2.723.206	2.574.021	2.803.137	2.717.874	2.568.689
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	196.223	191.486	191.003	196.223	191.486	191.003
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-69.296	-18.655	-15.647	-69.296	-18.655	-15.647
Utrekningsgrunnlag	2.935.199	2.896.037	2.749.377	2.930.064	2.890.705	2.744.045
Rein kjernekapitaldekning %	25,45 %	24,10 %	27,14 %	25,47 %	24,12 %	27,17 %
Kjernekapitaldekning %	25,45 %	24,10 %	27,14 %	25,47 %	24,12 %	27,17 %
Kapitaldekning %	25,45 %	24,10 %	27,14 %	25,47 %	24,12 %	27,17 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	14,72 %	14,67 %	15,35 %	14,72 %	14,67 %	15,35 %
Konsolidering av samarbeidande grupper						
Rein kjernekapital	770.746	710.613	759.345	770.037	710.603	758.637
Kjernekapital	775.334	715.721	764.484	774.625	715.711	763.776
Ansvarleg kapital	783.468	722.552	771.315	782.759	722.542	770.607
Utrekningsgrunnlag	3.206.601	3.148.214	2.999.188	3.206.739	3.142.882	2.998.480
Kapitaldekning i %						
Rein kjernekapitaldekning %	24,04 %	22,57 %	25,32 %	24,01 %	22,61 %	25,35 %
Kjernekapitaldekning %	24,18 %	22,73 %	22,95 %	24,16 %	22,77 %	25,52 %
Kapitaldekning %	24,43 %	22,95 %	25,72 %	24,41 %	22,99 %	25,75 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,92 %	13,30 %	14,41 %	13,91 %	13,30 %	14,44 %

NOTE 8

Verdsetjingshiearki finansielle instrument til verkeleg verdi

Konsern				Sum
01.01.2020				Totalt
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			2.768.946	2.768.946
Obligasjonar til verkelig verdi over resultat		135.617		135.617
Aksjar til verkelig verdi over utvida resultat	32.640		114.698	147.338
Sum	32.640	135.617	2.883.644	3.051.901

Konsern				Sum
30.09.2020				Totalt
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.098.059	3.098.059
Obligasjonar til verkelig verdi over resultat		233.490		233.490
Rentefond til verkelig verdi over resultat		89.652		89.652
Aksjer til virkelig verdi over resultat	1.708			1.708
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	33.301		115.725	149.026
Sum	35.009	323.142	3.213.784	3.571.935

Avstemming av nivå 3	Utlån til kundar	Aksjar	Sum trinn 3
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 01.01.2020	2.768.946	114.698	2.883.644
Realisert vinst/tap	0	-3	-3
Urealisert vinst/tap ført mot resultat	0	668	668
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	405	-670	-265
Kjøp	416.177	1.109	417.286
Sal	-87.469	-77	-87.546
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 30.09.2020	3.098.059	115.725	3.213.784
Avstemming	0	0	0

Verkeleg verdimålaingar og opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellene vert det nytta følgjande inndelingar i nivå:

Nivå 1: I nivå 1 ligg finansielle instrument som vert verdsette ved bruk av noterte prisar i aktive marknader for like eignelutar og skyldnadar. I denne kategorien ligg børsnoterte aksjer, sertifikat og statsobligasjonar som vert omsett i aktive marknader.

Nivå 2: I nivå 2 ligg finansielle instrument som vert verdsette ved bruk av informasjon som ikkje har noterte prisar, men der prisar er direkte eller indirekte observerbare for eignelutar og skyldnadar, inkludert noterte prisar frå ikkje aktive marknader for like eignelutar og skyldnadar. I kategorien ligg sertifikat og obligasjonar som vert omsett i ikkje aktive marknader.

Verdivurderinga i nivå 2 baserer seg i hovudsak på observerbar marknadsinformasjon i form av rentekurver, valutakursar og kredittmarginar til dei ulike sertifikata og obligasjonane.

Nivå 3: I nivå 3 ligg finansielle instrument som ikkje kan verdsetjast ut frå direkte og indirekte observerbare prisar. I Her ligg aksjer som ikkje vert omsett i aktive marknader og utlån til kundar som ligg i IFRS 9 kategorien "Verkeleg verdi over utvida resultat".

Verdivurderinga i nivå 3 byggjer på vurdering av eignelutar og gjeld i selskap, forventta kontantstraumar, og andre verdsetjingsmodellar som byggjer på opplysningar som ikkje er observerbare eller eksternt verifiserbare. Utlån i kategorien "Verkeleg verdi over utvida resultat" vert nedskrive i tråd med reglane for amortisert kost etter IFRS 9. Nedskrivninga i steg 1 er modellutrekna og vil truleg ikkje påverke verdien av utlånet ved eit eventuelt sal. Verkeleg verdi på utlån til "Verkeleg verdi over utvida resultat" er soleis vurdert til amortisert kost utan nedskrivning i steg 1.

NOTE 9

VERDIPAPIRGJELD

Verdipapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2020	30.09.2019	01.01.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010852775	21.05.2019	21.08.2019	100.000	0	0	0	1,55 %
NO0010868888	21.11.2019	21.02.2020	100.000	0	100.000	100.000	2,14 %
NO0010875735	21.02.2020	19.02.2021	100.000	50.000	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,16 %
NO0010836380	15.11.2018	15.11.2021	100.000	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,56 %
NO0010874381	04.02.2020	04.02.2025	150.000	100.000	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				250.000	200.000	200.000	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.01.2020	Emitert	Forfalle innløst	Andre endringer	Balanse 30.09.2020
Sertifikatgjeld	100.000	50.000	-100.000	0	50.000
Obligasjonsgjeld	100.000	100.000	0	0	200.000
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapi	200.000	150.000	-100.000	0	250.000

