



Delårsrapport

3.kvartal 2022



VOSS SPAREBANK
vossabanken.no

Nykeltal 3. kvartal 2022

56,1 mill.

Pr. 30.09. har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 56,1 mill.

40,2 mill.

Pr. 30.09. har banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 40,2 mill.

972 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 972 mill. Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

27,96 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 27,96 %.

4.420 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 4.420 mill. Dette er fordelt med **24,5 %** til bedrifter og **75,5 %** til privatkundar.

4.835 mill.

Banken har **lånt ut** kr 4.835 mill. til kundane sine. Dette er fordelt med **25,2 %** til bedrifter og **74,8 %** til privatkundar.

6,68 %

Innskotsveksten siste 12 månadane er på 6,68 %. Av dette ein vekst frå bedrifter på **13,38 %** og **4,67 %** for privatkundar.

4,15 %

Det er ein **auke i utlån** Siste 12 månadane på 4,15 %. Av dette **10,42 %** frå bedrifter og **2,20 %** frå privatkundar.

5.716 mill.

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av 3.kvartal 2022 på kr 5.716 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 250 mill. i pengemarknaden.

39,7 %

Kostnader over inntekter pr. 30.09. var på **39,7 %**.

Delårsrapport 3. kvartal 2022

Kommentarar til rekneskapen og vidare utsikter for 2022

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 30.09.2022 på kr 56,1 mill. med eit tilhøyrande resultat etter tap og skatt på kr 40,2 mill. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er auka med kr 28,4 mill. samanlikna med same periode i fjor. Dette skuldast ei gradvis normalisering av rentenivået. Tapskostnaden utgjer pr. tredje kvartal kr 4,7 mill. Totalresultatet enda på kr 49,8 mill. etter verdiauke på anleggsaksjar på kr. 9,7 mill.

Det er høg prisvekst både nasjonalt og internasjonalt, og dette har sett press på økonomien. Arbeidsmarknaden er stram, med framleis stor etterspurnad etter arbeidskraft innan fleire bransjar. Styringsrenta er kome opp på 2,25 % pr. utgangen av tredje kvartal, med ein forventa rentetopp som ligg om lag ein prosent høgare. Per utgangen av 3.kvartal var tolv månadersveksten i publikum si innlandsgjeld (K2) 5,2 %. Det er venta redusert kredittvekst, gjeve den høge prisstiginga.

Banken opplever sterk konkurranse i marknaden for bustadlån, og har hatt liten vekst i bustadlåna så langt i år.

Rekneskapsprinsipp

Frå og med rekneskapsåret 2020 rapporterer banken etter IFRS-regelverket. Banken rapporterte etter NGAAP til og med rekneskapsåret 2019.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter: kr 84,6 mill.

Dette er ei auke på kr 21,6 mill. frå same periode i fjor. I høve middelverdien av banken sin rådveldkapital (MVR) utgjer dette 2,04 % mot 1,61 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelverdien av brutto utlån utgjer 2,92 % så langt i år, mot 2,34 % same periode i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 0,45 % mot 0,32 % i same periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter: kr 10,7 mill.

Dette er kr 5,7 mill. mindre enn i fjor. Provisjonsinntekter, verdiendringar på valuta og utbyte på eigenkapitalinstrument er om lag som i fjor. Reduksjonen i desse inntektene skuldast i hovudsak nedgang i verdien på banken si beholdning av rentepapir (3,4 mill) mot ein tilsvarande auke på 2,2 mill i fjor. Banken har ei beholdning av rentebærande verdipapir på om lag 600 mill kr. Når påslaget for kredittrisiko aukar i marknaden sler dette ut i verdifall på eksisterande lån.

Driftskostnader: kr 39,2 mill.

Dette er 2,5 mill meir enn i fjor. I driftskostnadane ligg også 2,0 mill i finans- og formueskatt.

Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 56,1 mill.

Pr 30.09.2022 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 56,1 mill. (1,35 % av MVR), mot kr 42,1 mill. (1,1 %) året før. Dette utgjer ei auke på kr 13,5 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 40,2 mill. (1,0 % av MVR) mot kr 32,8 mill. (0,99%) året før.

Tap på utlån

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

Rådveldkapital

Rådveldkapitalen pr. 30.09.2022 var på kr 5.716 mill. ei auke på kr 367 mill. (6,9 %) siste 12 månadane.

Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 30.09.2022 utgjorde kr 4.420 mill., ei auke på kr 277 mill. (6,7 %) så langt i år.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr 30.09.2022 var kr 4.835 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 258,1 mill. Dette er ein auke på kr 192,6 mill. (4,15 %) siste 12 månadane. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 30.09..2022 utgjorde 96,6 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 116,7 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivning 1,01 % av brutto balanseførde utlån mot 1,03 % i fjor.

Verdipapir

Pr. 30.09.2022 var behaldninga av obligasjonar og sertifikat kr 552 mill., ei auke på kr 231 mill. siste 12 mnd. Det er i all hovudsak verdipapir med kort restløpetid som ligg i denne behaldninga.

Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 30.09.2022 var på 830 mill.kr. (14,6 % mot uvekta balanse). Pr 3.09.2022 var banken sin kapitaldekning 28,0%, 30.09.2021 var den 27,5 %. 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 186 mill. I tillegg står lag kr 106 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer behaldninga av sertifikat og obligasjonar om lag 552 mill. kr. og rentefond utgjer om lag kr 100 mill. Banken har om lag kr 842 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 212 mill. LCR pr 30.09.2022 var 164 %. Minstekravet frå styresmaktene er 100 %. Sjå note 9 for informasjon om banken sine innlån i pengemarknaden.

Misleghald

Frå og med rekneskapsåret 2021 syner misleghaldsnoten både engasjement med individuelle avsetjingar for tap, misleghaldne engasjement over 90 dagar, engasjement med betalingslette og engasjement med vesentleg endring i kredittrisiko etter IFRS 9 (trinn 3). Sjå note 5.

VOSS SPAREBANK
RESULTATREKNESKAP

Tal i heile tusen kroner

	Notar	Morbank			Konsern		
		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Resultatrekneskap							
renteinnt. og liknande inntekter							
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak		2.417	115	281	2.417	115	281
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		98.148	76.094	103.609	98.148	76.094	102.065
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		5.598	1.560	2.303	5.598	1.560	2.303
Andre renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden		0	0	0	0	0	0
Øvrige renteinntekter		0	0	23	0	0	23
Sum renteinnt. og liknande inntekter		106.163	77.769	106.216	106.163	77.769	104.672
Rentekostnader og liknande kostnader							
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på gjeld til kred.inst. og finansforetak		81	193	193	81	193	193
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		14.979	10.177	13.579	14.979	10.177	13.569
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		3.795	2.081	3.082	3.795	2.081	3.082
Øvrige rentekostnader etter eff. rentemetoden		0	0	0	0	0	0
Øvrige rentekostnader	Note 10	2.659	2.333	3.101	2.659	2.333	1.914
Sum rentekostnader og liknande kostnader		21.514	14.784	19.955	21.514	14.784	18.758
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter							
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		10.262	9.363	12.576	10.262	9.363	12.576
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		1.863	1.923	2.615	1.863	1.923	2.615
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		5.684	6.744	8.554	5.684	6.744	8.554
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap		0	0	-42	0	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument		-3.415	2.189	3.340	-3.415	2.189	3.294
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		10.668	16.373	21.813	10.668	16.373	21.809
Sum driftsinntekter		95.317	79.358	108.074	95.317	79.358	107.723
Løn og andre personalkostnader		17.070	16.483	23.533	17.070	16.483	23.533
Andre driftskostnader	Note 10	19.807	17.842	23.505	19.585	17.438	23.932
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	Note 10	2.296	2.356	3.142	2.296	2.356	1.821
Sum driftskostnader		39.173	36.681	50.180	38.951	36.277	49.286
Resultat før tap		56.144	42.677	57.894	56.366	43.081	58.437
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 6	4.718	1.830	-607	4.718	1.830	-607
Driftsresultat før skatt		51.426	40.847	58.501	51.648	41.251	59.044
Skatt på resultat frå vidareførd verksemd		11.250	8.000	12.074	11.250	8.000	12.088
Resultat av ordinær drift etter skatt		40.176	32.847	46.427	40.398	33.251	46.956
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		9.683	5.666	13.153	9.683	5.666	13.153
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		0	0	0	0	0	0
Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		9.683	5.666	13.153	9.683	5.666	13.153
Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat							
Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat		-96	361	78	-96	361	78
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat		24	-90	-20	24	-90	-20
Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat		-72	271	58	-72	271	58
Sum utvida resultat		9.611	5.937	13.211	9.611	5.937	13.211
Totalresultat		49.787	38.784	59.638	50.009	39.188	60.167

VOSS SPAREBANK
BALANSE

Tal i heile tusen kroner


Balanse	Notar	Morbank			Konsern		
		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eignelutar							
Kontantar og fordringar på sentralbankar		188.456	87.183	89.885	188.456	87.183	89.885
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		108.909	208.848	195.124	108.909	208.848	195.124
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.212.876	3.279.342	3.347.535	3.212.876	3.279.342	3.347.535
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.316.514	1.084.620	1.111.335	1.268.095	1.038.636	1.053.416
renteberande verdipapir til verkeleg verdi	Note 8	552.467	321.389	381.964	552.467	321.389	381.964
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	285.278	328.716	175.863	285.413	328.718	175.998
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 2	22.500	7.642	13.000	0	0	0
Investerings eigedom		0	0	0	19.032	0	19.032
Eigarnytta eigedom		25.263	0	27.559	41.771	45.332	43.845
Andre varige driftsmidlar	Note 10	2.930	30.635	2.304	2.930	2.310	2.304
Forskotsbetalte kostnader		632	527	0	632	527	0
Eignelutar ved utsett skatt		50	0	50	0	264	0
Andre eignelutar		335	208	147	340	214	152
Sum eignelutar		5.716.210	5.349.110	5.344.766	5.680.921	5.312.763	5.309.255
Gjeld og egenkapital							0
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost		1.743	797	660	1.743	797	660
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	4.419.998	4.143.357	4.113.072	4.410.904	4.135.690	4.103.978
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 9	251.151	250.322	250.572	251.151	250.322	250.572
Anna gjeld	Note 10	56.491	39.994	42.404	28.565	11.265	14.478
Pensjonsskyldnader		92	92	93	92	92	93
Avsetjing for skuldig skatt	Note 6	14.084	6.995	14.590	15.064	6.640	15.570
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		266	808	777	266	808	777
Sum gjeld		4.743.825	4.442.365	4.422.168	4.707.785	4.405.614	4.386.128
Grunnfondskapital					0		
Sparebanken sitt fond		826.604	785.178	826.604	827.133	785.178	827.133
Gåvefond		10.500	10.500	10.500	10.500	10.500	10.500
Sum grunnfondskapital		837.104	795.678	837.104	837.633	795.678	837.633
Fond for verdijustering		95.105	78.220	85.494	95.105	78.220	85.494
Ikkje disponert overskot		40.176	32.847	0	40.398	33.251	0
Sum eigenkapital	Note 7	972.385	906.745	922.598	973.136	907.149	923.127
Sum gjeld og eigenkapital		5.716.210	5.349.110	5.344.766	5.680.921	5.312.763	5.309.255

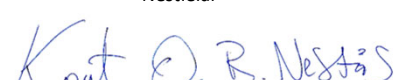
Styret i Voss Sparebank
30.september 2022 / 14.november 2022


Trond Syversen
- Styreleiar -


Helene Stråtveit
- Nestleiar -


Gunn Irene Hommedal Kvitne


Kristin Lemme


Knut Olav Røssland Nestås


Rolf Haukås
- Tilsett -


Jørund Rong
- Adm banksjef -

VOSS SPAREBANK**EIGENKAPITALOPPSTILLING**

Morbank	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Annan egenkapital	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2021	826.604	10.500	85.494	0	922.598
Resultat etter skatt	40.176				40.176
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			9.683		9.683
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-96		-96
Skatt på verdiendring utlån			24		24
Totatresultat 30.09.2022	40.176	0	9.611	0	49.787
Eigenkapital 30.09.2022	866.780	10.500	95.105	0	972.385

Konsern	Sparebanken sitt fond	Gåvefond	Fond for verdiregulering	Annan egenkapital	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2021	827.133	10.500	85.494	0	923.127
Resultat etter skatt	40.398				40.398
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			9.683		9.683
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-96		-96
Skatt på verdiendring utlån			24		24
Totatresultat 30.09.2022	40.398	0	9.611	0	50.009
Eigenkapital 30.09.2022	867.531	10.500	95.105	0	973.136

NOTE I

Generell informasjon

Voss Sparebank er ein sjølvstendig sparebank lokalisert på Voss. Banken tilbyr banktenester og forsikringsprodukt for person- og bedriftsmarknaden. Banken har hovudkontor og besøksadresse Vangsgata 18 på Voss.

Nærstående 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.

Jernvangen AS (JV)

(Org nr 945665343)

Jernvangen AS er 100% eigd av banken sitt dotterselskap Voss Invest AS.

Banken har også tidlegare år vore deleigar i selskapet gjennom VI, men overtok i desember 2021 dei resterande lutane i selskapet.

JV er eit eigedomsselskap som skal drifta og utvikla eigen næringseigdom sentralt på Vossevangen.

Resultata i dotterselskapa og endringane i balansen for desse selskapa er uvesentlege, og vert ikkje innarbeidd i banken sin konsernrekneskap anna enn årleg.

Selskapa sin 31.12.-tal vert nytta gjennom heile rekneskapsåret.

Note 2 Rekneskapsprinsipp

Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen

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

Frå og med rekneskapsåret 2021 vert leigeavtalar rapporterte etter IFRS 16.

I samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak, har banken valt å rekneskapsføra utbyte 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 (gjeldande 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 avkastinga.

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.

Investeringsar i dotterselskap vert rekneskapsført etter eigenkapitalmetoden i selskapsrekneskapen.

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.

Investeringseigedom

Investeringsar i investeringseigedom vert gjort gjennom egne dotterselskap. Desse verdiane kjem difor inn i banken sitt selskapsrekneskap gjennom aksjehaldninga i dotterselskapa. Verdsetjinga av aksjane på kjøpstidspunktet baserer seg på marknadsværdien av den faste eigedommen med tillegg av eventuelle andre målbare eignelutar og frådrag av dotterselskapet si gjeld. Den vidare balanseføringa av desse aksjane vert gjort til historisk kostpris med frådrag for moglege av- og nedskrivingar.

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 innafør 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 nedskrivne 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 verdipapirtjenester. 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 lånegraden 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 tidshorizonten 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 innskott frå og plikter mot kundar og renteberande plikt som sertifikat- og obligasjonsskyldnadar.

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

Utfjerda finansielle garantiar vert vurdert til verkeleg verdi, som ved fyrste gongs rekneskapsføring vert sett på som motteke motyting for garantien. Ved etterfylgjande måling vert utfjerda 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 AS, der banken avgjer alle føresetnader for utrekning av tap. Modellen byggjer på kunde- og kontohistorikk for heile kredittportefølja til banken, utlån, kredittrammer og garantiar. Tapestimata 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 D
- Risikogruppe Middels : Risikoklasse E til G
- Risikogruppe Høg : Risikoklasse H til J
- Kundar i misleghald : Risikoklasse K

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 egne modellar levert av Tietoevry AS. 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 egne 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 kronkursen 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 oppfølging 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 fylgjer 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 verdiar 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.

Nedskrivning 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 nedskrivning. Attvinnande verdi er det høgaste av eigneluten sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnadar og bruksverdi. Eigneluten sin balanseførte verdi vert nedskriven dersom balanseført verdi er høgare enn estimert attvinnande sum.

IFRS 16 – Leigeavtalar

Ein leigeavtale vert klassifisert som finansiell leigeavtale dersom avtalen i det vesentlege overfører risiko og avkasting bunde til eigarskap. Andre leigeavtalar vert klassifisert som operasjonelle leigeavtalar.

IFRS 16 – Leigeavtalar vart implementert i banken sitt rekneskap med verknad frå og med rekneskapsåret 2021.

Standarden fastset prinsipp for innrekning, måling, presentasjon og opplysningar om leigeavtalar. IFRS 16 fjernar skiljet mellom operasjonelle og finansielle leigeavtalar, og set ein felles rekneskapsmodell for slike avtalar. Leigeavtalar skal reknast inn i leigetakar sin balanse med ein bruksrett og ei tilhøyrande leigeplikt på tidspunktet der leigeavtalen trer i kraft. Leigeplikta vert målt som noverdien av framtidige leigebetalingar i avtaleperioden diskontert ned med ei avtalt diskonteringsrente. Opsjonar i leigeavtalen skal takast omsyn til i utrekninga av leigeplikta sin noverdi dersom det er truleg at desse vil verta nytta. Leigebetalingar som tidlegare var ein del av banken sine driftskostnadar vert no erstatta med renter på leigeplikta og avskrivningar på bruksretten. Den samla kostnaden vert høgare dei fyrste åra av leigekontrakta (grunna høgare rentedel) og vidare fallande kostnad gjennom leigeperioden. Rentekostnadane vert utrekna ved å nytta ei avtalt diskonteringsrente på leigeplikta. Banken har valt å nytta «modifisert retrospektiv»-metode, noko som betyr at det ikkje vert utarbeida samanlikningstal for føregåande år. Ved implementering 1. januar 2021 balanseførde banken ei leigeplikt på 30,6 millionar kroner, rett til bruk-eigenluten er verdsett lik leigeplikta. Implementeringa har soleis ingen innverknad på eigenkapitalen. Sjå note 40 for meir informasjon om leigeavtalen.

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 forventna 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 pensjonsforsikringselskap. 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 følge av ei tidligare hending, og skyldnaden kan estimerast påliteleg. Føreslege utbyte og gæver 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 midlar omfattar kontantar, fordringar på Noregs Bank og fordringar på finansinstitusjonar utan oppseiingstid.

NOTE 3

UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Landbruk	266.735	212.511	225.155	266.735	212.511	225.155
Industri og bergverk	51.570	46.174	39.906	51.570	46.174	39.906
Bygg og anlegg	113.721	107.402	103.503	113.721	107.402	103.503
Varehandel	79.893	80.160	75.415	79.893	80.160	75.415
Transport	53.098	10.412	10.686	53.098	10.412	10.686
Overnatting og servering	66.010	64.660	67.478	66.010	64.660	67.478
Omsetjing og drift av fast eigedom	449.776	453.198	453.649	401.357	407.214	395.730
Fagleg og finansiell tenesteyting	15.724	8.417	24.293	15.724	8.417	24.293
Forretningsmessig tenesteveytning	35.972	24.361	26.558	35.972	24.361	26.558
Anna tenesteyting	84.281	94.673	92.721	84.281	94.673	92.721
Sum næringskundar	1.216.780	1.101.968	1.119.364	1.168.361	1.055.984	1.061.445
Personkundar	3.359.750	3.307.639	3.381.856	3.359.750	3.307.639	3.381.856
Brutto utlån til kundar	4.576.530	4.409.607	4.501.220	4.528.111	4.363.623	4.443.301
Steg 1 nedskrivningar	6.264	5.914	6.283	6.264	5.914	6.283
Steg 2 nedskrivningar	6.138	7.002	4.763	6.138	7.002	4.763
Steg 3 nedskrivningar	36.125	34.191	32.787	36.125	34.191	32.787
Tilbakeført nedskrivning for lån til verkeleg verdi trinn I (OCI)	-1.387	-1.767	-1.483	-1.387	-1.767	-1.483
Sum nedskrivningar	47.140	45.340	42.350	47.140	45.340	42.350
Netto utlån til kundar	4.529.390	4.364.267	4.458.870	4.480.971	4.318.283	4.400.951
Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS	258.117	232.393	212.318	258.117	232.393	212.318
Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittføretak	4.787.507	4.596.660	4.671.188	4.739.088	4.550.676	4.613.269

NOTE 4

INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Landbruk	159.604	138.835	137.825	159.604	138.835	137.825
Industri og bergverk	37.141	44.787	45.452	37.141	44.787	45.452
Bygg og anlegg	196.056	164.435	154.809	196.056	164.435	154.809
Varehandel	107.504	79.751	73.537	107.504	79.751	73.537
Transport	90.934	45.401	48.057	90.934	45.401	48.057
Overnatting og servering	44.226	59.785	43.444	44.226	59.785	43.444
Omsetjing og drift av fast eigedom	112.550	110.888	101.736	104.417	105.908	92.642
Fagleg og finansiell tenesteyting	87.249	73.849	68.723	87.249	71.162	68.723
Forretningsmessig tenesteveytning	37.324	30.809	28.517	37.324	30.809	28.517
Anna tenesteyting	212.016	208.098	210.810	212.016	208.098	210.810
Sum næringskundar	1.084.604	956.638	912.910	1.076.471	948.971	903.816
Personkundar	3.335.394	3.186.719	3.200.162	3.335.394	3.186.719	3.200.162
Sum innskot fra kundar	4.419.998	4.143.357	4.113.072	4.411.865	4.135.690	4.103.978

NOTE 5

Kredittvekka engasjement

Eit engasjement vert vurdert som misleghelde dersom eit betalingskrav er forfalle med meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg eller dersom det er lite sannsynleg at motparten vil vera i stand til å innfri pliktane sine.

Tapsutsette lån er kundar med misleghaldne engasjement, engasjement som har individuell nedskrivning eller engasjement som ligg i trinn 3. I tillegg er engasjement som er merka med betalingslette tapsutsett,

Banken deler kredittvekka engasjement inn i tre grupper ut frå om dei har vore i misleghald over 90 dagar, er tapsutsett eller merka med betalingslette.

Noten syner samla engasjement på kundar som har minst ein konto som er misleghelden.
(i motsetnad til note 6 som rapporterer etter kvar einskild konto).

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)						
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	10.104	13.426	10.996	10.104	13.426	10.996
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	14.589	4.829	12.290	14.589	4.829	12.290
-Nedskrivningar i steg 3	13.260	3.354	12.054	13.260	3.354	12.054
Netto mislegheldne engasjement	11.433	14.901	11.232	11.433	14.901	11.232
Andre tapsutsette engasjement						
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - personmarknad	22.507	21.077	22.782	22.507	21.077	22.782
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	49.628	48.736	49.732	49.628	48.736	49.732
-Nedskrivningar i steg 3	23.693	31.188	21.090	23.693	31.188	21.090
Netto tapsutsette engasjement	48.442	38.625	51.424	48.442	38.625	51.424
Lån med betalingslette elles						
Personmarknad	6.516	15.109	14.998	6.516	15.109	14.998
Bedriftsmarknad	9.949	0	0	9.949	0	0
SUM lån med betalingslette elles	16.465	15.109	14.998	16.465	15.109	14.998

Note 6

Nedskrivning på utlån, garantiar, unyttta kredittar og lånetilsagn

PM

Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap		Venta tap	SUM trinn
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	1.524	568	4.675	6.766
Overført til trinn 1	505	-137	-367	0
Overført til trinn 2	-75	697	-623	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-117	-44	161	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-632	166	1.055	48
Tapsvurdering, nye lån	569	72	763	504
Tapsvurdering, avgang lån	-349	-240	-19	-433
Konstatert tap	0	0	0	0
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	-3	-3
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	1.425	1.082	5.642	8.149

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap		Venta tap	SUM trinn
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.221.520	130.196	30.259	3.381.975
Overført til trinn 1	43.757	-40.497	-3.260	0
Overført til trinn 2	-109.567	117.420	-7.853	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-5.470	-7.023	12.493	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-127.646	-7.211	-62	-134.919
Tapsvurdering, nye lån	836.602	16.801	5.840	859.243
Tapsvurdering, avgang lån	-702.542	-39.079	-4.828	-746.449
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	0	0	0	0
Utgående balanse	3.156.654	170.607	32.589	3.359.850

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap		Venta tap	SUM trinn
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	17	0	0	18
Overført til trinn 1	0	0	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-3	1	0	-1
Tapsvurdering, nye lån	43	0	0	5
Tapsvurdering, avgang lån	-4	0	0	-4
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	0	0	0	0
Utgående balanse	53	2	0	55

BM**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	4.759	4.195	28.112	37.066
Overført til trinn 1	3.654	-486	-3.168	0
Overført til trinn 2	-504	533	-28	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-27	-533	560	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-3.593	1.023	10.939	4.082
Tapsvurdering, nye lån	1.873	1.689	0	784
Tapsvurdering, avgang lån	-1.503	-1.440	-5.113	-2.797
Konstatert tap	0	0	530	530
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	-64	-64
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	-500	0	0	-500
Utgående balanse	4.159	4.981	31.238	40.378

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	920.355	109.152	50.348	1.079.855
Overført til trinn 1	26.098	-17.115	-8.984	0
Overført til trinn 2	-133.590	134.718	-1.128	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-13.376	-3.524	16.900	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-2.794	-10.804	-3.258	-534
Tapsvurdering, nye lån	281.042	21.202	0	152.420
Tapsvurdering, avgang lån	-143.006	-34.420	-14.260	-148.901
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	43.124	0	0	43.124
Utgående balanse	977.853	199.209	39.618	1.216.680

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	271	148	358	759
Overført til trinn 1	183	-12	-171	0
Overført til trinn 2	-3	3	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-221	-64	9	-430
Tapsvurdering, nye lån	58	1	0	33
Tapsvurdering, avgang lån	-109	0	-185	-97
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	0	0	0	0
Utgående balanse	179	76	11	266

Endring resultat

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap			SUM trinn 1,2 og 3
	trinn 1	trinn 2	trinn 3 / individuelle	
Inngående balanse, 01.01	6.571	4.912	33.144	44.627
Overført til trinn 1	4.342	-635	-3.706	1
Overført til trinn 2	-583	1.234	-651	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-144	-577	721	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-4.449	1.126	12.003	8.680
Tapsvurdering, nye lån	2.543	1.762	763	5.068
Tapsvurdering, avgang lån	-1.965	-1.680	-5.317	-8.962
inngang på tidligere konstatert tap	0	0	530	530
Endring i risikomodell/parametere	0	0	-67	-67
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	-500	0	0	0
Utgående balanse	5.815	6.141	37.420	49.377
	-756	1.230	4.276	4.750
Amortisering				-32
Konstatert tap				0
inngang på tidligere konstatert tap				-64
Resultatført tap				4.718

NOTE 7

ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

ansvarleg kapital	Morbank			Konsern		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Sparebanken sitt fond	826.604	785.178	826.604	827.334	785.178	827.133
Gåvefond	10.500	10.500	10.500	10.500	10.500	10.500
Fond for verdijusteringar	95.105	72.283	85.494	95.105	72.283	85.494
Sum bokført eigenkapital	932.209	867.961	922.598	932.939	867.961	923.127
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-98.780	-78.408	-85.273	-98.780	-78.408	-85.273
Verdijustering for krav om forsv. verdifastsetjing	-3.285	-3.279	-3.349	-3.285	-3.279	-3.349
Eigenkapital	830.144	786.274	833.976	830.874	786.274	834.505
Fondsobligasjonar	0	0	0	0	0	0
frådrag i kjernekapital	0	0	0	0	0	0
Kjernekapital	830.144	786.274	833.976	830.874	786.274	834.505
ansvarleg lånekapital	0	0	0	0	0	0
frådrag i tilleggskapital	0	0	0	0	0	0
Rein kjernekapital	830.144	786.274	833.976	830.874	786.274	834.505
Eksponeeringskategori (vekta verdi)						
Statar	0	0	0	0	0	0
Lokale/regional styresmakter	60.355	28.095	50.576	60.355	28.095	50.576
Offentleg eigde føretak	0	0	0	0	0	0
Institusjonar	35.845	46.850	57.848	35.845	46.850	55.688
Føretak	49.062	113.923	92.489	49.062	113.923	92.489
Massemarknad	582.160	728.013	554.552	582.160	728.013	554.552
Pant i fast eigedom	1.661.960	1.373.033	1.652.108	1.624.810	1.327.049	1.607.388
Forfalte engasjement	104.645	44.760	48.695	104.645	44.760	48.695
Engasjement med høg risiko	9.859	25.968	25.934	9.859	25.968	25.934
Obligasjonar med fortrinnsrett	24.886	11.121	4.660	24.886	11.121	4.660
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	0	0	0	0	0	0
Lutar verdipapirfond	99.950	154.792	0	99.950	154.792	0
Eigenkapitalposisjonar	221.438	181.567	188.905	205.428	173.922	182.395
Andre engasjement	13.626	32.326	5.291	49.166	48.567	70.520
CVA-tillegg	0	0	0	0	0	0
Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.863.786	2.740.448	2.681.058	2.846.166	2.703.060	2.692.897
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	204.049	199.472	204.049	204.049	199.472	204.049
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-98.780	-78.408	-85.273	-98.780	-78.408	-85.273
Utrekningsgrunnlag	2.969.055	2.861.512	2.799.834	2.951.435	2.824.124	2.811.673
Rein kjernekapitaldekning %	27,96 %	27,48 %	29,79 %	28,15 %	27,84 %	29,68 %
Kjernekapitaldekning %	27,96 %	27,48 %	29,79 %	28,15 %	27,84 %	29,68 %
Kapitaldekning %	27,96 %	27,48 %	29,79 %	28,15 %	27,84 %	29,68 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	14,55 %	14,68 %	15,61 %	14,64 %	14,78 %	15,61 %
Konsolidering av samarbeidande grupper						
Ansvarleg kapital	908.066	857.125	909.150	908.796	857.125	909.679
Kjernekapital	897.969	850.281	902.304	898.699	850.281	902.833
Rein kjernekapital	892.080	845.173	897.196	892.810	845.173	897.725
Utrekningsgrunnlag	3.376.355	3.221.966	3.171.098	3.376.355	3.221.966	3.144.811
Kapitaldekning i %						
Kapitaldekning %	26,89 %	26,24 %	28,78 %	26,92 %	26,60 %	28,69 %
Kjernekapitaldekning %	26,60 %	26,03 %	28,56 %	26,62 %	26,39 %	28,47 %
Rein kjernekapitaldekning %	26,42 %	25,87 %	28,40 %	26,44 %	26,23 %	28,31 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,99 %	14,23 %	14,82 %	14,08 %	14,23 %	14,82 %

NOTE 8

VERDSETJINGSHIEARKI FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

31.12.2021	Konsern			Sum
	Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.347.535	3.347.535
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		381.964		381.964
Rentefond til verkeleg verdi over resultat				0
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	2.021			2.021
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	44.854		129.123	173.977
Sum	46.875	381.964	3.476.658	3.905.497

30.09.2022	Konsern			Sum
	Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.212.876	3.212.876
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		552.467		552.467
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		99.950		99.950
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	1.580			1.580
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	46.631		136.880	183.511
Sum	48.211	652.417	3.349.756	4.050.384

Avstemming av nivå 3	Utlån til kundar	Aksjar	Sum nivå 3
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2021	3.347.535	129.123	3.476.658
Realisert vinst/tap		-1.506	-1.506
Urealisert vinst/tap ført mot resultat		0	0
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	-96	7.772	7.676
Kjøp verdipapir / nye lån	-37.030	3.166	-33.864
Sal	-97.533	-1.674	-99.207
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 30.06.2022	3.212.876	136.880	3.349.756
Avstemming	0	0	0

Verkeleg verdimålingar 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 sertifikat og obligasjonane.

Nivå 3: I nivå 3 ligg finansielle instrument som ikkje kan verdsettast 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, forventant kontantstraumar, og andre verdsettjingsmodellar 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.

Banken sine verdsettjingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der dette er tilgjengelig og byggjer minst mogeleg på banken sine egne vurderingar.

NOTE 9

VERDIPAPIRGJELD

Verdipapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010836380	15.11.2018	15.11.2021	100.000	0	100.000	0	3 mnd. NIBOR + 0,56 %
NO0010924707	12.02.2021	12.02.2024	100.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 0,43 %
NO0010874381	04.02.2020	04.02.2025	150.000	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011117210	07.10.2021	07.10.2025	150.000	100.000	0	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,47 %
Periodiserte renter på verdipapirgjeld				1.151	322	572	
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				251.151	250.322	250.572	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalle	Andre	Balanse
Sertifikatgjeld	0	0	0	0	0
Obligasjongjeld	0	0	0	0	0
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapi	0	0	0	0	0

NOTE 10

IFRS 16 LEIGEAVTLAR

Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandard IFRS 16 vert det endringar i balansen for banken. Eigendel i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande bruksverdien av leigeavtalen og gjeld i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande leigeforpliktinga i ny leigeavtale. Effekten av endra eigendel i balanse gjev òg ein effekt på kapitaldekninga, denne vert som fylgje av implementeringa redusert med 31 punkt.

Det er nytta ein neddiskonteringsrente på 4,0 % i nettonåverdiberekninga på avtalen mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom. Banken har berre ein leigeavtale og årleg leigesum utgjer 3.720.000.

Leigeskuldnader	30.09.2022
Inngående balanse	28.088
Husleigebetaling	- 2.790
Kapitalisert rente	821
Utgående balanse	26.119

Balansført bruksrett	30.09.2022
Inngående balanse	27.559
Avskrivningar	- 2.296
Utgående balanse	25.263

Resultatpostar	30.09.2022
Avskrivning bruksrett	2.296
Rentekostnad leieforpliktingar	821
Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg	3.117

