



DELÅRSRAPPORT PR
30.09.2022



Oppsummering hovedtall (morbank) pr. 30.09.2022

160,2 MILL.

RESULTAT FØR SKATT

Banken oppnår et resultat før skatt på 160,2 millioner hittil i år, mot 128,1 millioner i 2021.

17,918 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Bankens forretningskapital inkludert Eika Boligkreditt er 17,918 milliarder, mot 15,303 milliarder på samme tid i fjor.

9,8 %

EK. AVKASTNING

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder er 9,8 % mot 9,7 % målt på samme tid fjor. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjoner i egenkapitalen.

35,7 %

KOSTNADSPROSENT

Bankens kostnadsprosent siste 12 måneder er 35,7 % mot 38,5 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 12,7 millioner siste 12 måneder mot 5,1 millioner på samme tid i fjor.

74,0 %

INNSKUDDSDEKNING

Bankens innskuddsdekning er 74 % mot 72,5 % på samme tid i fjor.

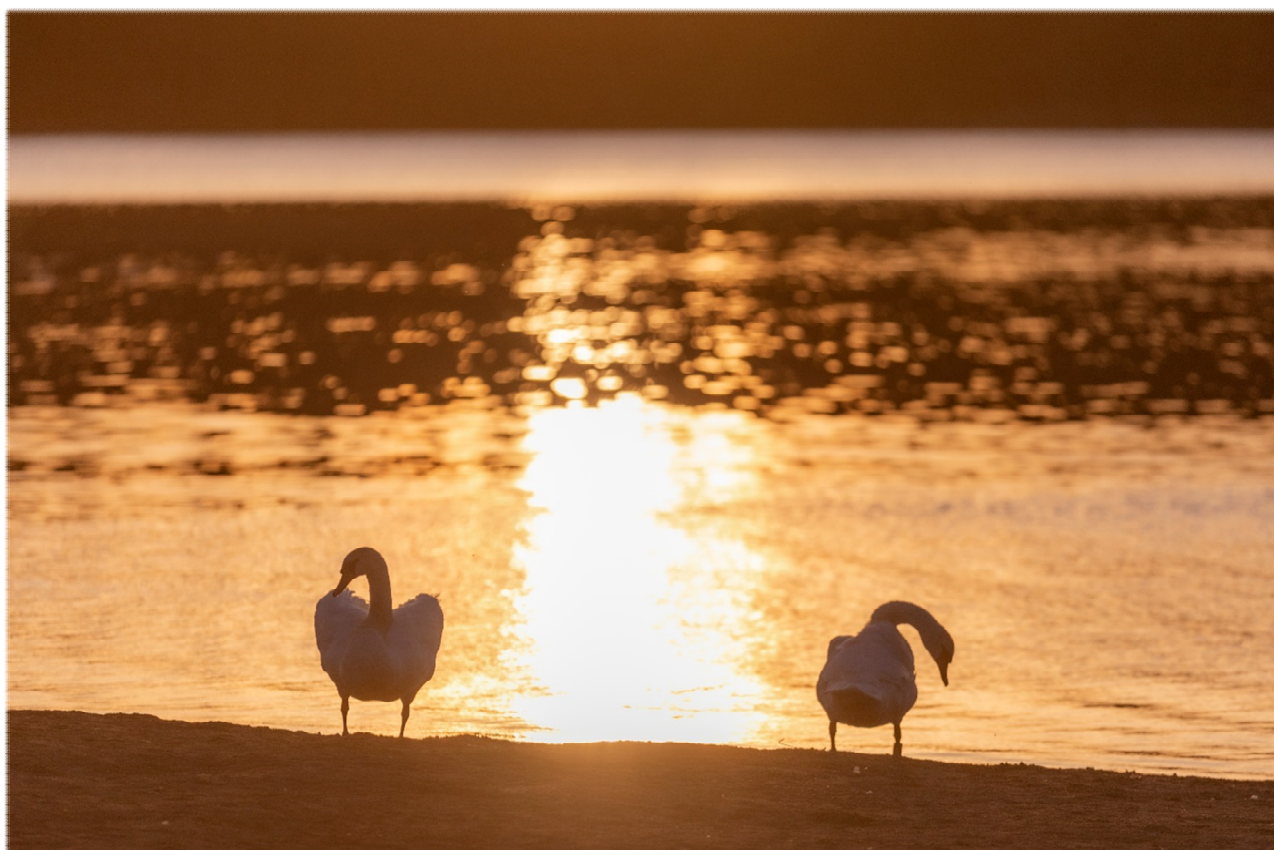
18,0 %

REN KJERNEKAPITAL

Bankens rene kjernekapitaldekning på morbanknivå er 18,0 %, mot 16,6 % på samme tid i fjor. Dette er iberegnet 50 % av resultatet hittil i år.

Hovedtall hittil i år

Morbank (tusen kr/% av GFVK)	30.09.2022		30.09.2021		31.12.2021	
Rentenetto	195.459	1,83 %	150.168	1,62 %	206.441	1,61 %
Provisjonsnetto	39.876	0,37 %	35.529	0,38 %	50.932	0,40 %
Utbytte- og verdipapirinntekter	16.743	0,16 %	20.352	0,22 %	23.952	0,19 %
Andre driftsinntekter	120	0,00 %	82	0,00 %	118	0,00 %
Netto driftsinntekter eksklusiv rentenetto	56.740	0,53 %	55.964	0,61 %	75.003	0,59 %
SUM DRIFTSINNTEKTER	252.199	2,36 %	206.132	2,23 %	281.444	2,20 %
Lønn og andre personalkostnader	45.348	0,42 %	39.535	0,43 %	55.576	0,43 %
Øvrige driftskostnader	42.337	0,40 %	41.299	0,45 %	67.282	0,53 %
SUM DRIFTSKOSTNADER	87.685	0,82 %	80.834	0,87 %	122.858	0,96 %
RESULTAT FØR TAP	164.514	1,54 %	125.298	1,36 %	158.586	1,24 %
Tap på kredittengasjement	4.342	0,04 %	-2.760	-0,03 %	-2.533	-0,02 %
RESULTAT FØR SKATT	160.173	1,50 %	128.058	1,39 %	161.119	1,26 %
Skatt	36.376	0,34 %	28.920	0,31 %	35.670	0,28 %
RESULTAT ETTER SKATT	123.797	1,16 %	99.138	1,07 %	125.449	0,98 %
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	10,41		10,90		13,71	



Nøkkeltall

Morbank	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt*	9,8 %	9,7 %	9,3 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd.**	39,6 %	40,5 %	43,7 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd. ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	38,6 %	41,3 %	44,3 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	62,9	58,5	58,4
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 13 mnd. (GFVK)	14.294.662	12.358.856	12.805.655
Forvaltningskapital	15.503.245	13.351.972	13.484.827
Forretningskapital	17.917.503	15.303.402	15.590.383
Egenkapital inkl. fondsobligasjonslån	1.809.346	1.495.366	1.507.025
Brutto utlån egne bøker	12.970.446	11.047.042	11.522.931
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	83,7 %	82,7 %	85,5 %
Brutto utlån EBK	2.414.258	1.951.430	2.105.557
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl EBK	18,4 %	12,8 %	16,3 %
Innskudd fra kunder	9.595.561	8.005.409	8.017.494
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapitalen	61,9 %	60,0 %	59,5 %
Innskuddsdekning (i prosent av brutto utlån egne bøker)	74,0 %	72,5 %	69,6 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	19,9 %	14,8 %	13,6 %
Brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	3.366	7.210	2.115
Netto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	3.103	6.730	1.635
Brutto øvrige misligholdte kredittengasjement	20.356	25.561	21.333
Netto øvrige misligholdte kredittengasjement	12.018	16.308	11.882
Brutto misligholdte kredittengasjement i % av brutto utlån	0,2 %	0,3 %	0,2 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte kredittengasjement	207,7 %	139,7 %	197,5 %
Kapitaldekning***	20,7 %	19,6 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning***	18,5 %	17,3 %	17,8 %
Ren kjernekapitaldekning***	17,2 %	15,9 %	16,5 %
Leverage ratio***	9,5 %	9,1 %	9,5 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	10,41	10,90	13,71
Antall utstedte egenkapitalbevis	4.622.601	3.214.180	3.214.180
Antall egenkapitalbevisiere	1.112	934	965
Børskurs ved periodens slutt	204,00	218,00	240,00
Eierbrøk****	40,13 %	36,50 %	36,39 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	148,39	158,45	159,27
P/E (Price/Earnings)	14,70	15,01	17,50
P/B (Price/Book Value)	1,37	1,38	1,51
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	164 %	208 %	123 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	128 %	130 %	137 %

*Egenkapitalavkastning siste 12 måneder er beregnet eksklusiv fondsobligasjoner i egenkapitalen.

**Kostnadsprosent siste 12 måneder uten engangskostnader ved bytte av kjernebankleverandør er 35,7 % pr 30.09.22 og 38,5 % pr 30.09.21.

***Soliditetsparametrene er tall på morbanknivå uten andel av årets resultat.

****Eierbrøken fremkommer som et vektet snitt mellom eierbrøk før og etter emisjon, og gjenspeiler forventet brøk for året 2022 under ett. Eiernes andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs og utjevningsfond.

Styrets beretning til regnskapet pr 30. september 2022

Kommentarer er gitt på grunnlag av morbankens regnskap da det er dette som danner grunnlag for utbetaling av utbytte. Tall i parentes er gjennomgående sammenlignbare tall for samme periode i fjor. Tallene i delårsrapporten er ikke revidert.

Resultatregnskap morbank

Morbankregnskapet ved utgangen av 3. kvartalet preges av:

- Økte kjerneinntekter med solid vekst
- Kursnedgang i obligasjonsmarkedet gir urealiserte tap i bankens likviditetsportefølje
- Noe økte kostnader som følge av flere årsverk
- Kostnadsprosent siste 12 måneder er 35,7 % justert for engangskostnader
- Fortsatt lavt mislighold

Resultat før skatt ved utgangen av perioden utgjør 160,2 mill. (128,1 mill.). I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,50 % (1,39 %). Styret vurderer resultatet som solid.

Rentenetto utgjør 195,5 mill. (150,2 mill.). I % av GFVK utgjør rentenettoen 1,83 % (1,62 %).

Netto driftsinntekter utover rentenetto utgjør i sum 56,7 mill. (56,0 mill.). Herav utgjør:

- Provisjonsnetto 39,9 mill. (35,5 mill.). Dette utgjør 0,37 % (0,38 %) av GFVK.
- Utbytteinntekter 25,0 mill. (16,2 mill.). Økningen skyldes i hovedsak høyere utbytte fra Eika Gruppen med økt eierandel.
- Øvrige verdipapirinntekter 8,3 mill. i tap (4,1 mill. i gevinst). Resultatnedgangen skyldes i hovedsak kursfall i obligasjonsmarkedet. Dette har gitt urealiserte tap på bankens likviditetsportefølje av enkeltpapirer og rentefond, og tapene forventes over tid å hentes inn igjen.

Sum driftskostnader utgjør 87,7 mill. (80,8 mill.), noe som tilsvarer 0,82 % (0,87 %) av GFVK. Herav utgjør:

- Lønns- og personalkostnader 45,3 mill. (39,5 mill.). Dette utgjør 0,42 % (0,43 %) av GFVK. Økningen kan knyttes til økning i antall årsverk.
- Engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankløsning 0,0 mill. (4,3 mill.)
- Øvrige kostnader og avskrivninger 42,3 mill. (37,0 mill.). Dette utgjør 0,41 % (0,40 %) av GFVK.

Sum driftskostnader siste 12 måneder utgjør 39,6 % (40,5 %) av sum driftsinntekter siste 12 måneder. Justert for engangskostnader ved bytte av bankkjerneleverandør er tallene 35,7 % (38,5 %).

Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån utgjør 4,3 mill. (-2,8 mill.). For ytterligere detaljer vises det til note 5, mislighold, tap og nedskrivninger.

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt er 9,8 % (9,8 %) uten å iberegne fondsobligasjoner i egenkapitalen.

Som beskrevet i delårsrapportene pr 1. og 2. kvartal i år, økte bankens investering i Eika Gruppen med utkjøp av aksjer eiet av banker i Lokalbanc. Kjøpskursen var vesentlig høyere enn bokført kurs, noe

som ga en betydelig økning av fond for urealiserte gevinster for aksjene i Eika Gruppen. Ved utgangen av 3. kvartal er bokført kurs endret basert på en konkret verdivurdering, noe som innebærer en nedskrivning siste kvartal på 1,1 mill. for fond for urealiserte gevinster med tilhørende nedgang i utvidet resultat. Hittil år i utgjør effekten en økning på 32,4 mill. Endringer i utvidet resultat påvirker ikke bankens resultat og dermed heller ikke utbyttegrunlaget.

Balanse morbank

Bankens forvaltningskapital er 15.503 mill. (13.352 mill.). Inklusiv en portefølje av utlån formidlet til EBK er bankens forretningskapital 17.917 mill. (15.303 mill.). Dette gir en vekst siste 12 måneder på 17,1 % (14,7 %).

Utlånsvekst på lån i egen balanse siste 12 måneder er 17,4 % (14,1 %). Utlån formidlet til EBK utgjør 2.414 mill. (1.951 mill.). Samlet kredittvekst siste 12 måneder inkl. EBK er 18,4 % (12,8 %).

Innskudd fra kunder viser en vekst siste 12 måneder på 19,9 % (14,8 %). Ved periodens slutt er innskuddsdekningen på 74,0 % (72,5 %).

Verdipapirer

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler er vurdert til markedsverdi. Fastsettelse av markedsverdier er hovedsakelig børskurser hvor dette er tilgjengelig. For øvrige papirer baseres verdien på konkrete verdianalyser, historisk informasjon og nylige transaksjonsvurderinger, samt generell markedsutvikling. En mindre del av porteføljen er vurdert som strategisk med verdiendring over utvidet resultat.

Risikoområder

Kredittrisiko

Styret mener at fortsatt sterkt fokus på god kvalitet i kredittvurderingsarbeidet samt oppfølging og forebygging av tap og mislighold gjennom bl.a. kompetanseheving, er essensielt for god kvalitet i utlånsporteføljen, lavere mislighold og en lavere tapskostnad. Kredittrisikoen overvåkes bl.a. gjennom Eika sitt RKL-system med skala 1-12 som beregner misligholdssannsynlighet med basis i interne og eksterne faktorer. Modellen viser ved utgangen av kvartalet at 94,4 % (93,5 %) av porteføljen ligger med lav til middels risiko (RKL 1-7).

Brutto misligholdte kredittengasjement utgjør 0,2 % (0,3 %) av brutto utlån. Av disse utgjør brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager 0,03 % (0,1 %) av brutto utlån. Misligholdsporteføljen vurderes å ha tilstrekkelig med nedskrivninger i steg 3. Utover dette har banken nedskrivninger på steg 1 og 2 etter IFRS 9. For ytterligere detaljer vises det til note 5.

Utlån til privatmarkedet utgjør 65,7 % (69,8 %) av brutto utlån. Hensyntatt bankens portefølje i EBK er andelen 71,1 % (74,4 %). Andel næringslån er økende to siste kvartal, men ventes å falle i de påfølgende kvartalene med lavere utlånsvekst til bedriftskunder. Fordeling etter næringsgrupper vises i note 6.

Likviditetsrisiko

Aurskog Sparebank har tett daglig oppfølging av likviditetssituasjonen. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Banken har gode likviditetsreserver sikret gjennom trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner, samt en betydelig mengde innskudd i andre finansinstitusjoner og likvide verdipapirer, hvor en større del er kvalifisert for deponering hos Norges Bank.

23. juni offentliggjorde banken å ha fått sin første offentlige rating på A- fra Scope Ratings. Sammen med et etablert rammeverk for grønne obligasjoner, bidrar dette til å sikre banken god tilgang til markedsfinansiering i årene fremover.

Styringsrenta er ved utgangen av kvartalet 2,25 % etter to økninger på 0,5 prosentpoeng i august og september. Pengemarkedsrenten (3-mnd NIBOR) har økt fra 1,68 % til 2,90 % gjennom 3. kvartal og må sees i sammenheng med den økte styringsrenta, samt signaler på videre økning utover i 2022. NIBOR har også fortsatt å øke inn i 4. kvartal. Risikopåslagene på nye obligasjonslån for banker i gruppe med Aurskog Sparebank har økt med ca 0,20 prosentpoeng gjennom siste kvartal.

Bankens konservative policy på likviditetsområdet med godt strukket forfallsprofil og mye rask tilgjengelig likviditet ligger fortsatt fast. Det arbeides kontinuerlig for å sikre målsettingen om en stabil og godt strukket forfallsprofil, samt tilstrekkelig med tilgjengelig likviditet. I tredje kvartal har banken gjort utvidelse av eksisterende obligasjonslån på 375 mill., og førtidige nedskrivninger på i sum 156 mill. Ved kvartalsskiftet er bankens forfall neste 12 måneder i pengemarkedslån 375 mill. i 1. kvartal 2023 og 335 mill. i 3. kvartal 2023. For ytterligere detaljer vises det til note 5.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 164 % (208 %) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 128 % (130 %) mot et forventet fremtidig myndighetskrav på 100 %. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Markedsrisiko

Bankens renterisiko er begrenset da renteposter på begge sider av balansen er godt balansert. Utlån og funding har i hovedsak flytende rente. Enkelte større fastrenteposter er sikret med renteswapper. Bankens valutarisiko er ubetydelig, og banken har ingen kontantbeholdning i valuta.

Bærekrafts- og klimarisiko

Banken påvirkes av bærekrafts- og klimarisiko direkte gjennom egen virksomhet og indirekte, primært gjennom bankens utlånsportefølje. Bærekrafts- og klimarisiko defineres som risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG-faktorer.

ESG-faktorer er risikodrivere for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko og kan deles i:

- a) Miljørisiko (E) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes negativt av miljøfaktorer, for eksempel fysisk risiko eller overgangsrisiko
- b) Sosial risiko (S) er risikoen for tap på grunn av bankens eksponering mot parter som påvirkes av negativt av sosiale forhold som for eksempel samfunnsforhold, arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter o.l.
- c) Styringsrisiko (G) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes av dårlig styring og kontroll

Bærekrafts- og klimarisiko er integrert i styringsdokumenter, metodikk, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene, og de styres som en integrert del av de enkelte områdene. Banken har en egen bærekraftstrategi som omhandler risiko, mulighetsområder og mål på bankens viktigste virksomhetsområder. Bankens arbeid med bærekraft rapporteres årlig i bankens årsrapport.

Soliditet

For morbanknivå er soliditetstallene målt til hhv. 17,2 %, 18,5 % og 20,7 % ved utgangen av kvartalet på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Nivåene når man konsoliderer med samarbeidende grupper er målt til hhv. 16,7 %, 18,0 % og 20,2 %. Gjeldende myndighetskrav på konsolidert nivå er henholdsvis 14,2 %, 15,7 % og 17,7 % for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Det er varslet betydelig økte kapitalkrav frem til 1. kvartal 2023.

For ytterligere detaljer vises det til note 9.

Egenkapitalbevis (AURG)

Banken har 4.622.601 (3.214.180) egenkapitalbevis fordelt på 1.112 (934) egenkapitalbevisiere, jfr. note 8 og tabell med nøkkeltall. Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er kr 10,41 (kr 10,90).

Videre utvikling

Året har så langt blitt preget av økt inflasjon, rente- og prisøkninger og noen vanskeligheter med tilgang på varer, spesielt for bedriftskunder. I bankens markedsområde opplever vi fremdeles god aktivitet, men noen kunder er noe mer bekymret for hvordan prisøkningene vil virke inn på egen økonomi. Vi snakker godt med hver enkelt kunde for å finne gode løsninger for den enkelte.

Aurskog Sparebank skal være den beste samarbeidspartneren for person- og næringskunder på Romerike. Markedsområdet har betydelig befolkningsvekst og gode forhold for næringsutvikling. Aurskog Sparebank skal fortsette å ta del av denne veksten. Banken har lojale og dyktige medarbeidere, gode og tette kunderelasjoner, korte beslutningsveier, godt omdømme og en sterk lokal forankring. Dette er viktig for å opprettholde bankens solide posisjon.

Bærekraft er et prioritert arbeid for banken. Gjennom god dialog med kundene, ansvarlig kredittgivning og grønne produkter har banken mulighet til å bidra positivt ved å styre kapital i en mer bærekraftig retning. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling, klimatilpasning og grønne investeringer. I en tid med økte priser på blant annet energi skal vi være en aktiv sparringspartner og bidra til at kundene kan gjøre energibesparende og/eller miljøvennlige oppgraderinger av egen bolig.

Som en følge av økte markedsrenter, valgte banken i oktober å varsle økte kunderenter med inntil 0,50 prosentpoeng økning med full effekt fra slutten av november. På rapporteringstidspunkt har markedsrentene økt ytterligere noe som vil øke bankens innlånskostnader ytterligere. Tilgangen til innlån i markedet oppleves fortsatt god og den er på sikt styrket ved at banken har fått offentlig rating fra Scope Ratings på A-.

Kvaliteten i kredittmassen vurderes som stabilt god på tross av gjennomgått koronapandemi og markedsuroligheter med økende renter og høy inflasjon. På rapporteringstidspunkt har dette ført til økt mislighold eller individuelle tap. Samtidig er det viktig å følge situasjonen tett da forholdene øker den generelle misligholdssannsynligheten.

Aktivitetsnivået i lokalsamfunnene banken er en del av er nå veldig høy. Det er viktig for oss at

lokalsamfunnene banken er en del av er aktive samfunn med meningsfulle aktiviteter slik at de er gode steder å vokse opp, bo og leve. Det er en grunnleggende del av bankens strategi å støtte lokalsamfunnet ved å gi gaver og sponsorstøtte til allmenntilgittige formål og bidra positivt til økt aktivitet og verdiskapning.

Banken forbereder bytte av kjernebankleverandør til TietoEvry. Endringen, som skal skje i 2023, forventes å gi en stabil, fremtidsrettet IT-plattform. Dette, kombinert med betydelige kostnadsreduksjoner og bedre muligheter til å utvikle digitale løsninger, vil styrke bankens konkurransekraft.

Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående som har hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden. Vi bekrefter herved at delårsberetning og delårsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet. Vi bekrefter at regnskapet etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettviseende bilde av foretaket og konsernets finansielle stilling og resultat.

Aurskog, 26. oktober 2022/30. september 2022

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Christine Melleby (sign)
ansattvalgt

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef

Totalresultat

Resultatregnskap	Note	MORBANK				
		30.09.22	30.09.21	3. kv 2022	3. kv 2021	31.12.21
Renteinntekter og lignende inntekter		324.572	220.221	126.993	76.030	303.817
Rentekostnader og lignende kostnader		129.113	70.053	54.876	22.869	97.376
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		195.459	150.168	72.116	53.161	206.441
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		45.795	41.203	15.241	14.354	58.930
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		5.918	5.673	1.818	1.771	7.998
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	25.035	16.231	2.781	26	19.923
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	-8.292	4.121	-828	1.244	4.029
Andre driftsinntekter		120	82	-101	20	118
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		56.740	55.964	15.275	13.875	75.003
Lønn og andre personalkostnader		45.348	39.535	16.821	14.975	55.576
Andre driftskostnader		37.183	36.818	12.291	11.856	61.283
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		5.154	4.482	1.802	1.518	5.999
Sum driftskostnader		87.685	80.834	30.914	28.348	122.858
Resultat før tap		164.514	125.298	56.477	38.688	158.586
Tap på kredittengasjement	5	4.342	-2.760	1.450	-4.673	-2.533
Resultat før skatt		160.173	128.058	55.027	43.361	161.119
Skatt på ordinært resultat		36.376	28.920	14.176	10.607	35.670
Resultat av ordinær drift etter skatt		123.797	99.138	40.850	32.753	125.449
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)		10,41	10,90	3,42	3,60	13,71
Utvidet resultat		30.09.22	30.09.21	3. kv 2022	3. kv 2021	31.12.21
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet	3	44.236	20.359	11.062	19.906	19.654
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		44.236	20.359	11.062	19.906	19.654
Totalresultat		168.033	119.498	51.913	52.660	145.103

Resultatregnskap	Note	KONSERN				
		30.09.22	30.09.21	3. kv 2022	3. kv 2021	31.12.21
Renteinntekter og lignende inntekter		322.598	218.168	126.255	75.479	301.186
Rentekostnader og lignende kostnader		128.934	69.899	54.791	22.778	97.164
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		193.663	148.269	71.465	52.701	204.022
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		45.795	41.203	15.241	14.354	58.930
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		5.918	5.673	1.818	1.771	7.998
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		22.294	14.093	40	26	17.785
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-8.292	4.121	-828	1.244	4.029
Andre driftsinntekter		6.475	8.452	2.356	2.535	8.861
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		60.354	62.196	14.991	16.390	81.607
Lønn og andre personalkostnader		45.348	39.535	16.821	14.975	55.576
Andre driftskostnader		40.399	37.906	13.365	11.986	64.557
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		3.965	4.751	1.271	1.816	4.771
Sum driftskostnader		89.712	82.192	31.457	28.777	124.904
Resultat før tap		164.305	128.272	54.999	40.313	160.725
Tap på kredittengasjement		4.342	-2.760	1.450	-4.673	-2.533
Resultat før skatt		159.964	131.032	53.548	44.986	163.258
Skatt på ordinært resultat		36.376	28.920	14.176	10.607	36.010
Resultat av ordinær drift etter skatt		123.588	102.113	39.372	34.379	127.248
Utvidet resultat		30.09.22	30.09.21	3. kv 2022	3. kv 2021	31.12.21
Poster som ikke reklassifiseres over resultatet		44.236	20.359	11.062	19.906	19.654
Poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0	0
Utvidet resultat etter skatt		44.236	20.359	11.062	19.906	19.654
Totalresultat		167.824	122.472	50.434	54.285	146.902

Balanse

MORBANK			Balanse				KONSERN		
30.09.22	30.09.21	31.12.21		Note	30.09.22	30.09.21	31.12.21		
83.188	5.189	6.312	Kontanter og kontantekvivalenter		83.188	5.189	6.312		
667.811	763.002	364.579	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		667.811	763.002	364.579		
12.970.446	11.047.042	11.522.931	Brutto utlån til og fordringer på kunder	6	12.900.788	10.974.988	11.451.634		
-8.601	-9.734	-9.931	- Nedskrivninger på steg 3	5	-8.601	-9.734	-9.931		
-36.698	-32.476	-34.131	- Nedskrivninger på steg 1&2	5	-36.698	-32.476	-34.131		
12.925.147	11.004.832	11.478.869	Netto utlån til og fordringer på kunder		12.855.489	10.932.778	11.407.572		
844.261	603.150	808.686	Rentebærende verdipapirer		844.261	603.150	808.686		
14.505	11.973	15.937	Finansielle derivater		14.505	11.973	15.937		
885.138	880.734	721.168	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		885.138	880.734	721.168		
2.345	2.345	2.345	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	4	4.497	6.760	5.645		
19.654	19.654	19.654	Eierinteresser i konsernselskaper	4	0	0	0		
0	0	0	Immaterielle eiendeler		0	0	0		
0	0	0	Investeringseiendom		6.970	7.030	6.970		
46.453	49.831	48.313	Varige driftsmidler		122.152	125.557	124.282		
14.743	11.262	18.964	Andre eiendeler		11.694	10.532	16.917		
15.503.245	13.351.972	13.484.827	Sum Eiendeler		15.495.705	13.346.706	13.478.068		
30.09.22	30.09.21	31.12.21			30.09.22	30.09.21	31.12.21		
26.519	26.849	28.292	Innlån fra kredittinstitusjoner		26.519	26.849	28.292		
9.595.561	8.005.409	8.017.494	Innskudd og andre innlån fra kunder	6	9.595.549	8.005.375	8.017.461		
3.758.441	3.531.098	3.624.854	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	3.758.441	3.531.098	3.624.854		
1.235	414	587	Finansielle derivater		1.235	414	587		
45.521	39.517	43.665	Annen gjeld		45.883	40.778	45.108		
81.213	68.214	77.744	Avsetninger		71.048	58.063	67.091		
185.408	185.105	185.165	Ansvarlig lånekapital		185.408	185.105	185.165		
13.693.899	11.856.605	11.977.801	Sum Gjeld		13.684.084	11.847.681	11.968.558		
654.534	462.147	462.188	Innskutt egenkapital	7,8	654.534	462.147	462.188		
1.031.015	934.081	1.044.837	Opptjent egenkapital		1.033.499	934.766	1.047.321		
123.797	99.138	0	Udisponert overskudd		123.588	102.113	0		
1.809.346	1.495.366	1.507.025	Sum Egenkapital		1.811.621	1.499.025	1.509.509		
15.503.245	13.351.972	13.484.827	Sum Gjeld og Egenkapital		15.495.705	13.346.706	13.478.068		
30.09.22	30.09.21	31.12.21	Poster utenom balansen		30.09.22	30.09.21	31.12.21		
180.510	144.119	140.816	Garantier		180.510	144.119	140.816		
1.040.046	1.181.382	1.153.178	Ubenyttede kreditter		1.040.046	1.181.382	1.153.178		

Endringer i egenkapital (mill. kr)

MORBANK	Egenkapital- beviskapital	Over- kurs	Komp. fond	Fonds- obliga- sjoner	Grunn- fond	Over- skudd	Gave- fond	Utjevn. fond	Annen EK	Avset- ninger	Fond for ureal. gev.	Sum	Hittil i fjor
Egenkapital 1. januar	321,418	39,266	1,408	100,097	833,229	0,000	10,000	77,650	0,000	41,963	81,995	1,507,025	1,402,288
Kontantutbytte										-36,963		-36,963	-19,285
Gaver										-5,000		-5,000	-4,000
Emisjon	140,842	51,372										192,214	0,000
Renter Fondsobligasjoner				0,132					-3,915			-3,783	-3,134
Periodens resultat						123,797					32,056	155,853	119,498
Egenkapital 30. sep	462,260	90,638	1,408	100,229	833,229	123,797	10,000	77,650	-3,915	0,000	114,051	1,809,346	1,495,366
KONSERN	Egenkapital- beviskapital	Over- kurs	Komp. fond	Fonds- obliga- sjoner	Grunn- fond	Over- skudd	Gave- fond	Utjevn. fond	Annen EK	Avset- ninger	Fond for ureal. gev.	Sum	Hittil i fjor
Egenkapital 1. januar	321,418	39,266	1,408	100,097	833,229	0,000	10,000	77,650	2,484	41,963	81,995	1,509,509	1,402,973
Kontantutbytte										-36,963		-36,963	-19,285
Gaver										-5,000		-5,000	-4,000
Emisjon	140,842	51,372										192,214	0,000
Renter Fondsobligasjoner				0,132					-3,915			-3,783	-3,134
Periodens resultat						123,588					32,056	155,644	122,472
Egenkapital 30. sep	462,260	90,638	1,408	100,229	833,229	123,588	10,000	77,650	-1,430,985	0,000	114,051	1,811,621	1,499,025

Kontantstrømoppstilling hittil i år

	MORBANK		KONSERN	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	352.239	257.739	350.265	254.789
Renteutbetalinger til kunder	-8.577	-5.655	-8.399	-5.502
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-163.357	-212.034	-163.357	-212.034
Renteinnbetalinger på verdipapirer	11.460	3.516	11.460	3.516
Utbetaling til drift	-88.330	-85.232	-85.190	-78.096
Utbetalt gaver	-1.404	-1.594	-1.404	-1.594
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	102.031	-43.260	103.374	-38.920
Kjøp/salg av varige driftsmidler	0	-3.174	0	-3.315
Kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-27.013	5.179	-27.013	5.179
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	25.035	16.231	22.294	14.093
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	-1.978	18.236	-4.719	15.956
Utbetalinger av nye kundeutlån	-4.679.794	-4.535.392	-4.679.794	-4.535.392
Nedbetalinger, innfrielser og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	3.212.677	3.343.758	3.214.053	3.341.678
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	1.520.791	916.363	1.520.812	916.383
Netto inn- og utbetalinger av utlån til og innskudd fra kredittinstitusjoner	-1.773	-100.743	-1.773	-100.743
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	700.000	870.000	700.000	870.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-564.000	-275.000	-564.000	-275.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	0	50.000	0	50.000
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	0	0	0	0
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	192.214	0	192.214	0
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviserne	-36.963	-19.285	-36.963	-19.285
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-63.097	-32.456	-63.097	-32.456
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	280.055	217.245	281.452	215.185
Netto kontantstrøm for perioden	380.108	192.220	380.108	192.221
Likviditetsbeholdning 1. januar	370.891	575.970	370.891	575.970
Likviditetsbeholdning ved kvartalets slutt	750.999	768.191	750.999	768.191
= Kontanter, innsk i Norges Bank og øvr. banker	750.999	768.191	750.999	768.191

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IAS34. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2021.

Note 2 – Segmentinformasjon

Resultat morbank	Pr 30.09.2022				Pr 30.09.2021			
	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt
Netto renteinntekter	195.459	130.696	111.351	-46.588	150.168	98.074	80.283	-28.189
Netto provisjonsinntekter	39.876	30.195	7.114	2.568	35.529	32.004	2.392	1.134
Utbytte og verdipapirinntekter	16.743			16.743	20.352			20.352
Andre driftsinntekter	120			120	82			82
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	56.740	30.195	7.114	19.431	55.964	32.004	2.392	21.568
Lønn og andre personalkostnader	45.348			45.348	39.535			39.535
Øvrige driftskostnader	42.337			42.337	41.299			41.299
Sum driftskostnader	87.685	0	0	87.685	80.834	0	0	80.834
Resultat før tap	164.514	160.890	118.466	-114.842	125.298	130.078	82.675	-87.455
Tap på kredittengasjement	4.342	4.969	-1.275	648	-2.760	-1.333	-1.696	269
Resultat før skatt	160.173	155.922	119.740	-115.489	128.058	131.411	84.371	-87.724
Skatt	36.376			36.376	28.920			28.920
Resultat av ordinær drift etter skatt	123.797	155.922	119.740	-151.865	99.138	131.411	84.371	-116.643
Balanse morbank	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt
Netto utlån til og fordringer på kunder	12.925.147	8.510.592	4.414.555	0	11.004.832	7.702.674	3.302.159	0
Øvrige eiendeler	2.590.278			2.590.278	2.347.139			2.347.139
Sum Eiendeler	15.515.425	8.510.592	4.414.555	2.590.278	13.351.972	7.702.674	3.302.159	2.347.139
Innskudd og andre innlån fra kunder	9.595.561	6.107.097	3.488.464	0	8.005.409	5.047.981	2.957.428	0
Avsetninger	81.213	455	2.552	78.206	68.214	337	2.275	65.602
Øvrig gjeld	4.017.125			4.017.125	3.782.982			3.782.982
Sum Gjeld	13.693.899	6.107.552	3.491.016	4.095.331	11.856.605	5.048.318	2.959.703	3.848.584

Segmentinndelingen er hovedsakelig basert på kundenes sektorkode som registrert i Brønnøysundregisteret. Banken er for øvrig organisert på tvers av kundenes sektorkode, slik at en stor del av resultat og balanse ligger ufordelt.

Note 3 – Inntekter verdipapirer

MNOK	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	22,294	14,093	17,785
Utbytte av eierinteresser i tilknyttede foretak	2,741	2,138	2,138
Utbytte av eierinteresser i konsernselskaper	0,000	0,000	0,000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	25,035	16,231	19,923
Verdiendring fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	44,236	20,359	19,654
Netto verdiendring og gevinst/tap på:			
Rentebærende verdipapirer	-6,004	-0,508	-1,932
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med variabel avkastning	-3,414	3,682	4,681
Valuta	1,126	0,946	1,281
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer	-8,292	4,121	4,029

Note 4 – Konsern og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbank Aurskog Sparebank og de heleide datterselskapene Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS. Tilknyttet selskap er Bankenes Boligmegler AS med en eierandel på 45 %. Mellomværende med datterselskaper og tilknyttet selskap føres til ordinære kundebetingelser.

Balanseført mellomværende med datterselskap (MNOK)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	-3,000	-3,000	-3,000
Nedbetalingslån	-66,754	-72,054	-68,939
Innskudd uten avtalt løpetid	0,012	0,068	0,033
Innskudd med avtalt løpetid	0,000	0,000	0,000
Gjeld/fordring til datterselskaper/konsernbidrag	0,000	0,000	0,000
Eierinteresser i datterselskaper	-19,654	-19,654	-19,654
Garantier	0,000	0,000	0,000

Note 5 – Mislighold, tap og nedskrivninger

Tapsgjennomgang av bankens utlånsportefølje er foretatt i samsvar med IFRS 9. Brutto misligholdte kredittengasjement utgjør 0,2 % (0,3 %) av brutto utlån. Disse engasjementene og tilhørende nedskrivninger rapporteres i steg 3.

Nedskrivninger på øvrige kredittengasjement gjøres i steg 1 og 2 med i basis i modellberegning på hvert enkelt lån. Banken har i tillegg en ekstra tapsavsetning på 9,2 mill. (8,4 mill.) i steg 2 som følge av usikkerheter i makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. 7,7 mill. (6,7 mill.) er avsatt for bedriftskunder, og grunnlaget er kunder med høy RKL (8-10). I tillegg til en ekstra tapsavsetning basert på makrobildet, har også banken tatt en avsetning på 11,4 mill. (13,9 mill.) for bedriftskunder i steg 2 for å ta høyde for at reell LGD er høyere enn hva IFRS9-modellen beregner. Grunnlaget for avsetningen er kredittengasjement i utvalgte næringsgrupper som modellen har hevet til steg 2. Tilleggsavsetningene vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold og vurdering av de modellberegnete nedskrivningene.

Følgende kriterier ligger til grunn for rapportert mislighold:

- Mislighold over 90 dager hvor kredittengasjement har hatt minst 1 % av kredittengasjementet i uorden i minst 90 dager. Det i tillegg utgjør minst 1.000 kroner for PM-engasjement og minst 2.000 kr for BM-engasjement.
- Øvrig mislighold er kredittengasjementer som er merket med UTP (unlikely to pay). Merkingen gjøres på kunder basert på subjektive og objektive vurderinger etter konkrete kriterier. Øvrig mislighold inkluderer også kunder som vurderes å ha smitte fra misligholdte kunder.
- Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som mislighold i 90 dager etter friskmelding.

Mislighold over 90 dager	30.09.2022			30.09.2021			31.12.2021		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	557	2.809	3.366	7.199	10	7.210	2.115	-	2.115
Nedskrivninger steg 3	263	-	263	480	-	480	480	-	480
Netto kredittengasjement	294	2.809	3.103	6.719	10	6.730	1.635	-	1.635

Øvrig mislighold	30.09.2022			30.09.2021			31.12.2021		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	11.817	8.539	20.356	13.935	11.626	25.561	13.795	7.539	21.333
Nedskrivninger steg 3	4.388	3.950	8.338	5.905	3.349	9.254	6.353	3.098	9.451
Netto kredittengasjement	7.429	4.589	12.018	8.030	8.277	16.308	7.441	4.441	11.882

Tapskostnad (TNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Hittil i fjor
Endring i nedskrivninger på steg 1	793,0	3.071,1	3.061,1
Endring i nedskrivninger på steg 2	1.401,4	1.445,0	-4.837,1
Endring i nedskrivninger på steg 3	-1.974,4	-1.330,1	-1.066,3
Konstaterte tap på utlån uten tidligere nedskrivning steg 3	58,5	81,4	143,9
Konstaterte tap på utlån med tidligere nedskrivning steg 3	1.310,1	1.450,1	400,0
Inngang på tidligere konstaterte tap	-138,2	-375,9	-461,6
Tap på utlån, garantier m.v.	1.450,4	4.341,6	-2.759,9

Fordeling pr steg etter IFRS 9	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 31.12.21 MNOK	11.935,6	857,2	23,4
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	4.720,7	152,5	3,8
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-673,8	670,0	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-3,8		3,7
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,7	0,9
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-		-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	334,9	-370,8	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3.241,1	-220,0	-8,0
Andre endringer i perioden	6,1	0,5	-0,0
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 30.09.22 MNOK	13.078,5	1.088,7	23,7

Fordeling pr steg etter IFRS 9	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Nedskr. pr 31.12.21 MNOK	6,9	29,5	9,9
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	2,0	1,5	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,6	5,9	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0	-	1,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-0,0	0,1
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,5	-2,7	-
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2,0	-2,0	-3,6
Andre endringer i perioden	3,3	-1,3	1,1
Nedskr. pr 30.09.22 MNOK*	10,0	30,9	8,6

*Av totale nedskrivninger er 1,2 mill bokført på utlån til kredittinstitusjoner, 45,3 mill bokført på kundeutlån og 3,0 mill på poster utenfor balansen under avsetninger.

Note 6 – Innskudd og utlån fordelt på næringsgrupper som definert av SSB

Kundeinnskudd MNOK	30.09.2022		30.09.2021		31.12.2021	
Person	6.067,7	63,2 %	5.026,4	62,8 %	5.146,1	64,2 %
Finans	92,1	1,0 %	53,7	0,7 %	53,8	0,7 %
Offentlig	222,8	2,3 %	195,1	2,4 %	197,0	2,5 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	99,1	1,0 %	88,0	1,1 %	85,2	1,1 %
B - Bergverksdrift og utvinning	0,1	0,0 %	0,0	0,0 %	0,1	0,0 %
C - Industri	107,0	1,1 %	123,4	1,5 %	144,7	1,8 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	6,2	0,1 %	6,7	0,1 %	3,2	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	432,2	4,5 %	374,8	4,7 %	437,0	5,5 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	343,3	3,6 %	424,7	5,3 %	360,9	4,5 %
H - Transport og lagring	84,5	0,9 %	72,0	0,9 %	72,2	0,9 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	20,1	0,2 %	17,0	0,2 %	15,9	0,2 %
J - Informasjon og kommunikasjon	40,4	0,4 %	28,1	0,4 %	30,2	0,4 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	148,1	1,5 %	130,9	1,6 %	131,2	1,6 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.076,9	11,2 %	856,6	10,7 %	790,0	9,9 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	272,9	2,8 %	183,4	2,3 %	180,9	2,3 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	84,3	0,9 %	53,9	0,7 %	56,2	0,7 %
P - Undervisning	10,5	0,1 %	19,2	0,2 %	18,1	0,2 %
Q - Helse- og sosialtjenester	209,4	2,2 %	125,2	1,6 %	117,5	1,5 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	69,9	0,7 %	54,1	0,7 %	54,2	0,7 %
S - Annen tjenesteyting	138,2	1,4 %	128,5	1,6 %	111,0	1,4 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	12,2	0,1 %	12,0	0,1 %	11,7	0,1 %
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	57,5	0,6 %	31,8	0,4 %	0,2	0,0 %
Totalt morbank	9.595,6	100,0 %	8.005,4	100,0 %	8.017,5	100,0 %
<i>Herav på Romerike</i>	<i>5.894,7</i>	<i>61,8 %</i>	<i>5.449,0</i>	<i>68,3 %</i>	<i>5.507,0</i>	<i>68,7 %</i>
Brutto utlån MNOK	30.09.2022		30.09.2021		31.12.2021	
Person	8.508,3	65,6 %	7.704,9	69,7 %	7.955,6	69,0 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	74,1	0,6 %	68,6	0,6 %	75,7	0,7 %
C - Industri	13,9	0,1 %	19,4	0,2 %	17,5	0,2 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	-	0,0 %	-	0,0 %	2,0	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	1.195,9	9,2 %	842,2	7,6 %	872,0	7,6 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	203,7	1,6 %	127,1	1,2 %	128,5	1,1 %
H - Transport og lagring	18,7	0,1 %	18,3	0,2 %	19,2	0,2 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	5,0	0,0 %	7,9	0,1 %	5,7	0,0 %
J - Informasjon og kommunikasjon	2,4	0,0 %	3,1	0,0 %	3,0	0,0 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	55,4	0,4 %	25,6	0,2 %	25,1	0,2 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.492,3	19,2 %	1.876,6	17,0 %	2.061,2	17,9 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	161,5	1,2 %	130,0	1,2 %	129,0	1,1 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	16,8	0,1 %	15,4	0,1 %	15,2	0,1 %
P - Undervisning	54,3	0,4 %	55,6	0,5 %	55,3	0,5 %
Q - Helse- og sosialtjenester	53,7	0,4 %	60,3	0,5 %	62,7	0,5 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	33,2	0,3 %	23,0	0,2 %	30,4	0,3 %
S - Annen tjenesteyting	55,9	0,4 %	52,4	0,5 %	46,2	0,4 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	3,3	0,0 %	3,5	0,0 %	3,3	0,0 %
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	21,9	0,2 %	13,3	0,1 %	15,3	0,1 %
Totalt utlån egne bøker morbank	12.970,4	100,0 %	11.047,0	100,0 %	11.522,9	100,0 %
<i>Herav på Romerike</i>	<i>10.752,8</i>	<i>83,0 %</i>	<i>9.271,5</i>	<i>84,0 %</i>	<i>9.671,1</i>	<i>84,0 %</i>
Lån formidlet til EBK	2.414,3		1.951,4		2.105,6	

Note 7 – Senior obligasjonslån

ISIN:	Åpnet:	Forfall:	Lånetype	Rentetype:	Pålydende pr 31.12.21:	Opptak i perioden	Nedbetaling i perioden	Øvrige endringer	Pålydende pr 30.09.22:
NO001 0791783	27.04.17	27.04.22	Senior obligasjonslån	Flytende	214,0	-	-214,0	-	-
NO001 0816044	13.02.18	13.02.23	Senior obligasjonslån	Flytende	375,0	-	-	-	375,0
NO001 0833478	28.09.18	28.09.23	Senior obligasjonslån	Fast (swappet til flytende)	250,0	-	-	-	250,0
NO001 0844061	05.03.19	05.09.22	Senior obligasjonslån	Flytende	400,0	-	-400,0	-	-
NO001 0852817	24.05.19	24.05.24	Senior obligasjonslån	Fast (swappet til flytende)	350,0	-	-	-	350,0
NO001 0870819	04.12.19	04.12.24	Senior obligasjonslån	Flytende	400,0	-	-	-	400,0
NO001 0892284	02.09.20	02.09.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400,0	-	-	-	400,0
NO001 0895766	15.10.20	15.03.24	Senior obligasjonslån	Flytende	365,0	-	-	-	365,0
NO001 0920861	27.01.21	27.04.26	Senior obligasjonslån	Flytende	400,0	-	-	-	400,0
NO001 1086944	01.09.21	01.12.25	Senior obligasjonslån	Flytende	400,0	-	-	-	400,0
NO001 1184731	23.12.21	23.11.26	Senior obligasjonslån	Flytende	100,0	-	300,0	-	400,0
NO001 2447822	24.02.22	24.02.25	Senior obligasjonslån	Flytende	-	400,0	-	-	400,0
Egne ikke-amortiserte obligasjoner					-50,0	-	50,0	-	-
Over/Underkurs					0,8	-	-	-6,4	-5,6
Markedsverdi renteswapper					9,1	-	-	2,3	11,5
Påløpte renter					10,9	-	-	1,7	12,6
Totalt					3.624,9	400,0	-264,0	-2,4	3.758,4

Note 8 – Egenkapitalbevis (AURG)

Utbytte for 2021 utgjorde 13,55 kr pr egenkapitalbevis. Kontantutbyttet for 2021 ble fastsatt av representantskapet til 11,50 kr pr egenkapitalbevis og utbetalingsdato var 15. mars 2022. Overskytende 2,05 kr ble overført Utjevningsfondet.

I den fortrinnsrettede emisjon ble 1.408.421 nye egenkapitalbevisene tildelt investorene 22. april i år. Tegningskurs var 142 kr og provenyet var ca 200 mill. kr.

Største eiere	Antall	Andel av antall EKB	Andel av total EK	Største eiere	Antall	Andel av antall EKB	Andel av total EK
Grefsen Holding AS*	248.013	5,37 %	2,15 %	Ulf Ryen	55.246	1,20 %	0,48 %
Rolf Ingar Nordmo	97.686	2,11 %	0,85 %	Brus AS	55.000	1,19 %	0,48 %
EFJ-Holding AS	96.936	2,10 %	0,84 %	Oddbjørn Berg	52.435	1,13 %	0,46 %
Varia Holding AS	79.100	1,71 %	0,69 %	Jan Olberg	50.694	1,10 %	0,44 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	77.662	1,68 %	0,67 %	Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	50.190	1,09 %	0,44 %
Rolf Nordmo AS	75.474	1,63 %	0,66 %	Asbjørg Kristine Langberg	50.000	1,08 %	0,43 %
AGH AS	72.391	1,57 %	0,63 %	Bjørn Tore Haaland	49.782	1,08 %	0,43 %
Haaland Klima AS	71.561	1,55 %	0,62 %	KLP	47.911	1,04 %	0,42 %
Haaland Eiendom Holding AS	70.251	1,52 %	0,61 %	Jan Arne Frogner	45.948	0,99 %	0,40 %
Halvor Sveistrup	70.002	1,51 %	0,61 %	Sum 20 største eiere	1.473.326	31,87 %	12,79 %
Karl's AS	57.044	1,23 %	0,50 %	Øvrige eiere	3.149.275	68,13 %	27,34 %
				Totalt	4.622.601	100,00 %	40,13 %

*styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet

Kursutvikling siste 12 måneder



Kursutvikling for bankens egenkapitalbevis (AURG) siste 12 måneder vises målt sammenlignbart mot egenkapitalbevisindeksen (OSEEX) og hovedindeksen (OSEBX) ved Oslo Børs. Historisk kurs i AURG er nedjustert etter at egenkapitalbeviset gikk eks. tegningsretter i emisjonen 28. februar i år.

Note 9 – Kapitaldekning

Morbank	30.09.2022		30.09.2021		31.12.2021	
Grunnfondet	833,229	10,2 %	754,520	10,4 %	833,229	11,3 %
Eierandelsbeviskapital	462,260	5,7 %	321,418	4,4 %	321,418	4,4 %
Overkurs og Komp.fond	92,045	1,1 %	40,673	0,6 %	40,673	0,6 %
Annen egenkapital	-3,915	0,0 %	7,938	0,1 %	0,000	0,0 %
Gavefond	10,000	0,1 %	10,000	0,1 %	10,000	0,1 %
Utjevningfond	77,650	1,0 %	80,400	1,1 %	77,650	1,1 %
Fond for urealiserte gevinster	81,608	1,0 %	81,223	1,1 %	81,995	1,1 %
Avsatt til utbytte	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	36,963	0,5 %
Avsatt til gaver til allmenntilgjengelige formål	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	5,000	0,1 %
Egenkapital	1.552,878	19,1 %	1.296,173	17,9 %	1.406,928	19,1 %
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	-41,963	-0,6 %
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-150,738	-1,9 %	-145,867	-2,0 %	-149,942	-2,0 %
Fradrag forsvarlig verdsettelse	-1,720	0,0 %	-1,495	0,0 %	-1,541	0,0 %
Ren kjernekapital	1.400,419	17,2 %	1.148,810	15,9 %	1.213,482	16,5 %
Fondsobligasjoner	100,229	1,2 %	100,056	1,4 %	100,097	1,4 %
Kjernekapital	1.500,648	18,5 %	1.248,866	17,3 %	1.313,579	17,8 %
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	185,408	2,3 %	185,105	2,6 %	185,165	2,5 %
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-5,667	-0,1 %	-15,930	-0,2 %	-15,506	-0,2 %
Netto ansvarlig kapital	1.680,389	20,7 %	1.418,040	19,6 %	1.483,238	20,1 %
<i>Kreditrisiko:</i>	<i>Risikovektet balanse</i>		<i>Risikovektet balanse</i>		<i>Risikovektet balanse</i>	
Lokale og regionale myndigheter	21,360		2,614		14,255	
Institusjoner	200,258		263,679		153,037	
Foretak	486,108		361,226		390,101	
Massemarked	480,332		467,560		477,373	
Engasjementer med pant i fast eiendom	5.870,204		5.276,402		5.523,102	
Forfalte engasjementer	18,424		25,938		23,767	
Høyrisikoengasjement	257,074		93,803		96,917	
Obligasjoner med fortrinnsrett	44,517		35,499		44,208	
Andeler i verdipapirfond	99,133		109,288		75,232	
Egenkapitalposisjoner	152,387		112,326		107,525	
Øvrige engasjementer	26,819		50,486		25,858	
Sum kreditrisiko etter standardmetoden	7.656,615		6.798,821		6.931,376	
<i>Operasjonell risiko</i>	476,221		438,176		438,176	
Sum beregningsgrunnlag	8.132,836		7.236,997		7.369,552	

Kapitaldekning iberegnet 50 % av resultat etter skatt

	30.09.2022	30.09.2021
50 % av resultat hittil i år	61,898	49,569
Ren kjernekapital	18,0 %	16,6 %
Kjernekapital	19,2 %	17,9 %
Netto ansvarlig kapital	21,4 %	20,3 %

Kapitaldekning konsolidert nivå

Soliditetstall konsolidert med samarbeidende grupper er hhv. 16,7 %, 18,0 % og 20,2 % på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Dette er beregnet uten andel av årets resultat.

Myndighetskravene for Aurskog Sparebank konsolidert med samarbeidende grupper er hhv. 14,2 %, 15,7 % og 17,7 % på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Fra 31.12.22 øker kravene med 2,0 %-poeng med økt systemrisikobuffer og økt motsyklisk buffer, og ytterligere 0,5 %-poeng fra 31.03.23 med økt motsyklisk buffer.

Alternative resultatmål

Aurskog Sparebank benytter alternative resultatmål (ARM) for å gi nyttig tilleggsinformasjon til regnskapet. Disse er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre banker, og er ikke en erstatning for regnskapstallene. Hensikten er å synliggjøre og rapportere både kjernedrift og underliggende tall for banken, samt forventede rapporterte bransjestandardiserte nøkkeltall. Nedenfor følger en definisjon av benyttede alternative resultatmål. Tallene er oppgitt i tusen kroner.

	Morbank		Konsern	
	pr 30.09.22	pr 30.09.21	pr 30.09.22	pr 30.09.21
Gjennomsnittlig forvaltningskapital				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	14.294.662	12.358.856	14.311.420	12.408.086
Forretningskapital				
Sum forvaltningskapital	15.503.245	13.351.972	15.495.705	13.346.706
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	2.414.258	1.951.430	2.414.258	1.951.430
Forretningskapital	17.917.503	15.303.402	17.909.962	15.298.136
<small>Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt</small>				
Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder	9.595.561	8.005.409	9.595.549	8.005.375
UB brutto utlån til kunder	12.970.446	11.047.042	12.900.788	10.974.988
Innskuddsdekning	74,0 %	72,5 %	74,4 %	72,9 %
<small>UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder</small>				
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt				
Resultat etter skatt siste 12 mnd	150.107	127.707	148.723	130.469
Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler	1.625.804	1.420.561	1.628.830	1.422.435
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 5 kvartaler	100.130	100.011	100.130	100.011
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt	9,8 %	9,7 %	9,7 %	9,9 %
<small>Resultat etter skatt siste 12 måneder / Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån</small>				
Kostnadsprosent siste 12 mnd				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	129.709	108.173	132.425	109.951
Netto renteinntekter siste 12 mnd	251.732	195.583	249.417	192.926
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	75.779	71.706	79.766	79.022
Kostnadsprosent siste 12 mnd	39,6 %	40,5 %	40,2 %	40,4 %
<small>Sum driftskostnader siste 12 måneder / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder</small>				
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader til nytt kjernebanksystem				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	129.709	108.173	132.425	109.951
Konverteringskostnader	12.725	5.136	12.725	5.136
Netto renteinntekter siste 12 mnd	251.732	195.583	249.417	192.926
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	75.779	71.706	79.766	79.022
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader til nytt kjernebanksystem	35,7 %	38,5 %	36,4 %	38,5 %
<small>Sum driftskostnader siste 12 måneder - Konverteringskostnader / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder</small>				
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	129.709	108.173	132.425	109.951
Netto renteinntekter siste 12 mnd	251.732	195.583	249.417	192.926
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	75.779	71.706	79.766	79.022
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 mnd	-8.384	5.566	-8.384	5.566
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	38,6 %	41,3 %	39,2 %	41,3 %
<small>Sum driftskostnader siste 12 måneder / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 måneder</small>				

Aurskog Sparebank – Delårsrapport 3. kvartal 2022

	Morbank		Konsern	
	pr 30.09.22	pr 30.09.21	pr 30.09.22	pr 30.09.21
Øvrige driftskostnader hittil i år				
Andre driftskostnader	37.183	36.818	40.399	37.906
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	5.154	4.482	3.965	4.751
Øvrige driftskostnader	42.337	41.299	44.364	42.658
<small>Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</small>				
Kjerneinntekter hittil i år				
Sum driftsinntekter	252.199	206.132	254.017	210.464
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	25.035	16.231	22.294	14.093
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-8.292	4.121	-8.292	4.121
Kjerneinntekter	235.456	185.780	240.015	192.250
<small>Sum driftsinntekter - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</small>				
Utbytte- og verdipapirinntekter hittil i år				
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	25.035	16.231	22.294	14.093
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-8.292	4.121	-8.292	4.121
Utbytte- og verdipapirinntekter	16.743	20.352	14.002	18.214
<small>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter + Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</small>				
Kjernerresultat før skatt hittil i år				
Resultat før skatt	160.173	128.058	159.964	131.032
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	25.035	16.231	22.294	14.093
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-8.292	4.121	-8.292	4.121
Kjernerresultat	143.429	107.706	145.961	112.818
<small>Resultat før skatt - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</small>				
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				
Sum egenkapital	1.809.346	1.495.366	IA	IA
Fondsobligasjonslån	100.229	100.097	IA	IA
Eierbrøk	40,13 %	36,50 %	IA	IA
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	3.214.180	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	148,39	158,44	IA	IA
<small>Sum egenkapital - Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis</small>				
P/E (Price/Earnings)				
Børskurs ved periodeslutt	204,00	218,00	IA	IA
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	10,41	10,90	IA	IA
P/E (Price/Earnings) / (12*9mnd)	14,70	15,01	IA	IA
<small>Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis</small>				
P/B (Price/Book Value)				
Børskurs ved periodeslutt	204,00	218,00	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	148,39	158,44	IA	IA
P/B (Price/Book Value)	1,37	1,38	IA	IA



Aurskog

SPAREBANK

HOVEDKONTOR

Aurskog

Senterveien 15
1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40

E-post: firmapost@aurskog-sparebank.no

Nettside: www.aurskog-sparebank.no

Organisasjonsnummer: 937 884 644

AVDELINGSKONTOR

Bjørkelangen

Bjørkeveien 12
1940 Bjørkelangen

Jessheim

Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand

Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand

Årnes

Rådhusgata 26
2150 Årnes