



Aurskog Sparebank
– stor nok for folk flest

DELÅRSRAPPORT 3. KVARTAL 2019



Oppsummering hovedtall (morbank) pr. 3Q2019

114,9 MILL.

RES. FØR SKATT

Banken leverer et resultat før skatt på 114,9 mill etter tre kvartaler i 2019, mot 95,7 mill i 2018.

39,6 %

KOSTNADSPROSENT

Ved utgangen av 3. kvartal 2019 var bankens kostnadsprosent siste 12 mnd på 39,6 % mot 43,0 % på samme tid i fjor.

12,985 MRD.

FORR. KAPITAL

Ved utgangen av kvartalet hadde banken en forretningskapital inkl. EBK på 12,985 mrd, mot 12,052 mrd i 2018.

11,356 MRD.

BRUTTO UTLÅN

Ved utgangen av kvartalet hadde banken brutto kundeutlån, inklusiv lån i Eika Boligkreditt, på 11,356 mrd, mot 10,642 mrd. i 2018.

9,7 %

EK. AVKASTNING

Ved utgangen av 3. kvartal 2019 var bankens egenkapitalavkastning siste 12 mnd på 9,7 % mot 8,9 % på samme tid i fjor. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjoner.

15,7 %

REN KJERNEKAPITAL

Ved utgangen av kvartalet hadde banken 15,7 % ren kjernekapital på morbanknivå, mot 16,0 % i fjor. Dette er iberegnet 50 % av resultat hittil i år. Iberegnet emisjonen vil nivået heves med ca 1,8 prosentpoeng på morbanknivå og med ca 1,5 prosentpoeng konsolidert med samarbeidende grupper.

Hovedtall

Morbank	30.09.2019		30.09.2018		31.12.2018	
Rentenetto	135.366	1,68 %	122.450	1,66 %	165.599	1,65 %
Provisjonsnetto	28.048	0,35 %	25.688	0,35 %	34.390	0,34 %
Utbytte- og Verdipapirinntekter	25.800	0,32 %	20.034	0,27 %	20.384	0,20 %
Andre driftsinntekter	132	0,00 %	121	0,00 %	149	0,00 %
Netto driftsinntekter ekskl rentenetto	53.980	0,67 %	45.843	0,62 %	54.923	0,55 %
SUM DRIFTSINNTEKTER	189.345	2,36 %	168.293	2,29 %	220.522	2,20 %
Personalkostnader	36.285	0,45 %	37.229	0,51 %	52.079	0,52 %
Øvrige driftskostnader	34.283	0,43 %	31.998	0,44 %	42.195	0,42 %
SUM DRIFTSKOSTNADER	70.569	0,88 %	69.227	0,94 %	94.274	0,94 %
RESULTAT FØR TAP OG NEDSKRIVNINGER	118.777	1,48 %	99.066	1,35 %	126.248	1,26 %
Tap på utlån	3.858	0,05 %	3.330	0,05 %	5.359	0,05 %
RESULTAT FØR SKATT	114.918	1,43 %	95.736	1,30 %	120.889	1,21 %
Skatt på ordinært resultat	26.161	0,33 %	22.020	0,30 %	27.327	0,27 %
RESULTAT ETTER SKATT	88.758	1,10 %	73.716	1,00 %	93.562	0,93 %
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	11,89		10,52		13,32	



I september lanserte vi et nytt finansieringsprodukt for nærings- og landbrukskunder, *grønt næringslån*. Færgestad Potet AS fikk innvilget lånet til investering i solcelleanlegg på taket av potetlageret på Mork.

Nøkkeltall

Morbank	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt*	9,7 %	8,9 %	8,9 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd	39,6 %	43,0 %	42,8 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	41,0 %	43,9 %	44,3 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	55,0	57,8	57,8
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 13 mnd (GFVK)	10.748.334	9.833.500	10.028.451
Forvaltningskapital	11.105.970	10.420.658	10.357.396
Forretningskapital	12.985.250	12.052.146	12.142.326
Egenkapital inkl. Fondsobligasjonslån	1.267.865	1.142.533	1.163.936
Brutto utlån egne bøker	9.476.776	9.010.694	8.985.034
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	85,3 %	86,5 %	86,7 %
Brutto utlån EBK	1.879.279	1.631.489	1.784.931
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl EBK	6,7 %	13,7 %	10,1 %
Innskudd fra kunder	6.777.447	6.360.720	6.281.494
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapitalen	61,0 %	61,0 %	60,6 %
Innskuddsdekning (i prosent av brutto utlån egne bøker)	71,5 %	70,6 %	69,9 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	6,6 %	5,2 %	4,0 %
Brutto misligholdte lån (over 90 dager)	13.881	19.959	26.135
Netto misligholdte lån	11.721	16.844	22.445
Brutto tapsutsatte lån	19.020	19.108	22.389
Netto tapsutsatte lån	8.890	10.658	11.464
Brutto tapsutsatte og misligholdte lån i % av brutto utlån	0,3 %	0,4 %	0,5 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte og tapsutsatte lån	110,5 %	81,1 %	66,6 %
Kapitaldekning**	18,9 %	19,1 %	20,2 %
Kjemekapitaldekning**	16,7 %	17,5 %	18,7 %
Ren kjemekapitaldekning**	15,0 %	15,4 %	16,5 %
Leverage ratio**	8,7 %	9,2 %	9,6 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	11,89	10,52	13,32
Antall utstedte egenkapitalbevis	2.380.847	2.380.847	2.380.847
Antall egenkapitalbevisiere	771	756	753
Børskurs ved periodens slutt	175,00	185,00	190,00
Egenkapitalbevisbrøk***	33,64 %	35,31 %	35,31 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	155,95	151,67	154,82
P/E (Price/Earnings)	11,03	13,19	14,26
P/B (Price/Book Value)	1,12	1,22	1,23
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	142 %	162 %	124 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	135 %	135 %	139 %

*Egenkapitalavkastning siste 12 måneder er beregnet ekskl. fondsobligasjoner i egenkapital og med resultatjustering for tilhørende rentekostnad.

**Soliditetsparametrene er tall på morbanknivå uten andel av årets resultat og uten gjennomført emisjon som formelt sett ble avsluttet 11. oktober.

***Eierbrøken er basert på eiernes andel av egenkapitalen. Denne består av Eierandelskapital, Overkurs, Utjevningsfond og en andel av Annen egenkapital.

Styrets beretning til regnskapet pr 30. september 2019

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. kvartal preges av:

- Økte rente- og provisjonsinntekter
- Moderat kostnadsvekst
- Fortsatt lavt taps- og misligholdsnivå
- Forventet avtagende balansevekst
- Meget vellykket Fortrinnsrettet emisjon på NOK 100 mill gjennomført med registrert kapitalforhøyelse i oktober.

Resultat av ordinær drift før skatt ved utgangen av perioden utgjør NOK 114,9 mill (NOK 95,7 mill). 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital(GFVK) utgjør resultatet 1,48 % (1,30 %). Resultatet vurderes som solid.

Rentenetto utgjør NOK 135,4 mill (NOK 122,5 mill). 1 % av GFVK utgjør rentenettoen 1,68 % (1,66 %).

Netto Driftsinntekter utover rentenetto utgjør i sum NOK 54,0 mill (NOK 45,8 mill).

-Herav utgjør provisjonsnetto NOK 28,0 mill (NOK 25,7 mill.). Dette utgjør 0,35 % (0,35 %) av GFVK.

-Herav utgjør Utbytte- og verdipapirinntekter NOK 17,8 mill (NOK 12,5 mill). Økningen skyldes i hovedsak økt utbytte fra Eika Gruppen som følge av økt eierandel.

-Herav utgjør øvrige verdipapirinntekter NOK 8,0 mill (NOK 7,5 mill). Fjorårstallene inneholder en realisert engangsgevinst på NOK 4,4 mill for eierskap i BankId Norge og BankAxept i forbindelse med VIPPS-fusjonen.

Driftskostnadene utgjør NOK 70,7 mill (NOK 69,2 mill), noe som tilsvarer 0,88 % (0,94 %) av GFVK. For 3. kvartal isolert faller sum driftskostnader med NOK 0,4 mill.

Sum driftskostnader siste 12 måneder utgjør 39,6 % (43,0 %) av sum driftsinntekter siste 12 måneder.

Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån utgjør NOK 3,9 mill (NOK 3,3 mill), jfr. note 4 Mislighold, tap og nedskrivninger.

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt er 9,7 % (8,9 %) uten å iberegne fondsobligasjoner i egenkapitalen og resultatjustering med tilhørende rentekostnader.

BALANSE MORBANK

Bankens forvaltningskapital er NOK 11.106,0 mill (NOK 10.420,7 mill). Inklusiv en portefølje formidlet til Eika Boligkreditt(EBK) er bankens forretningskapital NOK 12.985,2 mill (NOK 12.052,1 mill). Dette gir en vekst siste 12 måneder på + 7,7 % (+ 10,1 %).

Utlånsvekst på lån i egen balanse siste 12 måneder er + 5,2 % (+ 16,2 %). I tillegg til utlån i egen balanse har banken en formidlet portefølje i EBK på NOK 1.879,3 mill (NOK 1.631,5 mill). Samlet kredittvekst siste 12 måneder inkl EBK er + 6,7 % (+ 13,7 %).

Innskudd fra kunder viser en vekst siste 12 måneder på + 6,6 % (+ 5,2 %). Ved periodens slutt var innskuddsdekningen på 71,5 % (70,6 %).

VERDIPAPIRER

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler er vurdert til markedsverdi. Fastsettelse av markedsverdier er enten børskurser eller kurser satt av uavhengig meglerforetak for ikke børs-noterte verdipapirer. En mindre del av porteføljen er vurdert som strategisk med verdiendring over utvidet resultat.

RISIKOOMRÅDER

Kredittrisiko

Banken følger aktivt opp løpende engasjementer, og alle kreditter besluttes i henhold til bankens fullmaktstruktur. Styret mener at sterkt fokus på 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 som beregner misligholds-sannsynlighet neste 12 måneder. Modellen viser at 96,2 % (94,8 %) av porteføljen ligger med lav til middels risiko (RKL 1-7).

Brutto misligholdte lån utgjør 0,1 % (0,2 %) av brutto utlån, noe som vurderes som meget lavt. I tillegg utgjør netto øvrige tapsutsatte lån med individuelle nedskrivninger 0,2 % (0,2 %) av brutto utlån. Denne porteføljen med problemlån har tilstrekkelige med individuelle nedskrivninger. Utover dette har banken nedskrivninger på steg 1 og 2 etter IFRS 9, som erstatning for de tidligere gruppenedskrivningene.

Utlån til privatmarkedet utgjør 72,5 % (74,3 %) av brutto utlån. Hensyntatt bankens portefølje i EBK er andelen 77,1 % (78,2 %). Både andel næringslån og fordeling etter næringsgrupper er stabilt gjennom siste kvartal, jfr. note 6.

Likviditetsrisiko

Aurskog Sparebank har svært god kontroll på likviditetssituasjonen med løpende daglig oppfølging. 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.

Pengemarkedsrenten (3-mnd NIBOR) økte fra 1,52 % til 1,77 % gjennom 3. kvartal. Med det er NIBOR om lag 1,00 prosentpoeng høyere enn bunnen mot slutten av 2017. Risikopåslaget på nye obligasjonslån har vært relativt stabil gjennom kvartalet på lave nivåer.

Banken er langsiktig fundet og det arbeides kontinuerlig for å sikre målsettingen om en stabil og godt strukket forfallsprofil. Ila av 3. kvartal har banken refinansiert et sertifikatlån på NOK 100 mill, samt utvidet et obligasjonslån på 130 mill med forfall i 2022 og førtidig kjøpt tilbake tilsvarende i et obligasjonslån med forfall i 2020. Banken opplever god tilgang på denne type kapital. Bankens neste forfall i obligasjonslån er NOK 65 mill i 4. kvartal, NOK 170 mill i 2. kvartal 2020 og NOK 100 mill i 3. kvartal 2020.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 142 % (162 %) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 135 % (135 %) mot et forventet fremtidig myndighetskrav på 100 %. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Markedsrisiko

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 valutabeholdningen er i sin helhet for videresalg til kunder.

SOLIDITET

Bankens soliditet på morbanknivå uten andel av årets resultat er målt til hhv. 15,0 %, 16,7 % og 18,9 % ved utgangen av kvartalet på kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning. Nivåene er tilnærmet de samme når man innkonsoliderer samarbeidende grupper. Om man inkluderer kapitalforhøyelsen som ble bekreftet 11. oktober med fortrinnsrettet emisjon på NOK 100 mill, vil bankens tall på morbank nivå være anslagsvis hhv. 16,9 %, 18,5 % og 20,8 %. Innkonsolidert med samarbeidende grupper vil tallene anslagsvis være 16,5 %, 18,2 % og 20,5 %. Myndighetskrav for Aurskog Sparebank er hhv 14,8 %, 16,3 % og 18,3 %. For ytterligere detaljer vises det til note 8.

EGENKAPITALBEVIS (AURG)

Banken har 2.380.847 (2.380.847) egenkapitalbevis fordelt på 771 (756) egenkapitalbevisiere, jfr. note 7 og tabell med nøkkeltall. Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er kr 11,89 (kr 10,52). Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis er det samme. Etter emisjonen vil antall egenkapitalbevis øke til 3.214.180 fra 11. oktober.

UTSIKTENE

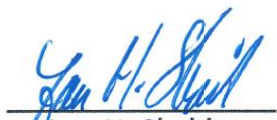
Aurskog Sparebanks markedsområde har betydelig befolkningsvekst og gode forhold for næringsutvikling. Banken har lojale og kompetente medarbeidere, tette kunderelasjoner med korte beslutningslinjer og en sterk lokal forankring. Det er ikke oppstått nye, ukjente tapsutsatte engasjementer av betydning i løpet av 3. kvartal 2019, og kvaliteten i kredittmassen vurderes som stabilt god. Med virkning fra midten av november har banken hevet deler av kunderentene, noe som ventes å påvirke marginbildet i moderat positiv retning. Banken har ved utgangen av 3. kvartal 55 årsverk. Dette ventes å øke de nærmeste månedene med en pågående rekrutteringsprosess for å håndtere bankens vekst.

ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIR-HANDELLOVEN

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, 23. oktober 2019 / 30. september 2019


Jan. H. Skøld
leder


Tove H. Nyhus


Inger-Lise M. Nøstvik


Kjell-Tore Skedsmo


Eivind Landsverk


Christine Melleby
ansattrepr.


Odd Nordli
adm. banksjef

Resultat hittil i år

MORBANK			Resultatregnskap	Note	KONSERN		
30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018			30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
256.667	220.790	299.721	Renteinntekter og lignende inntekter		253.538	217.458	295.297
121.301	98.340	134.122	Rentekostnader og lignende kostnader		121.286	98.339	134.120
135.366	122.450	165.599	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		132.251	119.119	161.176
34.904	32.665	43.536	Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		34.904	32.665	43.536
6.856	6.977	9.146	Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		6.856	6.977	9.146
17.834	12.518	12.525	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2	16.052	11.060	11.067
7.966	7.516	7.859	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2	7.966	7.516	7.859
132	121	149	Andre driftsinntekter		6.177	6.377	8.606
53.980	45.843	54.923	Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		58.244	50.641	61.921
36.285	37.229	52.079	Lønn og andre personalkostnader		36.487	37.445	52.353
30.030	31.035	41.005	Andre driftskostnader		32.806	30.399	41.260
4.253	963	1.190	Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		548	2.127	3.973
70.569	69.227	94.274	Sum driftskostnader		69.841	69.971	97.586
118.777	99.066	126.248	Resultat før tap og nedskrivninger		120.654	99.788	125.512
3.858	3.330	5.359	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	4	3.858	3.330	4.491
114.918	95.736	120.889	Resultat før skatt		116.796	96.459	121.021
26.161	22.020	27.327	Skatt på ordinært resultat		26.161	22.020	27.111
88.758	73.716	93.562	Resultat av ordinær drift etter skatt		90.635	74.439	93.910
11,89	10,52	13,32	Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)				
Utvidet resultat (poster ført direkte i balansen)							
0	0	0	Estimatavvik på pensjonsordninger		0	0	0
3.776	182	2.669	Fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	2	3.776	182	2.669
3.776	182	2.669	Utvidet resultat etter skatt		3.776	182	2.669
92.534	73.898	96.231	Totalresultat		94.411	74.621	96.579

MORBANK			Resultatregnskap i % av GFKV	Note	KONSERN		
30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018			30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
3,19 %	3,00 %	2,99 %	Renteinntekter og lignende inntekter		3,14 %	2,95 %	2,94 %
1,51 %	1,34 %	1,34 %	Rentekostnader og lignende kostnader		1,50 %	1,34 %	1,33 %
1,68 %	1,66 %	1,65 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		1,64 %	1,62 %	1,60 %
0,43 %	0,44 %	0,43 %	Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		0,43 %	0,44 %	0,43 %
0,09 %	0,09 %	0,09 %	Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		0,08 %	0,09 %	0,09 %
0,22 %	0,17 %	0,12 %	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2	0,20 %	0,15 %	0,11 %
0,10 %	0,10 %	0,08 %	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2	0,10 %	0,10 %	0,08 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Andre driftsinntekter		0,08 %	0,09 %	0,09 %
0,67 %	0,62 %	0,55 %	Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		0,72 %	0,69 %	0,62 %
0,45 %	0,51 %	0,52 %	Lønn og andre personalkostnader		0,45 %	0,51 %	0,52 %
0,37 %	0,42 %	0,41 %	Andre driftskostnader		0,41 %	0,41 %	0,41 %
0,05 %	0,01 %	0,01 %	Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		0,01 %	0,03 %	0,04 %
0,88 %	0,94 %	0,94 %	Sum driftskostnader		0,87 %	0,95 %	0,97 %
1,48 %	1,35 %	1,26 %	Resultat før tap og nedskrivninger		1,50 %	1,36 %	1,25 %
0,05 %	0,05 %	0,05 %	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	4	0,05 %	0,05 %	0,04 %
1,43 %	1,30 %	1,21 %	Resultat før skatt		1,45 %	1,31 %	1,20 %
0,33 %	0,30 %	0,27 %	Skatt på ordinært resultat		0,32 %	0,30 %	0,27 %
1,10 %	1,00 %	0,93 %	Resultat av ordinær drift etter skatt		1,12 %	1,01 %	0,93 %
Utvidet resultat (poster ført direkte i balansen)							
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Estimatavvik på pensjonsordninger		0,00 %	0,00 %	0,00 %
0,05 %	0,00 %	0,03 %	Fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	2	0,05 %	0,00 %	0,03 %
0,05 %	0,00 %	0,03 %	Utvidet resultat etter skatt		0,05 %	0,00 %	0,03 %
1,15 %	1,00 %	0,96 %	Totalresultat		1,17 %	1,01 %	0,96 %

Kvartalsregnskap

MORBANK					Resultatregnskap pr kvartal	KONSERN				
3. kv 2019	2. kv 2019	1. kv 2019	4. kv 2018	3. kv 2018		3. kv 2019	2. kv 2019	1. kv 2019	4. kv 2018	3. kv 2018
92.255	85.416	78.997	78.931	76.494	Renteinntekter og lignende inntekter	91.193	84.375	77.969	77.839	75.368
43.401	40.328	37.572	35.783	34.489	Rentekostnader og lignende kostnader	43.385	40.328	37.572	35.781	34.489
48.854	45.087	41.424	43.149	42.005	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	47.808	44.046	40.397	42.058	40.879
12.974	11.331	10.599	10.871	10.970	Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester	12.974	11.331	10.599	10.871	10.970
2.225	2.176	2.455	2.169	2.339	Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester	2.225	2.176	2.455	2.169	2.339
62	17.497	275	6	5	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	62	15.715	275	6	5
2.752	2.472	2.741	343	5.085	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2.752	2.472	2.741	343	5.085
34	63	34	28	55	Andre driftsinntekter	1.798	2.388	1.992	2.229	1.842
13.598	29.188	11.194	9.080	13.776	Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	15.362	29.730	13.152	11.281	15.564
13.068	8.948	14.270	14.849	13.827	Lønn og andre personalkostnader	13.221	8.959	14.307	14.908	13.945
9.334	10.345	10.351	9.970	10.073	Andre driftskostnader	10.110	12.113	10.584	10.861	9.120
1.432	1.337	1.484	227	336	Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	883	-2.189	1.854	1.846	727
23.834	20.630	26.105	25.046	24.237	Sum driftskostnader	24.214	18.883	26.744	27.615	23.792
38.618	53.645	26.513	27.183	31.544	Resultat før tap og nedskrivninger	38.956	54.894	26.804	25.724	32.651
1.225	1.410	1.223	2.029	560	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	1.225	1.410	1.223	1.161	560
37.393	52.235	25.291	25.153	30.985	Resultat før skatt	37.731	53.483	25.582	24.563	32.091
9.681	9.879	6.602	5.307	8.027	Skatt på ordinært resultat	9.681	9.879	6.602	5.091	8.027
27.712	42.356	18.689	19.846	22.958	Resultat av ordinær drift etter skatt	28.050	43.605	18.980	19.471	24.064
3,59	5,80	2,50	2,80	3,26	Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)					

Balanse

MORBANK			Balanse	Note	KONSERN		
30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018			30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
5.623	6.596	7.529	Kontanter og kontantekvivalenter		5.623	6.596	7.529
264.326	332.676	210.998	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		264.326	332.676	210.998
9.476.776	9.010.694	8.985.034	Brutto utlån til og fordringer på kunder	6	9.395.799	8.910.202	8.895.750
-12.290	-11.565	-14.615	- Nedskrivninger på enkeltengasjementer	4	-12.290	-11.565	-14.615
-22.431	-20.112	-17.694	- Nedskrivninger på stg1&2/grupper	4	-22.431	-20.112	-17.694
9.442.055	8.979.017	8.952.724	Netto utlån til og fordringer på kunder		9.361.078	8.878.525	8.863.441
523.233	529.615	531.202	Rentebærende verdipapirer		523.233	529.615	531.202
3.487	0	2.221	Finansielle derivater		3.487	0	2.221
806.313	528.984	610.130	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		806.313	528.984	610.130
2.345	2.345	2.345	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	3	4.571	4.962	4.674
19.654	19.579	19.654	Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		0	0	0
300	300	300	Investerings eiendom		15.352	27.249	15.352
28.010	11.117	13.890	Varige driftsmidler		115.606	105.240	107.878
10.623	10.429	6.402	Andre eiendeler		10.751	10.522	6.438
11.105.970	10.420.658	10.357.396	Sum Eiendeler		11.110.342	10.424.369	10.359.862
25.721	24.802	26.433	Innlån fra kredittinstitusjoner		25.721	24.802	26.433
6.777.447	6.360.720	6.281.494	Innskudd og andre innlån fra kunder	5	6.776.770	6.360.704	6.281.101
2.813.143	2.755.018	2.743.627	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		2.813.143	2.755.018	2.743.627
658	275	70	Finansielle derivater		658	275	70
52.784	24.262	27.752	Annen gjeld		53.738	25.203	28.396
33.150	28.564	29.522	Avsetninger		35.726	31.335	32.097
135.203	84.484	84.562	Ansvarlig lånekapital		135.203	84.484	84.562
9.838.105	9.278.125	9.193.459	Sum Gjeld		9.840.959	9.281.821	9.196.285
431.353	387.182	387.203	Innskutt egenkapital	7	431.353	387.182	387.203
747.755	681.635	776.734	Opptjent egenkapital		747.395	680.928	776.374
88.758	73.716	0	Udisponert overskudd		90.635	74.439	0
1.267.865	1.142.533	1.163.936	Sum Egenkapital		1.269.383	1.142.548	1.163.577
11.105.970	10.420.658	10.357.396	Sum Gjeld og Egenkapital		11.110.342	10.424.369	10.359.862
Poster utenom balansen							
199.429	161.929	172.520	Garantier		199.429	161.929	172.520
398.948	201.149	200.598	Bytteavtaler / swapavtaler		398.948	201.149	200.598
1.879.279	1.631.489	1.784.931	Portefølje i Eika Boligkreditt AS		1.879.279	1.631.489	1.784.931
12.985.250	12.052.147	12.142.326	Sum forretningskapital		12.989.621	12.055.858	12.144.793

Endringer i egenkapital

MORBANK	Eierandels- kapital	Over- kurs	Komp. fond	Fonds- obligasj- oner	Grunn- fond	Over- skudd	Gave- fond	Uttev- n. fond	Annen EK	Avsetn- inger	Fond for ureal gev.	Sum	I fjor
Egenkapital 1. januar	238,085	27,773	1,408	119,937	626,154	0,000	10,000	57,623	11,125	28,189	43,642	1.163,936	1.097,141
Utbytte overført til gjeld										-26,189		-26,189	-23,808
Gaver overført til gjeld										-2,000		-2,000	-2,000
Emisjon												0,000	0,000
Fondsobligasjoner				44,150					-4,566			39,584	-2,698
Periodens resultat						88,758					3,776	92,534	73,898
Egenkapital 30. sept	238,085	27,773	1,408	164,087	626,154	88,758	10,000	57,623	6,560	0,000	47,418	1.267,865	1.142,533

KONSERN	Eierandels- kapital	Over- kurs	Komp. fond	Fonds- obligasj- oner	Grunn- fond	Over- skudd	Gave- fond	Uttev- n. fond	Annen EK	Avsetn- inger	Fond for ureal gev.	Sum	I fjor
Egenkapital 1. januar	238,085	27,773	1,408	119,937	626,154	0,000	10,000	57,623	10,766	28,189	43,642	1.163,577	1.096,434
Utbytte overført til gjeld										-26,189		-26,189	-23,808
Gaver overført til gjeld										-2,000		-2,000	-2,000
Emisjon												0,000	0,000
Fondsobligasjoner				44,150					-4,566			39,584	-2,698
Periodens resultat						90,635					3,776	94,411	74,621
Egenkapital 30. sept	238,085	27,773	1,408	164,087	626,154	90,635	10,000	57,623	6,200	0,000	47,418	1.269,383	1.142,548

Kontantstrømanalyse

Kontantstrømanalyse konsern	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Tilført fra årets drift	95.041	84.432	102.374
Endring brutto utlån til kunder	-495.390	-836.608	-879.073
Endring innskudd fra kunder	438.331	318.682	239.079
Endring Innlån fra kredittinstitusjoner	-712	-1.680	-49
Endring kortsiktige verdipapirer	-178.700	32.157	35.178
Endring i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	81.446	459.871	448.479
Endring i eierinteresser i tilknyttede selskaper	103	-4.166	-327
Endring i øvrige fordringer	10.521	11.171	13.034
Endring i annen kortsiktig gjeld	4.273	-11.394	-4.061
A Netto likvidendring virksomhet	-45.087	52.465	-45.367
Investeringer i varige driftsmidler	-8.276	-593	-8.119
Salg varige driftsmidler	5.388	225	13.912
Verdijustering EK fra aksjer over utvidet resultat	3.776	182	2.669
B Netto likvidendring investering	888	-186	8.462
Endring i ansvarlig lånekapital	50.924	-335	-257
Endring i innskutt egenkapital	45.545	63	84
Avsatt til utbytte egenkapitalbevis	0	0	-26.189
Avsatt til gaver	0	0	-2.000
Endring i annen langsiktig gjeld	25.342	9.695	6.226
Utbetalt utbytte / gaver	-26.189	-25.808	-25.808
C Netto likvidendring finansiering	95.621	-16.384	-47.944
Netto likvidendringer i året	51.423	35.896	-84.849
Likviditetsbeholdning 1. januar	218.527	303.377	303.377
Likviditetsbeholdning ved kvartalets slutt	269.950	339.272	218.528
= Kontanter, innsk i Norges Bank og øvr. banker	269.950	339.272	218.527

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Regnskapet for Aurskog Sparebank og konsern omfatter perioden 01.01.2019 – 30.09.2019. Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2018. IFRS16 er innført i banken fra 01.01.2019, noe som har medført en mindre økning på begge sider av balansen. Dette gjelder bankens husleiekontrakter, hvor kostnaden nå fremkommer som avskrivning mot tidligere ordinær driftskostnad.

Note 2 – Inntekter Verdipapirer

MNOK	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	16,052	11,060	11,067
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak	1,782	1,458	1,458
Inntekter av eierinteresser i konsemselskaper	0,000	0,000	0,000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	17,834	12,518	12,525
Verdiendring fin. eiendeler tilgjengelig for salg (utvidet resultat)	3,776	0,182	2,669
Netto verdiendring og gevinst/tap på:			
Rentebærende verdipapirer	-0,205	-0,666	-1,404
Aksjer og andre egenkapitalinstrumenter med variabel avkastning	7,391	7,479	8,270
Valuta og finansielle derivater	0,779	0,704	0,993
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer	7,966	7,516	7,859

Note 3 – Konsern og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbanken 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 tilknyttede selskaper føres til ordinære kundebeholdninger.

Balanseført mellomværende med datterselskap (MNOK)	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Kasse-/drifts- og brukskreditter	-3,000	-15,000	-3,000
Nedbetalingslån	-80,977	-90,386	-89,284
Innskudd uten avtalt løpetid	0,735	0,008	0,384
Innskudd med avtalt løpetid	0,012	0,008	0,009
Gjeld/fordring til datterselskaper / konsembidrag	0,000	0,000	-0,100
Eierinteresser i datterselskaper	-19,654	-19,579	-19,654
Garantier	0,000	0,000	0,000

Note 4 – Mislighold, tap og nedskrivninger

Tapsgjennomgang av bankens utlånsportefølje er foretatt i samsvar med IFRS 9. Brutto misligholdte og tapsutsatte lån utgjør 0,3 % (0,4 %) av brutto utlån. Etter nedskrivning utgjør netto misligholdte og tapsutsatte lån 0,2 % (0,3 %) av brutto utlån. I tillegg utgjør nedskrivninger på steg 1 og 2 0,3 % (0,2 %) av brutto utlån.

Misligholdte lån (over 90 dager)	30.09.2019			30.09.2018			31.12.2018		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto misligholdte lån	8.640	5.241	13.881	10.593	9.367	19.959	12.722	13.413	26.135
Nedskr. på enkelteng.	1.660	500	2.160	670	2.445	3.115	1.070	2.620	3.690
Netto misligholdte lån	6.980	4.741	11.721	9.923	6.922	16.844	11.652	10.793	22.445

Øvrige tapsutsatte lån (med nedskr. i steg 3)	30.09.2019			30.09.2018			31.12.2018		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto tapsutsatte lån	11.181	7.839	19.020	7.830	11.277	19.108	8.636	13.754	22.389
Nedskr. på enkelteng.	5.630	4.500	10.130	3.000	5.450	8.450	4.475	6.450	10.925
Netto tapsutsatte lån	5.551	3.339	8.890	4.830	5.827	10.658	4.161	7.304	11.464

Tapskostnad (TNOK)	Dette kvartal	Hittil i år	Hittil i fjor
Endring i nedskrivninger på steg 1	-615,9	-3.313,4	-797,2
Endring i nedskrivninger på steg 2	1.373,7	8.712,8	-1.001,1
Endring i nedskrivninger på steg 3/individuelle nedskrivninger	1.190,0	-2.325,0	4.475,0
Konstaterte tap på utlån uten tidligere nedskrivning	27,3	193,7	159,5
Konstaterte tap på utlån med tidligere nedskrivning	1.000,0	2.717,2	2.522,6
Inngang på tidligere konstaterte tap	-1.749,8	-2.127,1	-2.029,2
Tap på utlån, garantier m.v.	1.225,4	3.858,2	3.329,6

Fordeling pr steg etter IFRS 9 (TNOK)	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 01.01.19	9.350.730	438.239	33.219
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 30.09.19	9.424.138	799.167	22.281
 Nedskr. pr 01.01.19	 4.356	 14.296	 14.615
Nedskr. pr 30.09.19	3.624	20.428	12.290

Note 5 – Innskudd fordelt på Næringsgrupper

MNOK	30.09.2019		30.09.2018		31.12.2018	
Person	4.273,3	63,1 %	4.091,7	64,3 %	4.130,8	65,8 %
Finans	59,1	0,9 %	84,2	1,3 %	84,8	1,4 %
Offentlig	4,0	0,1 %	72,0	1,1 %	73,1	1,2 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	84,1	1,2 %	58,3	0,9 %	57,7	0,9 %
B - Bergverksdrift og utvinning	0,9	0,0 %	0,9	0,0 %	0,7	0,0 %
C - Industri	59,4	0,9 %	52,2	0,8 %	55,3	0,9 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2,7	0,0 %	2,7	0,0 %	2,7	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	362,8	5,4 %	243,9	3,8 %	298,8	4,8 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	378,5	5,6 %	250,5	3,9 %	286,0	4,6 %
H - Transport og lagring	51,0	0,8 %	43,5	0,7 %	49,7	0,8 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	9,2	0,1 %	8,1	0,1 %	8,2	0,1 %
J - Informasjon og kommunikasjon	21,1	0,3 %	19,1	0,3 %	24,9	0,4 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	145,5	2,1 %	118,0	1,9 %	141,5	2,3 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	636,5	9,4 %	737,0	11,6 %	540,1	8,6 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	182,1	2,7 %	145,7	2,3 %	135,8	2,2 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	80,5	1,2 %	43,3	0,7 %	54,7	0,9 %
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordning	0,1	0,0 %	0,1	0,0 %	0,1	0,0 %
P - Undervisning	4,8	0,1 %	4,2	0,1 %	3,4	0,1 %
Q - Helse- og sosialtjenester	184,4	2,7 %	158,1	2,5 %	163,9	2,6 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktivitet	47,3	0,7 %	41,2	0,6 %	40,9	0,7 %
S - Annen tjenesteyting	123,9	1,8 %	129,5	2,0 %	120,1	1,9 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	8,6	0,1 %	7,9	0,1 %	8,2	0,1 %
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	57,5	0,8 %	48,7	0,8 %	0,2	0,0 %
Totalt	6.777,4	100,0 %	6.360,7	100,0 %	6.281,5	100,0 %
<i>Herav på Romerike</i>	<i>4.470,4</i>	<i>66,5 %</i>	<i>4.286,0</i>	<i>67,9 %</i>	<i>4.136,1</i>	<i>65,8 %</i>

Note 6 – Utlån fordelt på Næringsgrupper

MNOK	30.09.2019		30.09.2018		31.12.2018	
Person	6.857,8	72,4 %	6.683,0	74,2 %	6.721,6	74,8 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	72,3	0,8 %	74,2	0,8 %	80,2	0,9 %
C - Industri	18,0	0,2 %	18,3	0,2 %	19,3	0,2 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	701,9	7,4 %	744,4	8,3 %	588,0	6,5 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	94,8	1,0 %	128,9	1,4 %	125,7	1,4 %
H - Transport og lagring	21,6	0,2 %	32,4	0,4 %	35,7	0,4 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	14,4	0,2 %	9,1	0,1 %	8,7	0,1 %
J - Informasjon og kommunikasjon	2,8	0,0 %	4,4	0,0 %	4,1	0,0 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	17,1	0,2 %	10,8	0,1 %	14,8	0,2 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.327,2	14,0 %	1.023,0	11,4 %	1.084,5	12,1 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	50,4	0,5 %	66,6	0,7 %	68,4	0,8 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	134,6	1,4 %	97,2	1,1 %	100,0	1,1 %
P - Undervisning	17,9	0,2 %	0,8	0,0 %	0,7	0,0 %
Q - Helse- og sosialtjenester	85,7	0,9 %	68,1	0,8 %	76,4	0,9 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktivitet	12,4	0,1 %	15,1	0,2 %	15,3	0,2 %
S - Annen tjenesteyting	29,1	0,3 %	18,5	0,2 %	24,5	0,3 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	1,3	0,0 %	1,6	0,0 %	1,5	0,0 %
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	17,5	0,2 %	14,3	0,2 %	15,6	0,2 %
Totalt utlån egne bøker	9.476,8	100,0 %	9.010,7	100,0 %	8.985,0	100,0 %
<i>Herav på Romerike</i>	<i>8.013,5</i>	<i>84,7 %</i>	<i>7.655,9</i>	<i>85,1 %</i>	<i>7.550,2</i>	<i>84,2 %</i>
Lån formidlet til EBK	1.879,3		1.631,5		1.784,9	

Note 7 – Egenkapitalbevis (AURG)

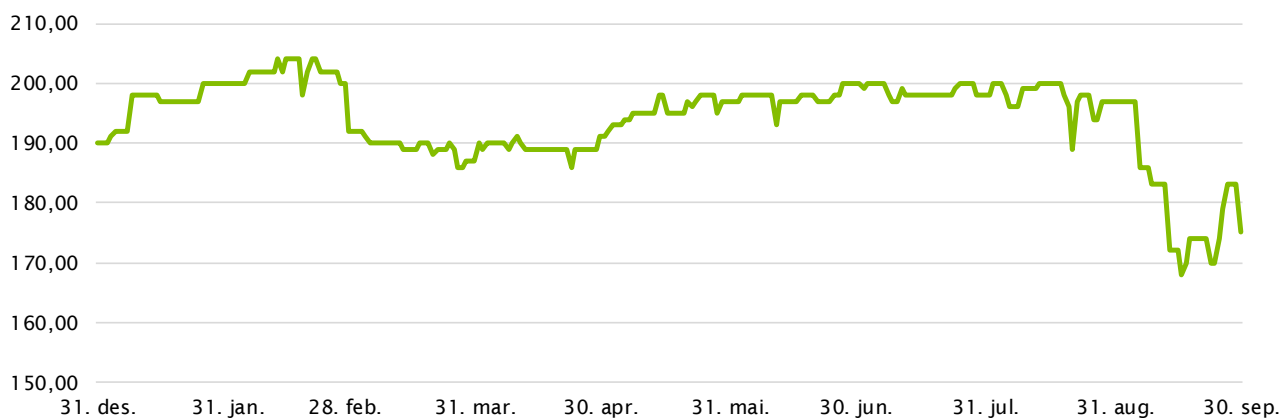
Aurskog Sparebanks egenkapitalbevis er børsnotert på Oslo Børs, og i løpet av årets tre første kvartaler ble det omsatt 122.348 egenkapitalbevis fordelt på 422 handler, mot 124.024 egenkapitalbevis fordelt på 391 handler i fjor.

Utbytte for 2018 ble beregnet til kr 13,32 pr egenkapitalbevis. Kontantutbytte for 2018 ble fastsatt til kr 11,00 pr egenkapitalbevis og at kr 2,32 overføres til Utjevningsfondet. Utbetalingsdato var 15. mars 2019.

Kursen falt 6. september, da egenkapitalbevisene gikk ex tegningsretter. Kursverdien ligger på omtrent forventet nivå etter emisjonen:

	Kurs	Antall egenkapitalbevis	Børsverdi
Sist omsatt inkl. tegningsretter 5. sept	197,00	2.380.847	469.026.859
Emisjon med tegningskurs	120,00	833.333	99.999.960
Forventet kurs ekskl. Tegningsretter 6. sept	177,04	3.214.180	569.026.819

Kursutvikling 2019



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*	167.574	7,04 %	2,37 %	Oddbjørn Berg	31.675	1,33 %	0,45 %
Pateco AS	69.963	2,94 %	0,99 %	Ulf Ryen	30.000	1,26 %	0,42 %
O. M. Holding AS	58.097	2,44 %	0,82 %	Brus AS	30.000	1,26 %	0,42 %
Rolf Ingar Nordmo	50.314	2,11 %	0,71 %	Bjørn Tore Haaland	29.340	1,23 %	0,41 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	40.000	1,68 %	0,57 %	Jan Olberg	29.074	1,22 %	0,41 %
Hans Johan Gjøtheim	39.814	1,67 %	0,56 %	Hans Sauge	28.565	1,20 %	0,40 %
Karl's AS	39.474	1,66 %	0,56 %	Jan Martinsen Holding AS	25.000	1,05 %	0,35 %
BTHA Holding AS	39.018	1,64 %	0,55 %	Halvor Sveistrup	23.495	0,99 %	0,33 %
Rolf Nordmo AS	38.874	1,63 %	0,55 %	Jan Ame Frogner	22.282	0,94 %	0,31 %
Agh AS	37.434	1,57 %	0,53 %	Sum 20 største eiere	866.851	36,41 %	12,25 %
Haaland Klima AS	36.858	1,55 %	0,52 %	Øvrige eiere	1.513.996	63,59 %	21,39 %
				Totalt	2.380.847	100,00 %	33,64 %

*styremedlem Kjell Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet

Note 8 – Kapitaldekning

Morbank	30.09.2019		30.09.2018		31.12.2018	
Grunnfondet (Sparebankens fond)	626,154	10,5 %	570,037	10,3 %	626,154	11,3 %
Eierandelsbeviskapital	238,085	4,0 %	238,085	4,3 %	238,085	4,3 %
Overkurs og Komp.fond	29,181	0,5 %	29,181	0,5 %	29,181	0,5 %
Annen egenkapital	6,560	0,1 %	8,364	0,2 %	11,125	0,2 %
Gavefond	10,000	0,2 %	10,000	0,2 %	10,000	0,2 %
Utjevningsfond	57,623	1,0 %	52,093	0,9 %	57,623	1,0 %
Fond for urealiserte gevinster	47,418	0,8 %	41,142	0,7 %	43,642	0,8 %
Avsatt til utbytte	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	26,189	0,5 %
Avsatt til gaver til allmennyttige formål	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	2,000	0,0 %
Egenkapital	1.015,020	17,1 %	948,901	17,1 %	1.043,999	18,9 %
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	-28,189	-0,5 %
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-121,751	-2,0 %	-96,747	-1,7 %	-100,626	-1,8 %
Fradrag forsvarlig verdsettelse	-1,334	0,0 %	-1,061	0,0 %	-1,146	0,0 %
Ren kjernekapital*	891,936	15,0 %	851,093	15,4 %	914,038	16,5 %
Fondsobligasjoner	99,087	1,7 %	119,916	2,2 %	119,937	2,2 %
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %
Kjernekapital	991,022	16,7 %	971,009	17,5 %	1.033,975	18,7 %
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	135,203	2,3 %	84,484	1,5 %	84,562	1,5 %
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %
Netto ansvarlig kapital	1.126,226	18,9 %	1.055,493	19,1 %	1.118,537	20,2 %
Kreditrisiko:	Risikovektet balanse		Risikovektet balanse		Risikovektet balanse	
Lokale og regionale myndigheter	14,680		21,866		22,280	
Offentlig eide foretak	0,000		0,000		0,000	
Institusjoner	79,500		85,648		62,678	
Foretak	225,469		347,520		267,164	
Massemarked	153,571		179,883		180,575	
Engasjementer med pant i fast eiendom	4.687,446		4.136,717		4.190,805	
Forfalte engasjementer	11,589		26,279		29,237	
Obligasjoner med fortrinnsrett	27,734		27,403		27,386	
Andeler i verdipapirfond	99,901		56,383		71,616	
Egenkapitalposisjoner	119,276		120,226		122,165	
Øvrige engasjementer	148,716		180,365		206,667	
Sum kreditrisiko etter standardmetoden	5.567,882		5.182,289		5.180,573	
Operasjonell risiko	379,265		356,357		356,357	
Sum beregningsgrunnlag	5.947,147		5.538,646		5.536,930	

*Ren kjernekapital endres hittil i 2019 med -0,4 %-poeng pga økt eierskap i andre finansinstitusjoner, -1,1 %-poeng som følge av vekst i risikovektet balanse.

Kapitaldekning morbank dersom iberegnet 50 % av overskudd etter skatt

	30.09.2019	30.09.2018
50 % av resultat hittil i år	44,379	36,858
Ren kjernekapital	15,7 %	16,0 %
Kjernekapital	17,4 %	18,2 %
Netto ansvarlig kapital	19,7 %	19,7 %

Kapitaldekning konsern og konsolidert nivå

Kapitaldekningstillene på konsernnivå er kun marginalt avvikende fra morbank.

Kapitaldekningstillene konsolidert med samarbeidende grupper like som på morbanknivå.

Myndighetskravene er hhv. 14,8 %, 16,3 % og 18,3 %.



Etter henholdsvis 45 år og 19 år som ansatte i Aurskog Sparebank hadde Berit Tønsberg, til venstre, og Synnøve Skovseth sin siste arbeidsdag i banken 30. september. Vi takker Berit og Synnøve for svært god innsats gjennom alle disse årene, og ønsker begge lykke til i pensjonisttilværelsen.

Hovedkontor:

Aurskog
Senterveien 15
1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40

Fax: 63 85 44 41

E-post: firmapost@aurskog-sparebank.no

Nettside: www.aurskog-sparebank.no

Organisasjonsnummer: 937 885 644



@aurskogsparebank



@Aurskog Sparebank

Avdelingskontor:

Bjørkelangen
Bjørkeveien 12
1940 Bjørkelangen

Årnes
Rådhusgata 10
2150 Årnes

Jessheim
Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand
Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand