



KVARTALSRAPPORT

3Q2021

Oppsummering hovedtall (morbank) pr. 30.09.2021

128,1 MILL.

RESULTAT FØR SKATT

Banken leverer et resultat før skatt på 128,1 millioner kroner etter tre kvartaler, mot 102,9 millioner kroner i 2020.

15,303 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Ved utgangen av kvartalet hadde banken en forretningskapital inkludert Eika Boligkreditt på 15,303 mrd., mot 13,340 mrd. på samme tid i 2020.

9,3%

EK. AVKASTNING

Ved utgangen av kvartalet var bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder på 9,3 %, mot 8,5 % på samme tid i fjor. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjoner.

38,5%

KOSTNADSPROSENT

Ved utgangen av kvartalet var bankens kostnadsprosent siste 12 måneder på 38,5 % mot 39,0 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør.

12,998 MRD.

BRUTTO UTLÅN

Ved utgangen av kvartalet hadde banken brutto kundelån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, på 12,998 mrd., mot 11,526 mrd. på samme tid i fjor.

16,6 %

REN KJERNEKAPITAL

Ved utgangen av kvartalet hadde banken 16,6 % ren kjernekapital på morbanknivå, mot 18,1 % i fjor. Dette er iberegnet 50 % av resultatet hittil i år.

Hovedtall

Morbank	30.09.2021		30.09.2020		31.12.2020	
Rentenetto	150.168	1,62 %	133.128	1,56 %	178.542	1,55 %
Provisjonsnetto	35.529	0,38 %	29.465	0,35 %	41.544	0,36 %
Utbytte- og verdipapirinntekter	20.352	0,22 %	27.088	0,32 %	30.729	0,27 %
Andre driftsinntekter	82	0,00 %	76	0,00 %	99	0,00 %
Netto driftsinntekter eksklusiv rentenetto	55.964	0,61 %	56.629	0,66 %	72.371	0,63 %
SUM DRIFTSINTEKTER	206.132	2,23 %	189.757	2,22 %	250.913	2,18 %
Lønn og andre personalkostnader	39.535	0,43 %	37.410	0,44 %	51.835	0,45 %
Øvrige driftskostnader	41.299	0,45 %	34.992	0,41 %	47.906	0,42 %
SUM DRIFTSKOSTNADER	80.834	0,87 %	72.402	0,85 %	99.741	0,87 %
RESULTAT FØR TAP	125.298	1,36 %	117.355	1,38 %	151.173	1,31 %
Tap på utlån	-2.760	-0,03 %	14.490	0,17 %	12.182	0,11 %
RESULTAT FØR SKATT	128.058	1,39 %	102.865	1,21 %	138.991	1,21 %
Skatt på ordinært resultat	28.920	0,31 %	22.117	0,26 %	29.674	0,26 %
RESULTAT ETTER SKATT	99.138	1,07 %	80.748	0,95 %	109.317	0,95 %
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	10,90		8,94		12,14	



© JAVIER BERROCAL

Nøkkeltall

Morbank	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt*	9,3 %	8,5 %	8,4 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd.**	40,5 %	39,0 %	39,8 %
Kostnadsprosent siste 12 mnd. ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	41,3 %	40,6 %	41,4 %
Antall årsverk ved utgangen av perioden	58,5	58,5	58,5
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 13 mnd. (GFVK)	12.358.856	11.362.307	11.480.940
Forvaltningskapital	13.351.972	11.495.074	11.759.184
Forretningskapital	15.303.402	13.339.750	13.621.354
Egenkapital inkl. fondsobligasjonslån	1.495.366	1.358.603	1.402.288
Brutto utlån egne bøker	11.047.042	9.681.157	9.854.234
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapital	82,7 %	84,2 %	83,8 %
Brutto utlån EBK	1.951.430	1.844.677	1.862.171
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl EBK	12,8 %	1,5 %	2,7 %
Innskudd fra kunder	8.005.409	6.973.960	7.057.420
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapitalen	60,0 %	60,7 %	60,0 %
Innskuddsdekning (i prosent av brutto utlån egne bøker)	72,5 %	72,0 %	71,6 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd.	14,8 %	2,9 %	8,4 %
Brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	7.210	16.706	7.614
Netto misligholdte kredittengasjement over 90 dager	6.730	15.826	6.734
Brutto øvrige misligholdte kredittengasjement	25.561	31.452	19.277
Netto øvrige misligholdte kredittengasjement	16.308	18.032	9.357
Brutto misligholdte kredittengasjement i % av brutto utlån	0,3 %	0,5 %	0,3 %
Samlede nedskrivninger i % av misligholdte kredittengasjement	139,7 %	105,5 %	180,9 %
Kapitaldekning***	19,6 %	21,3 %	22,0 %
Kjernekapitaldekning***	17,3 %	19,0 %	19,8 %
Ren kjernekapitaldekning***	15,9 %	17,4 %	18,3 %
Leverage ratio***	9,1 %	9,8 %	10,5 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	10,90	8,94	12,14
Antall utstedte egenkapitalbevis	3.214.180	3.214.180	3.214.180
Antall egenkapitalbevisiere	934	856	886
Børskurs ved periodens slutt	218,00	200,00	208,00
Eierbrøk****	36,50 %	37,37 %	37,37 %
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	158,45	146,33	151,41
P/E (Price/Earnings)	15,01	16,78	17,13
P/B (Price/Book Value)	1,38	1,37	1,37
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	208 %	141 %	191 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	130 %	134 %	141 %

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

**Kostnadsprosent siste 12 mnd uten engangskostnader ved bytte av kjernebankleverandør er 38,5 % pr 30.09.21.

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

****Eierbrøken er basert på eiernes andel av egenkapitalen. Denne består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, utjevningfond og en andel av annen egenkapital.

Styrets beretning til regnskapet pr 30. september 2021

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

Fortsatt solid vekst gir tidenes beste resultat både for 3. kvartal isolert og hittil i år etter 3 kvartaler:

- Økte kjerneinntekter
- Kostnadsprosent siste 12 måneder er 38,5 % justert for engangskostnader
- Tilbakeført tapskostnad med redusert koronaavsetning
- Rekordlavt mislighold
- Solid vekst med nær 2 milliarder økt forretningskapital siste 12 måneder

Resultat av ordinær drift før skatt ved utgangen av perioden utgjør 128,1 mill. (102,9 mill.). I % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør resultatet 1,39 % (1,21 %). Resultatet pr 30. september 2021 vurderes som solid. Resultatet pr 30. september 2020 var betydelig påvirket av koronasituasjonen.

Rentenetto utgjør 150,20 mill. (133,1 mill.). I % av GFVK utgjør rentenettoen 1,62 % (1,56 %).

Netto driftsinntekter utover rentenetto utgjør i sum 56,0 mill. (56,6 mill.). Herav utgjør:

- Provisjonsnetto 35,5 mill. (29,5 mill.). Dette utgjør 0,38 % (0,35 %) av GFVK.
- Utbytteinntekter NOK 16,2 mill. (NOK 18,5 mill.). Nedgangen skyldes i hovedsak lavere utbytte fra Eika Gruppen.
- Øvrige verdipapirinntekter NOK 4,1 mill. (NOK 8,6 mill.). Nedgangen kan i all hovedsak knyttes til lavere markedsrente.

Driftskostnadene utgjør 80,8 mill. (72,4 mill.), noe som tilsvarer 0,87 % (0,85 %) av GFVK. Herav utgjør:

- Lønns- og personalkostnader 39,5 mill. (37,4 mill.).
- Andre driftskostnader og avskrivninger 41,3 mill. (35,0 mill.), herav er 4,3 mill (0,0 mill.) kostnadsført på prosjektet med å bytte bankkjerneleverandør fra SDC til TietoEvry.

Sum driftskostnader siste 12 måneder utgjør 40,5 % (39,0 %) av sum driftsinntekter siste 12 måneder. Justert for prosjektkostnader ved bytte av bankkjerneleverandør er tallene 38,5 % (39,0 %).

Netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån utgjør -2,8 mill. (14,5 mill.). Tapskostnaden i 2020 skyldes i stor grad en overordnet tapsavsetning som følge av koronasituasjonen. Med bakgrunn i en mer normalisert situasjon vurderes tapsrisikoen redusert, og ekstra tapsavsetningen utgjør pr 30. september 2021 8,4 mill. Denne restavsetningen vil vurderes løpende fremover. For ytterligere detaljer vises det til note 5, mislighold, tap og nedskrivninger.

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt er 9,3 % (8,5 %) uten å iberegne fondsobligasjoner i egenkapitalen og resultatjustering med tilhørende rentekostnader.

Balanse morbank

Bankens forvaltningskapital er 13.352,0 mill. (11.495,1 mill.). Inklusiv en portefølje av utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) er bankens forretningskapital 15.303,4 mill. (13.339,8 mill.). Dette gir en vekst siste 12 måneder på 14,7 % (2,7 %).

Utlånsvekst på lån i egen balanse siste 12 måneder er 14,1 % (2,2 %). Utlån formidlet til EBK utgjør 1.951,4 mill. (1.844,7 mill.). Samlet kredittvekst siste 12 måneder inkl. EBK er 12,8 % (1,5 %).

Innskudd fra kunder viser en vekst siste 12 måneder på 14,8 % (2,9 %). Ved periodens slutt er innskuddsdekningen på 72,5 % (72,0 %).

Verdipapirer

Bankens beholdning av børstoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler er vurdert til markedsverdi. Fastsettelse av markedsverdier er hovedsaklig 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 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 som beregner misligholdssannsynlighet. Modellen viser ved utgangen av kvartalet at 93,5 % (95,4 %) av porteføljen ligger med lav til middels risiko (RKL 1-7).

Brutto misligholdte kredittengasjement over 90 dager utgjør 0,1 % (0,2 %) av brutto utlån. I tillegg utgjør brutto øvrige misligholdte kredittengasjement 0,2 % (0,3 %) av brutto utlån. Fra 2021 er det innført en ny misligholdsdefinisjon som øker rapportert mengde av øvrige misligholdte kredittengasjement, uten at reell porteføljerisiko har økt. Misligholdsporteføljen vurderes å ha tilstrekkelig med nedskrivninger i steg 3. Utover dette har banken nedskrivninger på steg 1 og 2 etter IFRS 9, inkludert en overordnet tapsavsetning for koronasituasjonen.

Utlån til privatmarkedet utgjør 69,8 % (71,2 %) av brutto utlån. Hensyntatt bankens portefølje i EBK er andelen 74,4 % (75,8 %). Andel næringslån er stabil siste kvartal. Fordeling etter næringsgrupper vises i note 7.

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.

Pengemarkedsrenten (3-mnd NIBOR) har økt fra 0,20 % til 0,56 % gjennom 3. kvartal. Risikopåslagene har vært stabile 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 raskt tilgjengelig likviditet. Siden 30. juni har

banken gjort førtidig tilbakekjøp på 45 mill., og utstedelser av nye lån og utvidelser av eksisterende lån på i sum 370 mill, samt innfridd et F-lån i Norges Bank på 100 mill. På rapporteringstidspunkt er bankens forfall neste 12 måneder i pengemarkedslån 25 mill. i 4. kvartal 2021, 300 mill. i 2. kvartal 2022 og 400 mill i 3. kvartal 2022.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er på 208 % (141 %) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 130 % (134 %) 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.

Soliditet

Bankens kapitalnivåer ved utgangen av tredje kvartal har betryggende margin til alle myndighetskrav og evnen til fortsatt vekst og utvikling er dermed ivaretatt. Banken har i år opplevd økende vekst på gode kunder noe som har medført at de relative kapitalnivåene går ned fra årsskiftet.

For morbanknivå uten andel av årets resultat er soliditetstallene målt til hhv. 15,9 %, 17,3 % og 19,6 % ved utgangen av kvartalet på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Nivåene når man konsoliderer med samarbeidende grupper er på rapporteringstidspunkt ikke klare, men var pr 30.06.21 om lag 0,5 %-poeng lavere enn morbank. Myndighetskrav for Aurskog Sparebank er henholdsvis 13,8 %, 15,3 % og 17,3 %. For ytterligere detaljer vises det til note 9.

Egenkapitalbevis (AURG)

Banken har 3.214.180 (3.214.180) egenkapitalbevis fordelt på 934 (856) egenkapitalbevisiere, jfr. note 8 og tabell med nøkkeltall. Resultat pr. egenkapitalbevis (EPS) er kr 10,90 (kr 8,94). Utvannet resultat pr. egenkapitalbevis er det samme.

Med basis i fullmakt fra representantskapet vedtok styret 27. oktober å betale ut et tilleggsutbytte fra 2020-resultatet på kr 4,00 pr egenkapitalbevis. Dette gjøres etter at myndighetene har opphevet utbytterestriksjonene, og med basis i en forsvarlighetsvurdering vedrørende bankens soliditet. Utbetalingen vil skje i november og belastes bankens utjevningsfond. Det vises til separat børsmelding.



Videre utvikling

Aurskog Sparebanks markedsområde har betydelig befolkningsvekst og gode forhold for næringsutvikling. Banken skal fortsette å være en solid og god samarbeidspartner for person- og næringskunder på Romerike. Aurskog Sparebank har lojale og kompetente medarbeidere, tette kunderelasjoner med korte beslutningslinjer og en sterk lokal forankring.

Kvaliteten i kredittmassen vurderes som stabilt god. Koronapandemien har ikke gitt banken økt mislighold eller individuelle tap. Det er ikke avdekket nye, ukjente tapsutsatte engasjementer av betydning i løpet av 3. kvartal 2021.

Som en følge av økte markedsrenter, valgte banken i oktober å øke kunderentene med inntil 0,25 prosentpoeng. Dette er ventet å gi en moderat marginbedring med full effekt fra starten av desember.

Som børsmeldt i desember 2020 skifter Aurskog Sparebank kjernebankløsning fra SDC til TietoEvry. Prosjektkostnadene er planlagt kostnadsført i perioden 2021-2023, hvorav 4,3 mill. er kostnadsført hittil i 2021.

Banken har med god vekst behov for flere ansatte med riktig kompetanse, slik at videre vekst og utvikling sikres. På rapporteringstidspunkt har Aurskog Sparebank tre utlyste stillinger.

Bærekraftsarbeid er viktig for Aurskog Sparebank. Banken har i høst revidert sin bærekraftstrategi og satt tydeligere ambisjoner om videre arbeid med bærekraft og påvirkning på omgivelsene. På rapporteringstidspunktet har banken påstartet prosessen med å etablere et rammeverk for grønne obligasjonslån.

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, 27. oktober 2021/30. september 2021

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

Evvy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef



Bilder: Dutch Photo Agency/Red Bull Content Pool

Resultat hittil i år

MORBANK			Resultatregnskap	Note	KONSERN		
30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020			30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
220.221	239.439	309.615	Renteinntekter og lignende inntekter		218.168	236.769	306.150
70.053	106.311	131.073	Rentekostnader og lignende kostnader		69.899	106.199	130.921
150.168	133.128	178.542	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		148.269	130.571	175.228
41.203	35.645	49.720	Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		41.203	35.645	49.720
5.673	6.180	8.176	Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		5.673	6.180	8.176
16.231	18.471	20.667	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	14.093	17.238	19.434
4.121	8.617	10.062	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	4.121	8.617	10.062
82	76	99	Andre driftsinntekter		8.452	6.918	8.026
55.964	56.629	72.371	Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		62.196	62.239	79.065
39.535	37.410	51.835	Lønn og andre personalkostnader		39.535	37.410	51.835
36.818	30.878	42.294	Andre driftskostnader		37.906	33.386	45.621
4.482	4.114	5.612	Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		4.751	3.122	4.221
80.834	72.402	99.741	Sum driftskostnader		82.192	73.918	101.676
125.298	117.355	151.173	Resultat før tap		128.272	118.892	152.617
-2.760	14.490	12.182	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	-2.760	14.490	12.182
128.058	102.865	138.991	Resultat før skatt		131.032	104.402	140.435
28.920	22.117	29.674	Skatt på ordinært resultat		28.920	22.117	29.794
99.138	80.748	109.317	Resultat av ordinær drift etter skatt		102.113	82.284	110.641
10,90	8,94	12,14	Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)				
Utvidet resultat							
20.359	-3.146	12.996	Poster som ikke reklassifiseres over resultatet		20.359	-3.146	12.996
0	0	0	Poster som kan reklassifiseres over resultatet	3	0	0	0
20.359	-3.146	12.996	Utvidet resultat etter skatt		20.359	-3.146	12.996
119.498	77.602	122.314	Totalresultat		122.472	79.138	123.638

MORBANK			Resultatregnskap i % av GFKV	Note	KONSERN		
30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020			30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
2,38 %	2,81 %	2,69 %	Renteinntekter og lignende inntekter		2,35 %	2,78 %	2,66 %
0,76 %	1,25 %	1,14 %	Rentekostnader og lignende kostnader		0,75 %	1,25 %	1,14 %
1,62 %	1,56 %	1,55 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		1,60 %	1,54 %	1,52 %
0,45 %	0,42 %	0,43 %	Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester		0,44 %	0,42 %	0,43 %
0,06 %	0,07 %	0,07 %	Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester		0,06 %	0,07 %	0,07 %
0,18 %	0,22 %	0,18 %	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3	0,15 %	0,20 %	0,17 %
0,04 %	0,10 %	0,09 %	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3	0,04 %	0,10 %	0,09 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Andre driftsinntekter		0,09 %	0,08 %	0,07 %
0,61 %	0,66 %	0,63 %	Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter		0,67 %	0,73 %	0,69 %
0,43 %	0,44 %	0,45 %	Lønn og andre personalkostnader		0,43 %	0,44 %	0,45 %
0,40 %	0,36 %	0,37 %	Andre driftskostnader		0,41 %	0,39 %	0,40 %
0,05 %	0,05 %	0,05 %	Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		0,05 %	0,04 %	0,04 %
0,87 %	0,85 %	0,87 %	Sum driftskostnader		0,89 %	0,87 %	0,88 %
1,36 %	1,38 %	1,31 %	Resultat før tap		1,38 %	1,40 %	1,33 %
-0,03 %	0,17 %	0,11 %	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	-0,03 %	0,17 %	0,11 %
1,39 %	1,21 %	1,21 %	Resultat før skatt		1,41 %	1,23 %	1,22 %
0,31 %	0,26 %	0,26 %	Skatt på ordinært resultat		0,31 %	0,26 %	0,26 %
1,07 %	0,95 %	0,95 %	Resultat av ordinær drift etter skatt		1,10 %	0,97 %	0,96 %
Utvidet resultat							
0,22 %	-0,04 %	0,11 %	Poster som ikke reklassifiseres over resultatet		0,22 %	-0,04 %	0,11 %
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Poster som kan reklassifiseres over resultatet	3	0,00 %	0,00 %	0,00 %
0,22 %	-0,04 %	0,11 %	Utvidet resultat etter skatt		0,22 %	-0,04 %	0,11 %
1,29 %	0,91 %	1,06 %	Totalresultat		1,32 %	0,93 %	1,08 %

Kvartalsregnskap

MORBANK					Resultatregnskap pr kvartal	KONSERN				
3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021	4. kv 2020	3. kv 2020		3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021	4. kv 2020	3. kv 2020
76.030	73.045	71.147	70.176	69.175	Renteinntekter og lignende inntekter	75.479	72.310	70.378	69.380	68.384
22.869	23.736	23.449	24.761	24.436	Rentekostnader og lignende kostnader	22.778	23.701	23.420	24.723	24.400
53.161	49.309	47.698	45.414	44.739	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	52.701	48.610	46.959	44.658	43.985
14.354	12.992	13.856	14.075	13.029	Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester	14.354	12.992	13.856	14.075	13.029
1.771	1.767	2.136	1.996	1.961	Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester	1.771	1.767	2.136	1.996	1.961
26	15.921	283	2.196	298	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	26	13.783	283	2.196	298
1.244	1.182	1.695	1.444	3.265	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	1.244	1.182	1.695	1.444	3.265
20	27	35	23	27	Andre driftsinntekter	2.535	3.357	2.560	1.107	2.305
13.875	28.356	13.733	15.742	14.658	Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	16.390	29.547	16.259	16.826	16.937
14.975	9.707	14.853	14.425	13.130	Lønn og andre personalkostnader	14.975	9.707	14.853	14.425	13.130
11.856	12.179	12.783	11.416	8.995	Andre driftskostnader	11.986	12.374	13.546	12.235	9.775
1.518	1.514	1.449	1.498	1.386	Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	1.816	1.875	1.059	1.099	1.039
28.348	23.400	29.086	27.339	23.511	Sum driftskostnader	28.777	23.957	29.458	27.759	23.944
38.688	54.265	32.345	33.817	35.887	Resultat før tap	40.313	54.200	33.759	33.725	36.977
-4.673	385	1.528	-2.308	1.589	Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	-4.673	385	1.528	-2.308	1.589
43.361	53.880	30.818	36.126	34.298	Resultat før skatt	44.986	53.815	32.231	36.034	35.389
10.607	10.554	7.758	7.557	8.605	Skatt på ordinært resultat	10.607	10.554	7.758	7.677	8.605
32.753	43.326	23.059	28.569	25.694	Resultat av ordinær drift etter skatt	34.379	43.261	24.473	28.357	26.784
3,60	4,80	2,50	3,20	2,86	Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)					

Balanse

MORBANK			Balanse	Note	KONSERN		
30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020			30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
5.189	10.115	10.073	Kontanter og kontantekvivalenter		5.189	10.115	10.073
763.002	323.544	565.897	Netto utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		763.002	323.544	565.897
11.047.042	9.681.157	9.854.234	Brutto utlån til og fordringer på kunder	7	10.974.988	9.606.762	9.780.101
-9.734	-14.300	-10.800	- Nedskrivninger på steg 3	5	-9.734	-14.300	-10.800
-32.476	-34.971	-35.979	- Nedskrivninger på steg 1&2	5	-32.476	-34.971	-35.979
11.004.832	9.631.886	9.807.455	Netto utlån til og fordringer på kunder		10.932.778	9.557.491	9.733.322
603.150	511.921	535.090	Rentebærende verdipapirer		603.150	511.921	535.090
11.973	32.677	33.976	Finansielle derivater		11.973	32.677	33.976
880.734	927.156	743.949	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		880.734	927.156	743.949
2.345	2.345	2.345	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	4	6.760	5.442	5.039
19.654	19.654	19.654	Eierinteresser i konsernselskaper	4	0	0	0
0	0	0	Immaterielle eiendeler		0	0	0
0	0	0	Investeringsseidendom		7.030	7.090	7.030
49.831	30.079	30.018	Varige driftsmidler		125.557	111.725	112.159
11.262	5.696	10.725	Andre eiendeler		10.532	6.765	10.085
13.351.972	11.495.074	11.759.184	Sum Eiendeler		13.346.706	11.493.926	11.756.621
26.849	126.509	127.592	Innlån fra kredittinstitusjoner		26.849	126.509	127.592
8.005.409	6.973.960	7.057.420	Innskudd og andre innlån fra kunder	6	8.005.375	6.973.899	7.057.365
3.531.098	2.821.630	2.957.635	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		3.531.098	2.821.630	2.957.635
414	589	0	Finansielle derivater		414	589	0
39.517	31.242	28.439	Annen gjeld		40.778	26.605	29.737
68.214	47.446	50.693	Avsetninger		58.063	50.100	46.202
185.105	135.095	135.117	Ansvarlig lånekapital		185.105	135.095	135.117
11.856.605	10.136.471	10.356.895	Sum Gjeld		11.847.681	10.134.427	10.353.648
462.147	462.063	462.094	Innskutt egenkapital	8	462.147	462.063	462.094
934.081	815.792	940.195	Opptjent egenkapital		934.766	815.152	940.879
99.138	80.748	0	Udisponert overskudd		102.113	82.284	0
1.495.366	1.358.603	1.402.288	Sum Egenkapital		1.499.025	1.359.500	1.402.973
13.351.972	11.495.074	11.759.184	Sum Gjeld og Egenkapital		13.346.706	11.493.926	11.756.621
1.951.430	1.844.677	1.862.171	Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt AS		1.951.430	1.844.677	1.862.171
15.303.402	13.339.750	13.621.354	Sum forretningskapital		15.298.136	13.338.603	13.618.792
Poster utenom balansen							
144.119	176.622	173.929	Garantier		144.119	176.622	173.929

Endringer i egenkapital

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	I fjor
Egenkapital 1. januar	321,418	39,266	1,408	100,003	754,520	0,000	10,000	80,400	11,125	23,285	60,863	1.402,288	1.323,964
Utbytte overført til gjeld										- 19,285		- 19,285	- 35,356
Gaver overført til gjeld										- 4,000		- 4,000	- 4,000
Fondsobligasjoner				0,053					- 3,187			- 3,134	- 3,607
Periodens resultat						99,138					20,359	119,498	77,602
Egenkapital 30. sep	321,418	39,266	1,408	100,056	754,520	99,138	10,000	80,400	7,938	0,000	81,223	1.495,366	1.358,603

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	I fjor
Egenkapital 1. januar	321,418	39,266	1,408	100,003	754,520	0,000	10,000	80,400	11,810	23,285	60,863	1.402,973	1.323,324
Utbytte overført til gjeld										- 19,285		- 19,285	- 35,356
Gaver overført til gjeld										- 4,000		- 4,000	- 4,000
Fondsobligasjoner				0,053					- 3,187			- 3,134	- 3,607
Periodens resultat						102,113					20,359	122,472	79,138
Egenkapital 30. sep	321,418	39,266	1,408	100,056	754,520	102,113	10,000	80,400	8,623	0,000	81,223	1.499,025	1.359,500

Kontantstrømoppstilling

	MORBANK		KONSERN	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	257.739	274.419	254.789	264.744
Renteutbetalinger til kunder	-5.655	-8.893	-5.502	-8.780
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-212.034	-255.975	-212.034	-255.975
Renteinnbetalinger på verdipapirer	3.516	6.136	3.516	6.136
Utbetaling til drift	-85.232	-146.568	-78.096	-136.327
Utbetalt gaver	-1.594	-1.087	-1.594	-1.087
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-43.260	-131.968	-38.920	-131.290
Kjøp/salg av varige driftsmidler	-3.174	0	-3.315	0
Kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	5.179	-2.490	5.179	-2.490
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	16.231	18.471	14.093	17.238
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	18.236	15.982	15.956	14.748
Utbetalinger av nye kundeutlån	-4.535.392	-3.027.024	-4.535.392	-2.954.444
Nedbetalinger, innfrielse og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	3.343.758	2.900.255	3.341.678	2.828.195
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	916.363	411.774	916.383	411.809
Netto inn- og utbetalinger av utlån til og innskudd fra kredittinstitusjoner	-100.743	99.562	-100.743	99.562
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	870.000	455.000	870.000	455.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-275.000	-545.000	-275.000	-545.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	50.000	0	50.000	0
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	0	0	0	0
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	0	0	0	0
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviserne	-19.285	-35.356	-19.285	-35.356
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-32.456	-47.090	-32.456	-47.090
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	217.245	212.121	215.185	212.676
Netto kontantstrøm for perioden	192.220	96.134	192.221	96.134
Likviditetsbeholdning 1. januar	575.970	237.526	575.970	237.526
Likviditetsbeholdning ved kvartalets slutt	768.191	333.660	768.191	333.660
= Kontanter, innsk i Norges Bank og øvr. banker	768.191	333.660	768.191	333.660

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Regnskapet for Aurskog Sparebank og konsern omfatter perioden 01.01.2021 – 30.09.2021. Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2020.

Note 2 – Segmentinformasjon

Resultat morbank	Totalt	Pr 30.09.2021			Ufordelt	Totalt	Pr 30.09.2020			Ufordelt
		Person- marked	Bedrifts- marked				Person- marked	Bedrifts- marked		
Netto renteinntekter	150.168	98.074	80.283		-28.189	133.128	102.152	70.565		-39.590
Netto provisjonsinntekter	35.529	32.004	2.392		1.134	29.465	24.131	5.173		161
Utbytte og verdipapirinntekter	20.352				20.352	27.088				27.088
Andre driftsinntekter	82				82	76				76
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	55.964	32.004	2.392		21.568	56.629	24.131	5.173		27.325
Lønn og andre personalkostnader	39.535				39.535	37.410				37.410
Øvrige driftskostnader	41.299				41.299	34.992				34.992
Sum driftskostnader	80.834	0	0		80.834	72.402	0	0		72.402
RESULTAT FØR TAP	125.298	130.078	82.675		-87.455	117.355	126.283	75.739		-84.667
Kredittap	-2.760	-1.333	-1.696		269	14.490	1.371	13.119		0
Resultat før skatt	128.058	131.411	84.371		-87.724	102.865	124.912	62.620		-84.667
Skatt på ordinært resultat	28.920				28.920	22.117				22.117
Resultat av ordinær drift etter skatt	99.138	131.411	84.371		-116.643	80.748	124.912	62.620		-106.784
Balanse morbank	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked		Ufordelt	Totalt	Person- marked	Bedrifts- marked		Ufordelt
Netto utlån til og fordringer på kunder	11.004.832	7.702.674	3.302.159		0	9.631.886	6.853.685	2.778.201		0
Øvrige eiendeler	2.347.139				2.347.139	1.863.188				1.863.188
Sum Eiendeler	13.351.972	7.702.674	3.302.159		2.347.139	11.495.074	6.853.685	2.778.201		1.863.188
Innskudd og andre innlån fra kunder	8.005.409	5.047.981	2.957.428		0	6.973.960	4.485.357	2.488.603		0
Finansielle derivater	414				414	589				589
Avsetninger	68.214	337	2.275		65.602	47.446	85	1.062		46.300
Øvrig gjeld	3.782.568				3.782.568	3.114.476				3.114.476
Sum Gjeld	11.856.605	5.048.318	2.959.703		3.848.584	10.136.471	4.485.442	2.490.254		3.160.776

Note 3 – Inntekter verdipapirer

MNOK	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	14,093	17,238	19,434
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak	2,138	1,233	1,233
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0,000	0,000	0,000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	16,231	18,471	20,667
Verdiendring fin. eiendeler tilgjengelig for salg (utvidet resultat)	20,359	-3,146	12,996
Netto verdiendring og gevinst/tap på:			
Rentebærende verdipapirer	-0,508	-0,224	-0,297
Aksjer og andre egenkapitalinstrumenter med variabel avkastning	3,682	8,262	9,575
Valuta og finansielle derivater	0,946	0,579	0,784
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer	4,121	8,617	10,062

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)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	-3,000	-3,000	-3,000
Nedbetalingslån	-72,054	-72,580	-71,852
Innskudd uten avtalt løpetid	0,068	0,084	0,094
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 0,3 % (0,5 %) av brutto utlån. Nedskrivninger på disse er tatt i steg 3.

Nedskrivninger på øvrige kredittengasjement gjøres etter IFRS9-regelverket på steg 1 og 2 med i basis i modellberegning på hvert enkelt lån. Da de modellberegnete nedskrivningene fortsatt ikke hensyntar koronasituasjonen fullt ut beholdes en ekstra tapsavsetning i steg 2.

Fra 1. januar 2021 er ny misligholdsdefinisjon innført som gir flere kunder innenfor øvrig mislighold, uten at det foreligger en reell risikoøkning. Følgende kriterier ligger fra siste årsskifte 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 over 90 dager eller er UTP-merket.
- Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som mislighold i 90 dager etter friskmelding.

Mislighold over 90 dager	30.09.2021			30.09.2020			31.12.2020		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	7.199	10	7.210	16.706	-	16.706	5.706	1.908	7.614
Nedskrivninger steg 3	480	-	480	880	-	880	880	-	880
Netto kredittengasjement	6.719	10	6.730	15.826	-	15.826	4.826	1.908	6.734
Øvrig mislighold	30.09.2021			30.09.2020			31.12.2020		
	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM	PM	BM	SUM
Brutto kredittengasjement	13.935	11.626	25.561	10.111	21.341	31.452	10.069	9.208	19.277
Nedskrivninger steg 3	5.905	3.349	9.254	6.070	7.350	13.420	6.070	3.850	9.920
Netto kredittengasjement	8.030	8.277	16.308	4.041	13.991	18.032	3.999	5.358	9.357

Tapskostnad (TNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Hittil i fjor
Endring i nedskrivninger på steg 1	1.261,2	3.061,1	-969,0
Endring i nedskrivninger på steg 2	-4.862,1	-4.837,1	12.939,9
Endring i nedskrivninger på steg 3	-795,4	-1.066,3	1.840,0
Konstaterte tap på utlån uten tidligere nedskrivning	-	143,9	52,4
Konstaterte tap på utlån med tidligere nedskrivning	-	400,0	2.000,0
Inngang på tidligere konstaterte tap	-276,5	-461,6	-1.373,4
Tap på utlån, garantier m.v.	-4.672,8	-2.759,9	14.490,0

Fordeling pr steg etter IFRS 9 (TNOK)	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 31.12.20 MNOK	10.003,1	762,3	26,9
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	4.361,4	159,7	0,1
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-203,0	192,0	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-4,8		4,7
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-11,3	11,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		1,5	-2,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,8		-0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	173,8	-172,1	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.789,4	-241,2	-7,0
Brutto eng. inkl garantier og uben.kreditter pr 30.09.21 MNOK	11.542,0	691,0	32,8

Fordeling pr steg etter IFRS 9 (TNOK)	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Nedskr. pr 31.12.20 MNOK	4,3	33,5	10,8
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	4,6	1,9	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,1	1,2	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,1	0,5
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		0,5	-0,9
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,3		-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,2	-2,3	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2,2	-2,8	-0,7
Andre endringer i perioden	0,3	-3,2	-
Nedskr. pr 30.09.21 MNOK*	7,4	28,7	9,7

*Av totale nedskrivninger er 1,0 mill bokført på utlån til kredittinstitusjoner, 42,5 mill bokført på kundeutlån og 2,3 mill på poster utenfor balansen under avsetninger.

Note 6 – Innskudd fordelt på Næringsgrupper

MNOK	30.09.2021		30.09.2020		31.12.2020	
Person	5.026,4	62,8 %	4.449,1	63,8 %	4.610,1	65,3 %
Finans	53,7	0,7 %	50,2	0,7 %	50,4	0,7 %
Offentlig	195,1	2,4 %	137,6	2,0 %	139,1	2,0 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	88,0	1,1 %	80,9	1,2 %	78,2	1,1 %
B - Bergverksdrift og utvinning	0,0	0,0 %	0,2	0,0 %	0,3	0,0 %
C - Industri	123,4	1,5 %	54,2	0,8 %	61,3	0,9 %
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	6,7	0,1 %	7,2	0,1 %	3,1	0,0 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	374,8	4,7 %	274,0	3,9 %	338,8	4,8 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	424,7	5,3 %	338,5	4,9 %	351,0	5,0 %
H - Transport og lagring	72,0	0,9 %	61,8	0,9 %	69,4	1,0 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	17,0	0,2 %	13,1	0,2 %	13,0	0,2 %
J - Informasjon og kommunikasjon	28,1	0,4 %	24,8	0,4 %	24,9	0,4 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	130,9	1,6 %	109,0	1,6 %	120,8	1,7 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	856,6	10,7 %	774,4	11,1 %	645,6	9,1 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	183,4	2,3 %	177,9	2,6 %	198,3	2,8 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	53,9	0,7 %	79,0	1,1 %	59,1	0,8 %
P - Undervisning	19,2	0,2 %	5,0	0,1 %	6,5	0,1 %
Q - Helse- og sosialtjenester	125,2	1,6 %	83,3	1,2 %	99,7	1,4 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	54,1	0,7 %	50,1	0,7 %	51,5	0,7 %
S - Annen tjenesteyting	128,5	1,6 %	142,4	2,0 %	125,2	1,8 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	12,0	0,1 %	10,8	0,2 %	11,0	0,2 %
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	31,8	0,4 %	50,6	0,7 %	0,2	0,0 %
Totalt	8.005,4	100,0 %	6.974,0	100,0 %	7.057,4	100,0 %
<i>Herav på Romerike</i>	<i>5.449,0</i>	<i>68,3 %</i>	<i>4.664,6</i>	<i>67,4 %</i>	<i>4.729,3</i>	<i>67,0 %</i>

Note 7 – Utlån fordelt på Næringsgrupper

MNOK	30.09.2021		30.09.2020		31.12.2020	
Person	7.704,9	69,7 %	6.880,8	71,1 %	7.073,0	71,8 %
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	68,6	0,6 %	66,1	0,7 %	68,0	0,7 %
C - Industri	19,4	0,2 %	20,8	0,2 %	20,5	0,2 %
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	842,2	7,6 %	869,5	9,0 %	817,3	8,3 %
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	127,1	1,2 %	105,9	1,1 %	100,7	1,0 %
H - Transport og lagring	18,3	0,2 %	16,6	0,2 %	17,3	0,2 %
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	7,9	0,1 %	6,2	0,1 %	5,5	0,1 %
J - Informasjon og kommunikasjon	3,1	0,0 %	0,3	0,0 %	2,2	0,0 %
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	25,6	0,2 %	21,7	0,2 %	24,1	0,2 %
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.876,6	17,0 %	1.319,0	13,6 %	1.450,6	14,7 %
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	130,0	1,2 %	89,2	0,9 %	89,3	0,9 %
N - Forretningsmessig tjenesteyting	15,4	0,1 %	136,0	1,4 %	13,7	0,1 %
P - Undervisning	55,6	0,5 %	23,4	0,2 %	23,3	0,2 %
Q - Helse- og sosialtjenester	60,3	0,5 %	71,5	0,7 %	86,5	0,9 %
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	23,0	0,2 %	14,5	0,1 %	20,3	0,2 %
S - Annen tjenesteyting	52,4	0,5 %	25,1	0,3 %	25,1	0,3 %
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	3,5	0,0 %	1,1	0,0 %	1,1	0,0 %
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	13,3	0,1 %	13,3	0,1 %	13,2	0,1 %
Totalt utlån egne bøker	11.047,0	100,0 %	9.681,2	100,0 %	9.854,2	100,0 %
<i>Herav på Romerike</i>	<i>9.271,5</i>	<i>84,0 %</i>	<i>8.336,5</i>	<i>86,2 %</i>	<i>8.425,1</i>	<i>85,6 %</i>

Lån formidlet til EBK	1.951,4	1.844,7	1.862,2
------------------------------	----------------	----------------	----------------

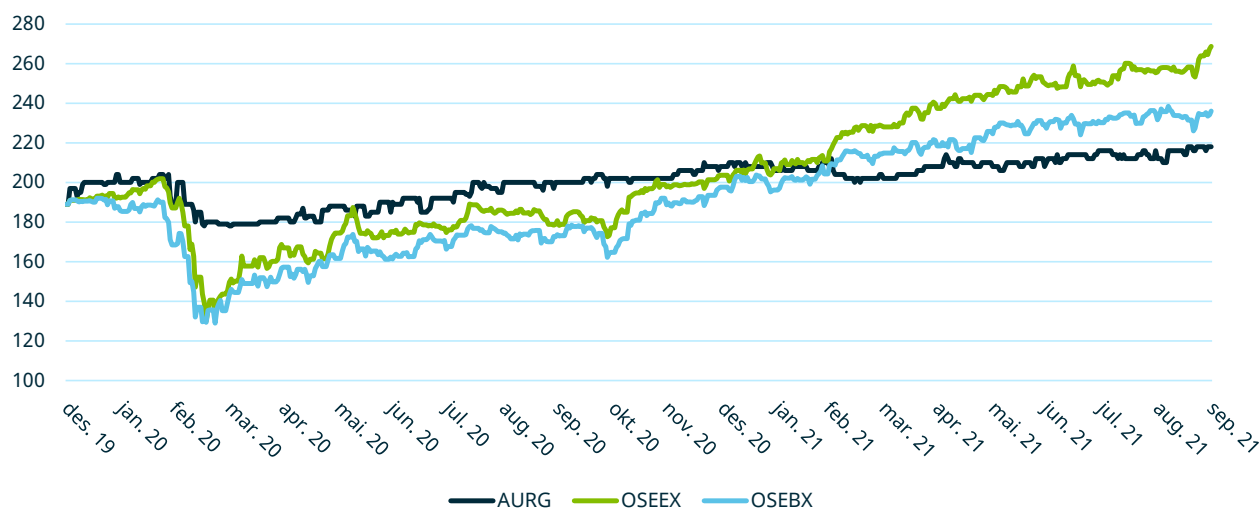
Note 8 – Egenkapitalbevis (AURG)

Aurskog Sparebanks egenkapitalbevis er børsnotert på Oslo Børs. I løpet av siste 12 måneder er det omsatt 203.570 (145.760) egenkapitalbevis fordelt på 797 (598) handler.

Utbytte for 2020 utgjorde kr 12,13 pr egenkapitalbevis. Kontantutbytte for 2020 ble fastsatt til kr 6,00 pr egenkapitalbevis med utbetalingsdato 13. mars 2021. 6,13 kr pr egenkapitalbevis ble overført utjevningsfondet.

Med basis i fullmakt fra representantskapet vedtok styret 27. oktober å betale ut et tilleggsutbytte fra 2020-resultatet på kr 4,00 pr egenkapitalbevis. Dette gjøres etter at myndighetene har opphevet utbytterestriksjonene, og med basis i en forsvarlighetsvurdering vedrørende bankens soliditet. Utbetalingen vil skje i november 2021 og belastes bankens utjevningsfond. Det vises til separat børsmelding.

Kursutvikling siste 21 måneder



Kursutvikling for bankens egenkapitalbevis (AURG) siste 21 måneder vises målt sammenlignbart mot egenkapitalbevisindeksen (OSEEX) og hovedindeksen (OSEBX) ved Oslo Børs.

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*	182.878	5,69 %	2,08 %	Oddbjørn Berg	43.234	1,35 %	0,49 %
Pateco AS	84.210	2,62 %	0,96 %	Ulf Ryen	40.500	1,26 %	0,75 %
Rolf Ingar Nordmo	67.923	2,11 %	0,77 %	Jan Olberg	35.249	1,10 %	0,40 %
Varia Holding AS	55.000	1,71 %	0,62 %	Hans Sauge	34.065	1,06 %	0,39 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	54.000	1,68 %	0,61 %	Bjørn Tore Haaland	33.970	1,06 %	0,37 %
BTHA Holding AS	52.674	1,64 %	0,60 %	Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	32.000	1,00 %	0,37 %
Rolf Nordmo AS	52.479	1,63 %	0,60 %	Halvor Sveistrup	31.718	0,99 %	0,35 %
Agh AS	51.535	1,60 %	0,59 %	Jan Arne Frogner	31.417	0,98 %	0,40 %
Brus AS	50.000	1,56 %	0,57 %	Jan Martinsen Holding AS	30.000	0,93 %	0,40 %
Haaland Klima AS	49.758	1,55 %	0,47 %	Sum 20 største eiere	1.059.057	32,95 %	12,03 %
Karl's AS	46.447	1,45 %	0,53 %	Øvrige eiere	2.155.123	67,05 %	24,47 %
				Totalt	3.214.180	100,00 %	36,50 %

*styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet

Note 9 – Kapitaldekning

Morbank	30.06.2021		30.09.2020		31.12.2020	
Grunnfondet	754,520	10,4 %	693,168	11,3 %	754,520	11,9 %
Eierandelsbeviskapital	321,418	4,4 %	321,418	5,3 %	321,418	5,1 %
Overkurs og Komp.fond	40,673	0,6 %	40,673	0,7 %	40,673	0,6 %
Annen egenkapital	7,938	0,1 %	7,282	0,1 %	11,125	0,2 %
Gavefond	10,000	0,1 %	10,000	0,2 %	10,000	0,2 %
Utjevningsfond	80,400	1,1 %	60,693	1,0 %	80,400	1,3 %
Fond for urealiserte gevinster	81,223	1,1 %	44,648	0,7 %	60,863	1,0 %
Avsatt til utbytte	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	19,285	0,3 %
Avsatt til gaver til allmenntilretteleggelse	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	4,000	0,1 %
Egenkapital	1.296,173	17,9 %	1.177,883	19,3 %	1.302,286	20,5 %
Frdrag for avsetning til utbytte og gaver	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	-23,285	-0,4 %
Frdrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-145,867	-2,0 %	-111,703	-1,8 %	-117,815	-1,9 %
Frdrag forsvarlig verdsettelse	-1,495	0,0 %	-1,471	0,0 %	-1,309	0,0 %
Ren kjernekapital*	1.148,810	15,9 %	1.064,709	17,4 %	1.159,877	18,3 %
Fondsobligasjoner	100,056	1,4 %	99,972	1,6 %	100,003	1,6 %
Frdrag ansv. kap. i andre fin.inst.	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %
Kjernekapital	1.248,866	17,3 %	1.164,681	19,0 %	1.259,879	19,8 %
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	185,105	2,6 %	135,095	2,2 %	135,117	2,1 %
Frdrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-15,930	-0,2 %	0,000	0,0 %	0,000	0,0 %
Netto ansvarlig kapital	1.418,040	19,6 %	1.299,776	21,3 %	1.394,996	22,0 %
Kreditrisiko:	Risikovektet balanse		Risikovektet balanse		Risikovektet balanse	
Lokale og regionale myndigheter	2,614		6,021		7,634	
Offentlig eide foretak	0,000		0,000		0,000	
Institusjoner	263,679		132,412		183,892	
Foretak	361,226		224,105		173,447	
Massemarked	467,560		415,974		364,579	
Engasjementer med pant i fast eiendom	5.276,402		4.574,798		4.543,588	
Forfalte engasjementer	25,938		16,455		5,189	
Høyrisikoengasjement	93,803		0,000		361,733	
Obligasjoner med fortrinnsrett	35,499		28,181		29,190	
Andeler i verdipapirfond	109,288		120,150		79,842	
Egenkapitalposisjoner	112,326		132,136		142,264	
Øvrige engasjementer	50,486		50,898		43,881	
Sum kreditrisiko etter standardmetoden	6.798,821		5.701,130		5.935,240	
Operasjonell risiko	438,176		412,998		412,998	
Sum beregningsgrunnlag	7.236,997		6.114,128		6.348,238	

Kapitaldekning morbank iberegnet 50 % av overskudd etter skatt

	30.09.2021	30.09.2020
50 % av resultat hittil i år	49,569	40,374
Ren kjernekapital	16,6 %	18,1 %
Kjernekapital	17,9 %	19,7 %
Netto ansvarlig kapital	20,3 %	21,9 %

Kapitaldekning konsern og konsolidert nivå

Kapitaldekningstillene på konsernnivå er kun marginalt avvikende fra morbank.

På rapporteringstidspunkt er ikke soliditetstill konsolidert med samarbeidende grupper klare. Pr 30.06.21 var konsolideringseffekten negativ med nivåer omlag 0,5 %-poeng lavere enn morbank. Det er ventet at konsolideringseffekten vil være noe mindre negativ pr 30.09.21.

Myndighetskravene for Aurskog Sparebank konsolidert med samarbeidende grupper er hhv. 13,8 %, 15,3 % og 17,3 % på ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Kravene øker fra 30.06.21 med 0,5 %-poeng med økt motsyklisk buffer, og ytterligere med 1,5 %-poeng fra 31.12.22 med økt systemrisikobuffer.

Alternative resultatmål

Aurskog Sparebank benytter alternative resultatmål/nøkkeltall for å gi nyttig tilleggsinformasjon til regnskapet. Disse er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre banker. Nedenfor følger en definisjon av benyttede alternative resultatmål:

Gjennomsnittlig forvaltningskapital

Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder

Forretningskapital

Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt

Innskuddsdekning

UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder

Egenkapitalavkastning siste 12mnd etter skatt

(Resultat etter skatt siste 12 måneder justert for fondsobligasjonsrenter) / (gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån)

Kostnadsprosent siste 12 mnd

Sum driftskostnader siste 12 måneder / (netto renteinntekter siste 12 måneder + sum andre driftsinntekter siste 12 måneder).

Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer

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).

Øvrige driftskostnader

Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler

Kjerneinntekter

(Sum driftsinntekter - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter)

Utbytte- og verdipapirinntekter

(Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter + Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter)

Kjerneresultat

(Resultat før skatt - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter)

Eierbrøk

(Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond + Eiernes andel av Annen egenkapital) / (Sum egenkapital - Fondsobligasjonslån - Fond for urealiserte gevinster - Avsetning for gaver og utbytte)

Driftsresultat pr egenkapitalbevis

((Resultat etter skatt - Fondsobligasjonsrenter) x eierbrøk) / antall egenkapitalbevis.

Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis

((Sum egenkapital - Fondsobligasjonslån) x eierbrøk) / Antall egenkapitalbevis

P/E (Price/Earnings)

Børskurs ved periodeslutt / bokført egenkapital pr egenkapitalbevis.

P/B (Price/Book Value)

Børskurs ved periodeslutt / Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis



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