

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021



INNHALDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD	0
Innholdsfortegnelse.....	1
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Konsolidering	2
3. Kapitalkrav	3
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko.....	5
5. Egenkapitalposisjoner.....	10
6. Renterisiko	11
7. Styring og kontroll av risiko	11
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	16

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken beregner ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Aurskog Eiendom AS	300	19.579	100 %	100 %	Aurskog	Forvaltning eiendom
Aurskog Eiendomsinvest AS	100	75	100 %	100 %	Aurskog	Forvaltning eiendom
Sum		19.654				

Selskaper som er delvis konsolidert – egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Bankenes Boligmegler AS		2.345	45 %	45 %	Aurskog	Eiendomsmegling
Sum		2.345				

For øvrig reguleres adgangen til overføring av kapital eller tilbakebetaling av gjeld mellom selskapene i konsernet av den til enhver tid gjeldende lovgivning for bransjen.

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Aurskog Sparebank er medeier i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS (EBK) og har en strategisk interesse av å understøtte den virksomheten som bedrives der. Den bokførte verdien av aksjene (hhv MNOK 122,6 og MNOK 107,6) samt andre investeringer som overstiger 10 %-regelen gir fradrag i bankens kapitaldekning for eierskap i andre finansinstitusjoner.

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng, med unntak for følgende:

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kapitaldekningsmessig konsolidering
Eika Gruppen AS	2,93 %	–	x
Eika Boligkreditt AS	2,09 %	–	x

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Ansvarlig kapital	Morbank	
	31.12.21	31.12.20
Grunnfondet	833.229	754.520
Egenkapitalbeviskapital	321.418	321.418
Overkurs	39.266	39.266
Kompensasjonsfond	1.408	1.408
Annen egenkapital	-	11.125
Gavefond	10.000	10.000
Utjevningsfond	77.650	80.400
Fond for urealiserte gevinster	81.995	60.863
Avsatt til utbytte	36.963	19.285
Avsatt til gaver til allmenntilgjeldende formål	5.000	4.000
Egenkapital	1.406.928	1.302.286
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.541	-1.309
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-41.963	-23.285
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-149.942	-117.815
Ren kjernekapital	1.213.482	1.159.877
Fondsobligasjoner	100.097	100.003
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-	-
Sum kjernekapital	1.313.579	1.259.879
Ansvarlig lånekapital	185.165	135.117
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-15.506	-
Netto ansvarlig kapital	1.483.238	1.394.996
Beregningsgrunnlag	31.12.21	31.12.20
Lokale og regionale myndigheter	14.255	7.634
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	153.037	183.892
Foretak	390.101	173.447
Massemarked	477.373	364.579
Engasjementer med pant i fast eiendom	5.523.102	4.543.588
Forfalte engasjementer	23.767	5.189
Høyrisikoengasjementer	96.917	361.733
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.208	29.190
Andeler i verdipapirfond	75.232	79.842
Egenkapitalposisjoner	107.525	142.264
Øvrige engasjementer	25.858	43.881
Sum Kredittrisiko -standardmetode	6.931.376	5.935.240
Operasjonell risiko	438.176	412.998
Sum beregningsgrunnlag	7.369.552	6.348.238
Ren kjernekapital	16,5 %	18,3 %
Kjernekapital	17,8 %	19,8 %
Kapitaldekning	20,1 %	22,0 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,8 % fra 03.04.2018. Banken har interne kapitalmål på 1,0 %-poeng over gjeldende myndighetskrav for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,93 % i Eika Gruppen AS og på 2,09 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	1.355.654
Kjernekapital	1.470.701
Ansvarlig kapital	1.674.671
Beregningsgrunnlag	8.341.709
Kapitaldekning i %	20,08 %
Kjernekapitaldekning	17,63 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,95 %

3.2 Bufferkrav

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	184.239
Motsyklisk buffer (1,00 %)	73.696
Systemrisikobuffer (3,00 %)	221.087
Pilar 2-krav (bankspesifikt krav, 2,80 %)	206.347
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	331.630
Sum bufferkrav til ren kjernekapital (13,8 %)	1.016.998
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	196.484

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, med og uten overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (iht. i CRR artikkel 429, nr. 10).

Uvektet kjernekapitalandel (tall i TNOK)

Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardr	193.171
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardr	153.105
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standar	67.524
Øvrige eiendeler	13.484.723
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	149.942
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	149.942
Totalt eksponeringsbeløp	13.755.135
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	13.755.135
Kapital	
Kjernekapital	1.313.579
Kjernekapital etter overgangsregler	1.313.579
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	9,5 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,5 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

En kundes engasjement vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer. For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner. For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner.
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over

Banken har modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) levert av Eika Gruppen. Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD.

Banken har tett og tidlig oppfølging av potensielle problemlån for å identifisere og gjøre grep tidligst mulig. Dette innebærer hyppig gjennomgang av lister ved bl.a. overtrekk, restanser og eksterne hendelser. Tapsmøter avholdes minst kvartalsvis for å utarbeide forslag til nedskrivninger og

konstateringer overfor styret. I tapsmøtene gjennomgås ikke bare misligholdte og tapsutsatte engasjement, men også kunder som har utslag på en rekke objektive kriterier, eller er meldt inn på subjektiv vurdering. I tillegg til kvartalsvise tapsnotat har styret gjennomgang av de største engasjementene minst to ganger pr år, og ellers løpende gjennom behandling av kredittsaker.

Objektive bevis for kredittap for individuelle utlån inkluderer blant annet:

- vesentlige finansielle problemer hos debitor
- betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- innvilget betalingsutsettelse eller ny midlertidig kreditt
- det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling

For øvrig informasjon se note 2 i årsregnskapet.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Eika har utviklet egne modeller i samsvar med IFRS9 for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC, bankens leverandør av kjernesystem, har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

For lån i steg 1 som er normale lån uten objektive tapshendelser, skal det beregnes forventet tap neste 12 måneder.

For lån i steg 2 har modellen identifisert en objektiv tapshendelse og da skal det beregnes forventet tap i hele lånets løpetid.

I tillegg til de modellberegnete nedskrivningene i steg 1 og steg 2 skal det gjøres en overordnet vurdering som kan gi en ekstra buffer for å ta høyde for risiko som modellen ikke fullt ut har tatt høyde for.

Nedskrivninger i steg 3 er individuelt beregnede nedskrivninger og skal løpende vurderes på misligholdte kunder og andre kunder hvor høy tapsrisiko er identifisert. Disse nedskrivningene vurderes i tapsmøtene.

For øvrig informasjon se note 2 og 3 i årsregnskapet.

4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Fordelt etter sektor/næring 2021 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering
Person	7.955.629	71.027	300.158	8.326.814
Finans	-	-	-	-
Offentlig	-	-	-	-
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	75.732	904	15.485	92.121
B - Bergverksdrift og utvinning	-	-	-	-
C - Industri	17.529	1.197	12.538	31.263
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	-	-	-	-
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2.005	120	5.995	8.120
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	871.985	19.889	287.125	1.178.999
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	128.513	13.734	24.958	167.205
H - Transport og lagring	19.226	12.991	8.959	41.176
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	5.670	830	619	7.119
J - Informasjon og kommunikasjon	3.005	-	50	3.055
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	25.081	-	-	25.081
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.989.934	12.906	482.776	2.485.616
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	129.015	865	2.288	132.167
N - Forretningsmessig tjenesteyting	15.173	1.863	4.513	21.549
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	-	-	-	-
P - Undervisning	55.282	1.231	-	56.513
Q - Helse- og sosialtjenester	62.731	705	3.958	67.394
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	30.418	1.118	1.494	33.030
S - Annen tjenesteyting	46.160	1.436	1.620	49.216
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	3.297	-	-	3.297
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	15.252	-	-	15.252
Sum saldo ved årsslutt	11.451.634	140.816	1.152.536	12.744.987

Fordelt geografisk 2021 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering
Aurskog-Høland, Nes, Ullensaker og Lillestrøm	7.918.528	115.959	673.964	8.708.451
Romerike forøvrig	1.681.232	9.417	255.083	1.945.733
Oslo	1.076.643	2.377	177.658	1.256.677
Øvrige tilgrensende kommuner	237.487	1.896	4.439	243.822
Utenfor markedsområdet	522.491	11.167	41.393	575.051
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	15.252	-	-	15.252
Sum saldo ved årsslutt	11.451.634	140.816	1.152.536	12.744.987

For øvrig informasjon se note 8 i årsregnskapet.

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid (tall i TNOK).

Restløpetid for hovedposter pr. 31.12.2021

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1år	1-5år	over 5år
Kontanter og fordringer på sentralbanken	6.312	6.312				
- herav i utenlandsk valuta	0	0				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	364.579	364.579				
Netto utlån til og fordringer på kunder	11.451.634	20.870	44.399	321.873	1.415.493	9.648.999
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.551.436	742.750	94.090	161.508	522.070	31.018
Øvrige eiendeler med restløpetid	0					
Øvrige eiendeler uten restløpetid	148.169	148.169				
-nedskrivninger på utlån	-44.062	-44.062				
Sum eiendelsposter	13.478.068	1.238.618	138.489	483.381	1.937.563	9.680.018
- herav i utenlandsk valuta	0					
Gjeld til kredittinstitusjoner	28.292	28.292				
Innskudd fra og gjeld til kunder	8.017.461	7.178.325	729.835	109.301		
Gjeld stiftet ved utsted. av verdipapirer	3.624.854			564.881	1.502.805	1.557.168
Øvrig gjeld med restløpetid	0					
Øvrig gjeld u/restløpetid	112.786	112.786				
Ansvarlig lånekapital	185.165					185.165
Egenkapital	1.509.509	1.509.509				
Sum gjeld og EK	13.478.068	8.828.913	729.835	674.182	1.502.805	1.742.333
- herav i utenlandsk valuta	0					
Netto likviditetseksponering i balansen		-7.590.295	-591.346	-190.801	434.758	7.937.684
Utenom balansen						
Renteswap/bytteavtaler						

For øvrig informasjon se note 11 i årsregnskapet.

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter (tall i TNOK).

Misligholdte engasjement over 90 dager	2021
Sum engasjement før nedskrivninger	2.115
Nedskrivninger steg 3	480
Sum engasjement etter nedskrivninger	1.635

Øvrig misligholdte engasjement*	2021
Sum engasjement før nedskrivninger	21.333
Nedskrivninger steg 3	9.451
Sum engasjement etter nedskrivninger	11.882

2021	Engasjement med mislighold over 90 dager	Nedskrivninger steg 3	Øvrige misligholdte engasjement*	Nedskrivninger steg 3	Netto misligholdte engasjement
Person	2.115	480	13.795	6.353	9.077
F - Bygge- og anleggsvirksomhet			567		567
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner			2.514	1.950	564
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting			1.846	148	1.698
N - Forretningsmessig tjenesteyting			500		500
S - Annen tjenesteyting			2.112	1.000	1.112
Sum	2.115	480	21.333	9.451	13.518

*Fra 01.01.21 ble misligholdsdefinisjonen endret med en todeling av misligholdte engasjement: Over 90 dager, og øvrig mislighold. Hvilke engasjement som inngår i øvrig mislighold er endret slik at øvrig mislighold pr 01.01.21 er MNOK 9,2 høyere enn tapsutsatte engasjement pr 31.12.20 uten at reell risiko er endret. De historiske tallene før 2021 under øvrig mislighold er det som etter gammel definisjon ble kalt tapsutsatte engasjement.

For øvrig informasjon se note 9 i årsregnskapet.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

IFRS9 – migreringstabell nedskrivninger MNOK	Totalt			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum nedskr.
Inngående beholdning pr. 01.01	4,3	33,5	10,8	48,6
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	4,0	2,0	0,1	6,1
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,2	2,0		1,8
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		0,0	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,0	0,6	0,6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,0		-0,9	-0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,2	-2,7		-2,5
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1,9	-2,0	-0,6	-4,6
Andre endringer i perioden*	0,4	-3,2	-	-2,8
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	6,9	29,5	9,9	46,3

*herav MNOK -3,5 i steg 2 ved redusert tilleggsavsetning

For øvrig informasjon se note 10 i årsregnskapet.

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer banken plasserer i.

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	69.544	69.544				
Lokale og regionale myndigheter	158.556	158.556				
Offentlige foretak	5.145	5.145				
Multilaterale utviklingsbanker	25.363	25.363				
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	490.172	490.172				
Foretak	594.503	594.503				
Massemarkedsengasjementer	855.464	855.464				
Engasjementer med pantesikke	11.359.124	11.359.124			86 %	
Forfalte engasjementer	31.839	31.839				
Høyrisiko-engasjementer	95.940	95.940				
Obligasjoner med fortrinnsrett	442.077	442.077				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating						
Andeler i verdipapirfond	446.479	446.479				
Egenkapitalposisjoner	104.007	104.007	149.942			
Øvrige engasjementer	33.553	33.553				
Sum	14.711.767	14.711.767	149.942	-		

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Til fastsettelse av belåningsgrunnlag for boligeiendommer brukes vurderinger foretatt av takstmenn, eiendomsめglere og

markedsestimater fra Eiendomsverdi. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken.

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Rentebærende verdipapirer	311.287.918	122.339.409	311.287.918	122.339.409	497.397.795	497.397.795	497.397.795	
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	22.204.022	22.204.022	22.204.022	22.204.022	420.806.871	420.806.871	420.806.871	
herav: sikrede verdipapirer (ABS)								
herav: utstedt av offentlig forvaltning	111.831.029	100.135.387	111.831.029	100.135.387	76.590.924	76.590.924	76.590.924	
herav: utstedt av finansielle foretak	177.252.867		177.252.867					
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak								
Sum	311.287.918	122.339.409	311.287.918	122.339.409	497.397.795	497.397.795	497.397.795	

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.21.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt	
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter	Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring		2.399.500
Andre mottatte sikkerheter		26.259.385.557
Sum		26.259.385.557

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	15.937
Etter motregning	15.937

¹ Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi.

Virkelig verdi etter motregning er summen av virkelige netto positive verdier mot hver enkelt motpart.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler bokføres til virkelig verdi over resultatet eller til virkelig verdi over utvidet resultat. Fastsettelse av verdier er enten observerbare markedsverdier der hvor dette er aktuelt, eller så brukes estimater på blant annet siste kjente omsetningskurs.

Før detaljer vises det til årsregnskapets noter 1 og 23-27.

6. RENTERISIKO

Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende. Total renterisiko blir rapportert kvartalsvis til styret.

Beregnet tap i renteporteføljen skal ikke overstige MNOK 2,5 ved en renteendring på 1 %. Dersom beregnet tap overstiger MNOK 2,5 vurderes realisering av deler av porteføljen eller rentesikring.

Renterisiko pr. Eiendeler	31.12.2021		
	Eksponering Mkr	Renteløpe- tid dager*	Renterisiko i Mkr**
Kontanter	6,3	31	(0,0)
Norges bank	69,5	31	(0,1)
Utlån til kredittinst flytende	294,1	7	(0,1)
Utlån til kredittinst fast	0,0	-	-
PM Utlån til kunder med flytende rente	7.953,1	42	(9,2)
BM Utlån til kunder med flytende rente	3.552,1	14	(1,4)
Kunde Fastrentelån	2,5	445	(0,0)
Rentebærende verdipapirer	808,7	45	(1,0)
Øvrige rentebærende eiendeler	448,8	45	(0,6)
Gjeld			
Innskudd med kr.inst flytende	25,7	7	0,0
Innskudd kr.inst med fast rente	2,6	31	0,0
Innskudd med fast rente	306,5	79	0,7
Innskudd med rullerende binding	539,7	31	0,5
Flytende PM standardinnskudd	2.981,7	60	4,9
Flytende BM standardinnskudd	754,8	14	0,3
Særvilkårsinnskudd	3.434,7	7	0,7
Verdipapirgjeld flytende	3.624,9	45	4,5
Verdipapirgjeld fast	0,0		-
Sum renterisiko			0,8
Ramme ifølge policy			2,5

* Renteløpetid er beregnet som et anslag på antall dager til renten endres.

** Renterisiko er her beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs endring i renten. Summen vil anslå hvor balansert banken er i forhold til renterisiko.

Bankens netto resultateffekt ved en parallellforskyvning av rentekurven +1 % ville vært MNOK 0,8.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP er bankens prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må se på behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Banken har i ICAAP stresstestet bankens kapitaldekning gitt ulike stress-scenarioer og på denne måten testet om banken sin ansvarlige kapital er på et akseptabelt nivå. Stresstesten har vist at banken har en ansvarlig kapital hvor banken kan tåle et scenario med et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur.

Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som er tilpasset banken som grunnlag for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP rapporten.

ICAAP-rapporten for 2021 ble behandlet i styret som risiko- og revisjonsutvalg, med endelig vedtak om fremtidige kapitalmål den 28.04.2021

Bankens administrasjon har forberedt dokumentasjonen, og styret har gjennom diskusjoner i styremøtene konkludert på bankens kapitalbehov.

Intern revisor har gått igjennom rapporten med tilhørende beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingen og avgitt sin uavhengige erklæring.

Finanstilsynet vurderer gjennom Supervisory review and evaluation process (SREP) det samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov. Bestemmelsene om vurdering av risiko og samlet kapitalbehov er tatt inn i finansforetaksloven. Dessuten vises det til rundskriv 12/2016 «Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalnivå». Rundskrivet beskriver hovedelementene i Finanstilsynets metode for å vurdere foretakenes samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov (SREP), herunder inndeling av finansforetakene i fem grupper basert på størrelse, kompleksitet og virkeområde, samt graden av risiko foretaket representerer for det finansielle systemet.

Aurskog Sparebank er kategorisert i oppfølgingsgruppe 3, noe som innebærer at banken vil motta detaljert SREP vurdering med skriftlig tilbakemelding fra Finanstilsynet hvert tredje år. Som del av SREP - prosessen fastsetter Finanstilsynet et individuelt pilar 2- krav for banken som dekker risikoer som ikke er dekket eller bare delvis er dekket av minstekravet i pilar 1. Dette ble offentliggjort i juni 2017 for Aurskog Sparebank, med en nedjustering som følge av endrede konsolideringsregler 03.04.2018. Banken vil få et nytt pilar 2-krav i 2022.

7.2 Bruk av ICAAP

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minst én gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til adm. banksjef i policydokumenter for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i dette dokumentet, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for risikostrategiene.

Ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres blant annet i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

7.3 Organisering av risikostyringen

Styret har gitt overordnede prinsipper for internkontrollen og en beskrivelse av organiseringen av funksjoner, samt satt krav til helhetlig risikostyring. Styret fastsetter rammer for kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko i separate underliggende policydokumenter.

Banken etablerte i 2010 rollen risk manager, som p.t. er utvidet til en risikostyrings- og compliancefunksjon. Stillingen er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret. I henhold til retningslinjene vedtatt for funksjonen skal risk manager sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt, og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen sikrer at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav. Risk manager skal særlig være en aktiv støtte i styrets arbeid med risiko, utvikling av risikostrategi, oppnåelse av mål innenfor fastsatt

Det skal være samsvar mellom kompetanse, ressurser og de engasjement som bevilges og forvaltes. Banken skal kun påta seg kredittrisiko banken kan forstå og følge opp. Banken stiller høye etiske krav, og ønsker ikke bli forbundet med aktiviteter, kunder eller bransjer som har tvilsomt renommé. Banken ønsker ikke kunder som:

- a. ved tidligere atferd viser at de ikke klarer å styre sin økonomi
- b. har opptrådt uredelig
- c. har påført banken tap med mindre kunden selv ikke er å bebreide for dette forholdet og samtidig har samarbeidet med å finne konstruktive løsninger

Det viktigste parameteret i enhver kredittvurdering skal være gjeldsbetjeningsevnen. Uten tilfredsstillende gjeldsbetjeningsevne skal kreditt normalt ikke ytes, selv med fullgod sikkerhet.

7.3.2 LIKVIDITETSRISIKO

Bankens likviditets- og investeringspolicy fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Likviditetsrisiko defineres som muligheten for at banken ikke skal være i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall evt. ikke være i stand til å dekke sitt framtidige likviditetsbehov, herunder spesielt risiko for at banken ikke vil kunne refinansiere forfall på obligasjonslån / pengemarkedslån.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert.

LCR er myndighetenes mål for størrelse og kvalitet på likviditetsreservene. Banken skal ha en LCR på minimum 110 %, noe som tilfredsstillende kravet fra myndighetene med god margin (gjeldende krav er 100 % fra 31.12.2017). Banken hadde pr. årsskiftet en LCR på 123 %.

Finansieringens langsiktighet og diversifisering

Banken benytter følgende innlånskilder:

- Innskudd
- Verdipapirmarkedet
- EBK
- Lån fra Norges Bank mot deponerte sikkerheter (Slike lån er tilgjengelige, men ikke i bruk)

Banken er avhengig av tillit fra innlånskildene, og er særlig avhengig av tillit i tilknytning til direkte opptak av verdipapirgjeld. Slik tillit skal oppnås ved god løpende lønnsomhet og soliditet som reflekterer bankens risikoprofil. Ved fastsetting av bankens kapitalmål skal hensynet til tilliten i markedet tillegges stor vekt. Løpende følges flere av Norges største meglerhus opp for å sikre at banken har flere kilder til verdipapirmarkedet. Banken deltar også i denne sammenheng på investorpresentasjoner.

Banken har over lang tid opplevd god tilgang til ordinære fremmedkapitalkilder (innskudd og innlån fra verdipapirmarkedet). Med bakgrunn i forventninger om makroøkonomisk utvikling, samt bankens økonomiske resultater, kapitaldekning og en godt strukturt forfallsprofil på markedsfinansiering, forventer banken ikke at markedet for finansiering skal bli særskilt utfordrende i nærmeste fremtid. Bankens kapitalmål bidrar til å sikre at banken er riktig kapitalisert i forhold til markedets forventninger til kapitalnivå. Banken prises til Bank-4 nivå av Nordic Bond Pricing.

Banken skal til enhver tid ha stabil langsiktig finansiering som tilfredsstillende kravene fra myndighetene. Banken har et foreløpig minimumsmål for NSFR på 110 %, inntil myndighetene har fastsatt et endelige krav. Dette forventes å bli 100 %. Banken hadde ved årsskiftet en NSFR på 137 %.

Banken har et langsiktig mål for innskuddsdekning på 70 % målt i egen balanse. Innskuddsdekningen var ved årsskiftet 70 %.

Banken har over tid beveget seg bort fra store innskyttere, og bygget opp innskuddene med flere og mindre innskyttere, samt stadig større andel tidsbundne innskudd. Dette bidrar til en betydelig redusert likviditetsrisiko.

Bankens markedsfinansiering utgjorde totalt MNOK 3.614 som målt mot forvaltningskapitalen på MNOK 13.485 ga en andel på 26,8 % av forvaltningskapitalen. Restløpetiden på markedsfinansieringen var på samme tidspunkt 2 år og 7 mnd., mot styrets ramme på 1,5 år. Banken anser det som markedsmessig viktig å opprettholde en viss størrelse på markedsfinansieringen for å ha likviditet i markedet og for å spre risikoen for den enkelte investor.

Bankens OMF-potensial består av klaggjort portefølje for overføring til EBK. Som en beredskap skal banken til enhver tid ha en liste over EBK-kvalifiserte utlån i egne bøker.

7.3.3 MARKEDSRISIKO

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens likviditets- og investeringspolicy fastsetter rammer for tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav til moderat jf. bankens likviditets- og investeringspolicy.

Bankens verdipapirportefølje skal sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker ikke å ta markedsrisiko for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

7.3.4 OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risiko for tap mv. som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoens vesentlighet vises gjennom risiko for økonomiske tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse. Bankens operasjonelle risiko skal være lav, og er vedtatt i policy for operasjonell risiko.

Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes rapportering av operasjonelle hendelser. I policy for operasjonell risiko har banken satt rammer for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser. Hendelsene logges i register med faktiske og potensielle tap registrert.

7.4 Mål for kapitaldekning

Styret fastsetter årlig bankens kapitalmål blant annet med bakgrunn i bankens ICAAP-analyse. Det gjøres ut fra analysen vedtak av bankens kapitalmål på fire kapitalnivåer: Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning samt uvektet kjernekapitaldekning.

Styret har vedtatt at bankens interne kapitalmål skal være 1,0 prosentpoeng over myndighetskrav på alle kapitalnivåer. For detaljer vises det til årsregnskapets note 5.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

8.1 Informasjon om kapital

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Aurskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0006001601
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær egenkapitalbeviskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	321,418
9	Instrumentets nominelle verdi	321,418
9a	Emisjonskurs	Forskjellig
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	12.08.1998
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Fondsobligasjonslån
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Aurskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010856685
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonslån
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	100
9	Instrumentets nominelle verdi	100
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	13.06.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Evigvarende
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	13.06.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	13.03, 13.06, 13.09 og 13.12 hvert år etter 13.06.24
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 3,80 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Ja
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Ikke-kumulativ
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Konvertibel
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Obligasjonen kan konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik konvertering i henhold til det det enhver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konvertering som nødvendig for
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Obligasjonen kan nedskrives dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning i henhold til en hver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivning som nødvendig for å unngå utvikling.
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning av obligasjonen kan utsteder skrive opp obligasjonen i henhold til de enhver tid gjeldende regler for oppskrivning.
35	Prioritetsrekkefølge ved utvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lånekapital
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Aurskog Sparebank	Aurskog Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010830862	NO0010856651
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	85	50
9	Instrumentets nominelle verdi	85	50
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – Amortisert kost	Gjeld – Amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	04.09.2018	13.06.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	04.09.2028	13.06.2029
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	04.09.2023	13.06.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	04.03, 04.06, 04.09 og 04.12 hvert år etter 04.09.23	13.03, 13.06, 13.09 og 13.12 hvert år etter 13.06.24
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 1,65 %	3 mnd Nibor + 1,75 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibiltet. Rentebetalingsdato justeres i henhold til Bankdagkonvensjon	Delvis fleksibiltet. Rentebetalingsdato justeres i henhold til Bankdagkonvensjon
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	N/A	N/A
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A	N/A
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Senior obligasjon	Senior obligasjon
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Aurskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0011018400
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	50
9	Instrumentets nominelle verdi	50
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – Amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	09.06.2021
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	09.06.2031
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	09.06.2026
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	09.03, 09.06, 09.09 og 09.12 hvert år etter 09.06.2026
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd NIBOR + 1,15 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet. Rentebetalingsdato justeres iht. Bankdagkonvensjon
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	N/A
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Senior obligasjon
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

8.2 Sammensetning ansvarlig kapital

	(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	362.091.329	26 (1), 27, 28 og 29
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	923.363.325	26 (1) (c)
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	81.994.769	26 (1) (d) og (e)
3a Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5 Minoritetsinteresser	-	84
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.367.449.423	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-1.541.341	34 og 105
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37
9 Tomt felt i EØS		
10 Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med	-	36 (1) (c) og 38
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42
17 Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	36 (1) (g) og 44
18 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-149.719.684	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20 Tomt felt i EØS		
20a Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-	36 (1) (k)
20b herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21 Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)
23 herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)
24 Tomt felt i EØS		
25 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
26 Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b
26a Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-	
herav: filter for urealisert tap 1		
herav: filter for urealisert tap 2		
herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468
herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468
26b Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-151.261.025	
29 Ren kjernekapital	1.216.188.397	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter		
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	100.096.722 51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	100.096.722
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	- 85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	100.096.722 Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	- 52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	- 56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	- 56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	- 56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	
	herav: filter for urealisert tap	
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)	
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	- 56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	- Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	100.096.722 Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	1.316.285.120 Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger		
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	185.165.464 62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	- 87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	- 62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	185.165.464 Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	-	63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-15.480.223	66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-15.480.223	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	169.685.241	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	1.485.970.361	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	7.387.588.537	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	16,46 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	17,82 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	20,11 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	2,13 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
Kapitaldekning og buffere			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggs kapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)