

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020



INNHOLDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	2
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel i morbank	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	9
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	10
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5.	Egenkapitalposisjoner.....	11
6.	Renterisiko	11
7.	Styring og kontroll av risiko	12
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP.....	12
7.2	Bruk av ICAAP.....	13
7.3	Organisering av risikostyringen.....	13
7.4	Mål for kapitaldekning	17
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	18
8.1	Informasjon om kapital.....	18
8.2	Sammensetning ansvarlig kapital	21

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 2020 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 (verdier i TNOK):

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	2.741	5.039	45 %	45 %	Aurskog	Eiendomsmegling

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 (hvh MNOK 105,2 og MNOK 114,9) 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 (CRD IV-konsernet)	2,93 %	-	x
Eika Boligkreditt AS	2,19 %	-	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 (tall i TNOK)	Konsern	
	31.12.20	31.12.19
Grunnfondet	754.520	693.168
Egenkapitalbeviskapital	321.418	321.418
Overkurs	39.266	39.266
Kompensasjonsfond	1.408	1.408
Annen egenkapital	11.810	10.486
Gavefond	10.000	10.000
Utjevningfond	80.400	60.693
Fond for urealiserte gevinster	60.863	47.794
Avsatt til utbytte	19.285	35.356
Avsatt til gaver til allmenntilgode formål	3.000	4.000
Egenkapital	1.301.970	1.223.590
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.309	-1.197
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-22.285	-39.356
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-117.747	-113.953
Ren kjernekapital	1.160.630	1.069.085
Fondsobligasjoner	100.003	99.735
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-	-
Sum kjernekapital	1.260.632	1.168.820
Ansvarlig lånekapital	135.117	135.235
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-	-
Netto ansvarlig kapital	1.395.749	1.304.055
Beregningsgrunnlag	31.12.20	31.12.19
Lokale og regionale myndigheter	7.634	13.650
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	183.892	72.861
Foretak	173.447	290.658
Massemarked	364.579	80.687
Engasjementer med pant i fast eiendom	4.469.454	4.767.181
Forfalte engasjementer	5.189	10.621
Høyrisikoengasjementer	361.733	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	29.190	27.787
Andeler i verdipapirfond	79.842	70.642
Egenkapitalposisjoner	125.373	126.853
Øvrige engasjementer	132.049	198.346
Sum Kredittrisiko –standardmetode	5.932.382	5.659.285
Operasjonell risiko	419.948	387.375
Sum beregningsgrunnlag	6.352.330	6.046.660
Ren kjernekapital*	18,3 %	17,7 %
Kjernekapital	19,9 %	19,3 %
Kapitaldekning	22,0 %	21,6 %

*Etter klarlegginger i rundskriv 5/2020 fra Finanstilsynet, har banken fra 4. kvartal 2020 skilt ut enkelte byggelån til bedriftskunder i eksponeringskategori høyrisikoengasjement med 150 % risikovekt. Dette har redusert ren kjernekapitaldekning med -0,4 %-poeng.

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,8 % fra 03.04.2018. Banken har et kapitalmål på 16,2 % for ren kjernekapitaldekning målt løpende med 50 % av resultatet hittil i år.

Konsolidering av samarbeidende grupper (tall i TNOK)

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 2,19 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	1.278.639
Kjernekapital	1.394.139
Ansvarlig kapital	1.548.771
Beregningsgrunnlag	7.297.839
Kapitaldekning i %	21,2 %
Kjernekapitaldekning	19,1 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,5 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,5 %

3.2 Bufferkrav

Bufferkrav (tall i TNOK)

Bevaringsbuffer (2,50 %)	158.706
Motsyklisk buffer (1,00 %)	63.482
Systemrisikobuffer (3,00 %)	190.447
Pilar 2-krav (Bankspesifikt krav, 2,80 %)	177.751
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	285.671
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	876.057
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	283.820

3.3 Uvektet kjernekapitalandel i morbank

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 standardmetoden	144.595
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	146.424
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	83.504
Øvrige eiendeler	11.761.091
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	119.124
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	119.124
Totalt eksponeringsbeløp	12.039.987
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	12.039.987
Kapital	
Kjernekapital	1.259.879
Kjernekapital etter overgangsregler	1.259.879
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	10,5 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,5 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

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.

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 ansees 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 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 over 90 dager 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 2020 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering
Person	7.073.001	63.439	220.546	7.356.986
Finans	-	-	-	-
Offentlig	-	-	-	-
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	67.987	904	11.460	80.350
B - Bergverksdrift og utvinning	-	-	50	50
C - Industri	20.475	807	12.663	33.945
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	-	-	-	-
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2.704	120	2.296	5.120
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	817.304	45.148	184.038	1.046.490
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	100.740	9.978	30.751	141.469
H - Transport og lagring	17.314	11.384	9.939	38.637
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	5.460	628	802	6.889
J - Informasjon og kommunikasjon	2.158	-	117	2.275
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	24.139	-	-	24.139
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.376.454	18.315	361.606	1.756.375
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	89.321	440	2.498	92.260
N - Forretningsmessig tjenesteyting	13.694	2.333	4.585	20.612
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underl:	-	-	-	-
P - Undervisning	23.277	-	46	23.323
Q - Helse- og sosialtjenester	86.472	17.931	19.961	124.365
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	20.268	1.118	1.326	22.713
S - Annen tjenesteyting	25.081	1.384	409	26.874
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	1.086	-	-	1.086
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	13.163	-	-	13.163
Sum saldo ved årsslutt	9.780.101	173.929	863.093	10.817.123

Fordelt geografisk 2020 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering
Aurskog-Høland, Nes, Ullensaker og Lillestrøm	6.976.267	113.139	691.921	7.781.327
Romerike forøvrig	1.374.746	46.010	110.131	1.530.886
Oslo	787.264	1.674	26.290	815.228
Øvrige tilgrensende kommuner	201.743	2.686	5.344	209.773
Utenfor markedsområdet	426.917	10.420	29.407	466.744
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	13.163	-	-	13.163
Sum saldo ved årsslutt	9.780.101	173.929	863.093	10.817.123

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. 31.12.2020

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1år	1-5år	over 5år
Kontanter og fordringer på sentralbanken	10.073	10.073				
- herav i utenlandsk valuta	0	0				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	565.897	565.897				
Netto utlån til og fordringer på kunder	9.780.101	88.491	74.432	345.991	787.747	8.483.440
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.318.054	782.964	25.017	145.408	364.665	
Øvrige eiendeler med restløpetid	0					
Øvrige eiendeler uten restløpetid	130.918	130.918				
- nedskrivninger på utlån	-46.779	-46.779				
Sum eiendelsposter	11.758.265	1.531.564	99.449	491.399	1.152.412	8.483.440
- herav i utenlandsk valuta	0					
Gjeld til kredittinstitusjoner	127.592	127.592				
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.057.365	6.708.161	277.529	71.675	0	
Gjeld stiftet ved utsted. av verdipapirer	2.957.635	598		300.570	1.355.815	1.300.652
Øvrig gjeld med restløpetid	0					
Øvrig gjeld u/restløpetid	77.584	77.584				
Ansvarlig lånekapital	135.117					135.117
Egenkapital	1.402.973	1.402.973				
Sum gjeld og EK	11.758.265	8.316.907	277.529	372.245	1.355.815	1.435.769
- herav i utenlandsk valuta	0					
Netto likviditetseksponering i balansen		-6.785.343	-178.080	119.154	-203.403	7.047.671
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 over 90 dager og tapsutsatte engasjement	2020
Sum misligholdte lån over 90 dager før nedskrivninger	7.614
Nedskrivninger steg 3	880
Sum misligholdte engasjement etter nedskrivninger	6.734
Øvrige tapsutsatte engasjement før nedskrivninger	19.277
Nedskrivninger steg 3	9.920
Øvrige tapsutsatte engasjement etter nedskrivninger	9.357

2020	Engasjement med mislighold over 90 dager	Nedskrivninger steg 3	Øvrige tapsutsatte engasjement	Nedskrivninger steg 3	Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement
Person	5.706	880	10.069	6.070	8.825
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner			2.756	1.950	806
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1.908		600		2.508
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter			2.901	900	2.001
S - Annen tjenesteyting			2.951	1.000	1.951
Sum	7.614	880	19.277	9.920	16.091

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

IFRS9 – migreringstabell nedskrivninger MNOK	Totalt			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning pr. 01.01	4,7	19,8	12,5	37,0
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	3,0	1,6	0,7	5,2
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,9	4,5		3,6
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		-	-0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,2	1,4	1,2
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-0,4		0,0	-0,3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-3,7	0,3		-3,4
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2,1	-2,1	-3,4	-7,6
Andre endringer i perioden	3,6	9,8	-0,4	13,0
Utgående beholdning ved utgangen av perioden*	4,3	33,5	10,8	48,6

*Det er i 2020 tatt en ekstre koronabuffer på 13,9 MNOK

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 det er 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	72.057	72.057				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	88.360	88.360				
Offentlige foretak	5.211	5.211				
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	679.838	679.838				
Foretak	246.653	246.653				
Massemarkedsengasjementer	581.448	581.448				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	9.538.917	9.538.917			81 %	
Forfalte engasjementer	5.994	5.994				
Høyrisiko-engasjementer	478.436	478.436				
Obligasjoner med fortrinnsrett	291.904	291.904				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating						
Andeler i verdipapirfond	495.025	495.025				
Egenkapitalposisjoner	138.747	138.747	117.815			
Øvrige engasjementer	65.060	65.060				
Sum	12.687.651	12.687.651	117.815	-		

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

Etter klargjøringer i rundskriv 5/2020 fra Finanstilsynet, har banken fra 4. kvartal skilt ut enkelte byggelån til bedriftskunder i eksponeringskategori høyrisikoengasjement med 150 % risikovekt.

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: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Rentebærende verdipapirer	310.412.821	173.024.642	310.412.821		224.677.627	224.677.627	224.677.627	
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	77.567.118	77.567.118	77.567.118	77.567.118	224.677.627	224.677.627	224.677.627	
herav: sikrede verdipapirer (ABS)								
herav: utstedt av offentlig forvaltning	95.457.524	95.457.524	95.457.524	95.457.524				
herav: utstedt av finansielle foretak	137.388.178		137.388.178					
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak								
Sum	310.412.821	173.024.642	310.412.821	173.024.642	224.677.627	224.677.627	224.677.627	

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig 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			1.700.000
Andre mottatte sikkerheter			22.047.574.568
Sum			22.049.274.568

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Matrisen under viser derivatkontraktens virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	33.976
Etter motregning	33.976

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 aktuelt. For øvrige verdipapirer brukes estimater basert på blant annet siste kjente omsetningskurs.

For 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 4 ved en renteendring på 1 %. Dersom beregnet tap overstiger MNOK 2,5 vurderes realisering av deler av porteføljen eller rentesikring.

RENTERISIKO

Renterisiko pr. Eiendeler	31.12.2020		
	Eksposering Mkr	Renteløpe- tid dager*	Renterisiko i Mkr**
Kontanter	10,1	31	(0,0)
Norges bank	70,0	31	(0,1)
Utlån til kredittinst flytende	495,1	7	(0,1)
Utlån til kredittinst fast	0,0	-	-
PM Utlån til kunder med flytende rente	7.070,5	42	(8,1)
BM Utlån til kunder med flytende rente	2.768,1	14	(1,1)
Kunde Fastrentelån	2,5	810	(0,1)
Rentebærende verdipapirer	535,1	45	(0,7)
Øvrige rentebærende eiendeler	498,2	45	(0,6)
Gjeld			
Innskudd med kr.inst flytende	125,4	7	0,0
Innskudd kr.inst med fast rente	2,1	31	0,0
Innskudd med fast rente	279,0	74	0,6
Innskudd med rullerende binding	462,2	31	0,4
Flytende PM standardinnskudd	2.745,0	60	4,5
Flytende BM standardinnskudd	700,0	14	0,3
Særvilkårsinnskudd	2.870,9	7	0,6
Verdipapirgjeld flytende	2.957,6	45	3,6
Verdipapirgjeld fast	0,0		-
Sum renterisiko			0,7
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 avslå hvor balansert banken er i forhold til renterisiko.

Bankens netto resultat effekt ved en parallellforskyvning av rentekurven med +1 % ville vært 0,7 mill.

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 2020 ble behandlet i styret som risiko- og revisjonsutvalg, med endelig vedtak om fremtidige kapitalmål den 25.03.2020. Som følge av Covid-19 krisen ble det også gjennomført en fornyet

analyse for å vurdere følgeeffekter av krisen. Denne ble behandlet i styret 22.10.20 uten endringer i kapitalmål.

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.

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.

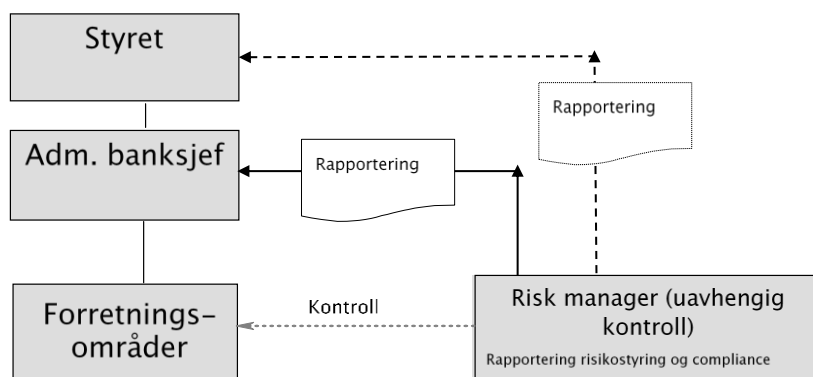
Ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres blant annet i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

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 i dag 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 risikotoleranse mv., og skal involveres i beslutninger av betydning for bankens risikoeksponering og risikoprofil.



7.3.1 KREDITTRISIKO

Bankens kredittrisiko skal være moderat, jf. bankens kredittpolicy. Det overordnede mål for bankens kredittvirksomhet er å ha en engasjementsportefølje med en kvalitet og en sammensetning som sikrer banken lønnsomhet etter tap i et langsiktig perspektiv. Engasjementsporteføljen skal ha en kvalitet som er forenlig med bankens målsetning om en moderat risikoprofil. For høyrisikoengasjement skal målsetningen være å bedre klassifiseringen eller avvikle kundeforholdet.

Bankens policy for kredittrisiko og kredittåndbok beskriver blant annet krav, rammer og organisering på kredittområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktsstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har for større kredittsaker etablert et kredittutvalg. Kredittutvalgets sammensetning bestemmes av administrerende banksjef. I tillegg til administrerende banksjef skal kredittsjef og leder BM og PM være medlem av utvalget. Kundeansvarlig framlegger og presenterer normalt sine saker for utvalget. Saker som skal behandles i styret innstilles overfor styret etter behandling i kredittutvalget. Sakene skal fremlegges kredittutvalget senest dagen i forveien av styremøtet.

Kredittutvalget skal ha en tilleggsfunksjon som kompetanseoverførende organ i banken.

Styret skal få forelagt bankens kreditteksponeringer over MNOK 20 halvårlig. Videre skal styret få forelagt de 20 største, samt de 20 mest tapsutsatte engasjementene minimum årlig. Summen av dette gjør at styret blir meget godt kjent med de største engasjementene banken har.

For kredittsaker hvor kundens konsoliderte kredittengasjement overstiger MNOK 100 skal styret fatte vedtak i saken. Alle saker over MNOK 20 refereres i sin helhet til styret. Det følger av bankens kredittpolicy at rammer

for store engasjementer oppad bør begrenses til MNOK 100. Ytterligere løft av disse bør vurderes nøye, både med henblikk på bankens grenser, og også opp mot kundens sårbarhet ved behov for ytterligere likviditet. Slike saker vurderes enkeltvis og fremlegges for styret.

Det skal være samsvar mellom kompetanse, ressurser og de engasjement som bevilges og forvaltes. Banken skal kun påta seg kreditt risiko 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 105 %, noe som tilfredsstillende kravet fra myndighetene med god margin (gjeldende krav er 100 % fra 31.12.2017). Banken har en LCR på 166 %.

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 strukket 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 105 %, inntil myndighetene har fastsatt et endelige krav. Dette forventes å bli 100 %. Banken hadde en NSFR ved utgangen av året på 141 %.

Banken har et langsiktig mål for innskuddsdekning på 70 % målt i egen balanse. Innskuddsdekningen var ved utgangen av året 71,6 %.

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 3.193 som målt mot forvaltningskapitalen på MNOK 11.759 ga en andel på 27 % av forvaltningskapitalen. Restløpetiden på markedsfinansieringen var på samme tidspunkt 2 år og 8 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 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. Dette vises i tabellen nedenfor.

Kapitalmål	31.12.2020
Ansvarlig kapitaldekning	19,7 %
Kjernekapitaldekning	17,7 %
Ren kjernekapitaldekning	16,2 %
Uvektet kjernekapitaldekning	7,2 %

Aurskog Sparebank skal minst ha en kapitaldekning på 19,7 %, en kjernekapitaldekning på 17,7 %, en ren kjernekapitaldekning på 16,2 %, og en uvektet kjernekapitaldekning på 7,2 % målt løpende med 50 % av resultatet hittil i år. Banken skal til enhver tid oppfylle alle myndighetskrav med god margin. Målene vurderes løpende og minimum årlig i forbindelse med bankens ICAAP-analyse.

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 å unngå avvikling.
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 avvikling.
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 avvikling (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
2	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	13.03, 13.06, 13.09 og 13.12
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 fleksibilitet.	Delvis fleksibilitet.
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

8.2 Sammensetning ansvarlig kapital

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	362.091,33	26 (1), 27, 28 og 29
herav: instrumenttype 1		
herav: instrumenttype 2		
herav: instrumenttype 3		
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	856.730,98	26 (1) (c)
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	60.863,45	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	1.279.685,76	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-1.308,98	34 og 105
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37
9 Tomt felt i EØS		
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38
10 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 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)	-117.746,75	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 innneværende 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	-119.055,73	
29 Ren kjernekapital	1.160.630,04	

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	100.002,50	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	100.002,50	
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	100.002,50	
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)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
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	-	
44	Annen godkjent kjernekapital	100.002,50	
45	Kjernekapital	1.260.632,54	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	135.117,05	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	135.117,05	

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		
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)	- 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	-
58	Tilleggs kapital	135.117,05
59	Ansvarlig kapital	1.395.749,59
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	6.352.329,72
Kapitaldekning og buffere		
61	Ren kjernekapitaldekning	18,27 % 92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	19,85 % 92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	21,97 % 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	2,70 % CRD 128
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
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	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)