



Pilar III – 2024

Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold i Aasen Sparebank

31.desember 2024

Erklæringer/uttalelser fra styret

Styrets erklæring

Styret holder seg orientert om bankens økonomiske stilling og risikosituasjon gjennom jevnlig og etablerte rapporteringsprosesser. Styret har fastsatt strategier, risikoappetitt, planer og retningslinjer for å identifisere, styre, overvåke, kontrollere og rapportere risikoer som banken er, eller kan bli utsatt for. Styret gjennomgår og godkjenner de ovennevnte dokumentene minst årlig. Styret vurderer at risikostyringen i Aasen Sparebank er tilfredsstillende og er i samsvar med bankens risikoprofil og strategi.

Styrets uttalelse om bankens risikoprofil

Aasen Sparebank er en regional bank med en sterk markedsposisjon på Innherred. Banken er en viktig driver for både lokalsamfunn, kunder, ansatte og eiere. Banken tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor finansiering, sparing og forsikring mot både privat- og næringssegmentet. Banken er en del av LOKALBANK-samarbeidet og Frendegruppen.

Styret i Aasen Sparebank har vedtatt risikostrategi og policyer, herunder overordnede prinsipper for internkontroll, og satt krav til helhetlig risikostyring. Det er videre fastsatt risikotoleranse for hvert vesentlig risikoområde i banken. Styrefastsatte risikoappetitt, risikorammer og måltall implementeres gjennom intern risikostyring. Det er vedtatt egne retningslinjer for hvert vesentlig risikoområde, herunder kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, antihvitvaskrisiko og ESG-risiko.

Risikorammer følges kontinuerlig gjennom etablert overvåknings- og rapporteringsrammeverk. I de tilfeller der det vurderes at risikoen er større enn det som er akseptabelt, skal det settes i gang tiltak for å redusere risikoen.

Kapitalsituasjonen i banken følges kontinuerlig gjennom interne beregninger og rapporteringer. Styret har fokus på kapitalen er tilpasset mål, strategier, risikoprofil og regulatoriske krav. Dette gjøres gjennom en årlig prosess for evaluering av styring og kontroll, herunder kapitalbehovsvurderinger.

Banken er godt kapitalisert. Ved utgangen av 2024 var konsolidert ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og total kapitaldekning på hhv. 18,4, 20,6 og 23,5 prosent (tilsvarende tall 19,9, 22,1 og 25,0 for morbanken). Dette er hhv. 2,9, 3,1 og 3,3 prosentpoeng høyere enn de regulatoriske minimumskravene til bankens konsoliderte kapitaldekning ved utgangen av 2024). Konsolidert uvektet kjernekapitalandel var 9,1 prosent ved utgangen av 2024. Dette er 6 prosentpoeng over minimumskravet til uvektet kjernekapitalandel på 3 prosent og 4 prosentpoeng høyere enn bankens interne kapitalmål for uvektet kjernekapitalandel konsolidert.

Kredittrisiko:

Kredittrisiko er det største risikoområdet i banken. Banken har en moderat risikoprofil for kredittrisiko. Det er fastsatt risikorammer for maksimal eksponering mot bedriftskunder, geografisk eksponering, bransjekonsentrasjon, engasjementsstørrelser og forbrukslån til personkunder. Boliglån utgjør hoveddelen av bankens utlånsportefølje. Bankens har historisk lave tapsnivåer. Gjennomsnittlige tap ligger på 0,08 % av bankens totale portefølje de siste 3 årene. I 2024 var tapsnivået på 0,06 % av brutto utlånsportefølje. Resultatene fra stresstester som gjennomføres som en del av kapitalbehovsvurderingene understøtter også at banken er godt innenfor risikotoleransen.

Operasjonell risiko:

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens overordnede retningslinjer for styring av risiko og retningslinjer for operasjonell risiko. Styret har vedtatt at overordnet risikotoleranse for operasjonell risiko er lav. En av de vesentligste operasjonelle risikoene banken kan være utsatt for, er risikoer knyttet til IKT, svindel, terrorfinansiering og hvitvasking, ESG og GDPR. Banken har ikke hatt noen vesentlige tap knyttet til operasjonell risiko totalt sett de seneste årene.

Markedsrisiko:

Styring av markedsrisikoen tar utgangspunkt i bankens retningslinjer for markedsrisiko som er underordnet bankens policy for virksomhets- og risikostyring. Styret har fastsatt at overordnet risikotoleranse for markedsrisiko skal være lav til moderat. Eksponeringer mot markedsrisiko er ikke en del av bankens kjernevirksomhet. Bankens har begrenset eksponering mot markedsrisiko gjennom svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Banken har ikke hatt noen vesentlige realiserte tap knyttet til markedsrisiko i 2024.

Likviditetsrisiko:

Banken styrer likviditetsrisiko i samsvar med bankens likviditetsstrategi, vekststrategi og retningslinjene for likviditetsrisiko. Styret har fastsatt rammer for LCR (Liquidity Coverage ratio) and NSFR (Net Stable Funding Ratio), samt rammer for innskuddssammensetning. Styret har vedtatt at risikotoleranse for likviditetsrisikoen skal være lav. For å sørge for at likviditetsrisiko holdes på et lavt nivå skal banken ha flere finansieringskilder. Banken benytter finansieringskilder som er kundeinnskudd, boligkredittfinansiering, samt langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet.

Ved utgangen av 2024 var innskuddsdekning målt i forhold til utlån 85,9 prosent. LCR var på 366 og NSFR på 123, noe som ligger over regulatoriske krav på hhv. 100 prosent for både LCR og NSFR.

Konserninterne transaksjoner og transaksjoner med tilknyttede parter

Banken har ikke hatt noen transaksjoner internt i konsernet eller med tilknyttede parter som har vesentlig påvirkning på bankens risikonivå i 2024.

Attestasjon

Denne pilar 3-rapporten inneholder informasjon som kreves etter gjeldende krav for offentliggjøring i kapitalkravsregelverket. Rapporten er utarbeidet i samsvar med bankens retningslinjer for offentliggjøring av finansiell informasjon, samt i samsvar med interne prosesser, systemer og kontroller.

Åsen, 08.05.2025

Johan Petter Skogseth
Styrets leder

Heidi Fossland
Nestleder

Per Einar Weiseth
Styremedlem

Margunn Ebbesen
Styremedlem

Ragnar Ørdal
Styremedlem

Bjørn Asle Hynne
Adm. Banksjef

Nøkkeltall

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Kapital				
Risikovektet beregningsgrunnlag (tusen kroner)	3 208 959	2 846 389	2 632 515	2 294 442
Netto ansvarlig kapital (tusen kroner)	740 578	658 857	596 856	528 980
Ren kjernekapitaldekning	19,9 %	19,9 %	19,1 %	18,9 %
Kapitaldekning	25,0 %	23,2 %	22,7 %	23,1 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,3 %	9,8 %	9,6 %	9,5 %
Likviditet				
LCR	366 %	603 %	219 %	142 %
NSFR	123 %	122 %	135 %	135 %

INNHold

Erklæringer/uttalelser fra styret	2
Styrets erklæring.....	2
Styrets uttalelse om bankens risikoprofil.....	2
Attestasjon	4
Nøkkeltall	5
INNHold	6
1. Innledning	7
1.1. Formål.....	7
1.2. Hovedvirksomhet og konsolidering	7
1.3. Proporsjonalitetsprinsippet	8
2. Prosess for utarbeidelse av rapporten	8
3. Ikke-vesentlig, fortrolig og konfidensiell informasjon	9
4. Frekvens og publisering.....	9
5. Risikostyring.....	9
5.1. Helhetlig risikostyring	9
5.2. Omtale av risikotyper	14
5.3. Stresstestrammeverk	17
6. Kapital- og likviditetssituasjon.....	19
6.1. Kapitalkrav og beregningsgrunnlag	19
6.2. Nøkkeltall.....	21
7. Godtgjørelsesordninger	22
7.1. Retningslinjer for godtgjørelsesordninger.....	22
7.2. Kvantitative opplysninger om godtgjørelser	24
8. Eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	27

1. Innledning

1.1. Formål

Denne rapporten gir informasjon om risikostyring, kapital- og likviditetssituasjon, samt informasjon om godtgjørelsesordninger i Aasen Sparebank. Rapporten er utarbeidet i tråd med gjeldende offentliggjøringskrav i kapitalkravsforordningen (CRR) med tilhørende tekniske standarder (RTSer) som er inkorporert i CRR/CRD IV-forskriften, samt veiledninger fra den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) på området.

Rapporten omhandler morbank med unntak av kapitaldekning der banken har kapitalkrav på konsolidert nivå og er basert på data per 31. desember 2024. Hvis det på enkelte områder benyttes et annet tidspunkt, presiseres dette særskilt. Alle tall er oppgitt i tusen NOK med mindre annet fremgår.

1.2. Hovedvirksomhet og konsolidering

Bankens hovedvirksomhet er å motta og yte kreditt gjennom innlån og utlån. Banken er i tillegg tilknyttet agent til verdipapirforetaket Norne Securities AS og registrert forsikringsagent for Frende Livsforsikring AS, Frende Skadeforsikring AS og Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS. Banken har ett datterselskap, Lokalmegleren NT AS, som er et eiendomsmeglerforetak. Videre har banken strategiske plasseringer i ulike selskap, herunder bl.a Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS, Frende Holding AS, Norne Securities AS og Eika Boligkreditt AS. Bankens strategiske plasseringer er konsolidert i bankens kapitaldekning med unntak av Frende Holding AS og Norne Securities AS. Bankens datterselskap, Lokalmegleren NT AS, er unntatt, da virksomheten utgjør en marginal andel av bankens totale virksomhet.

Tabellen nedenfor gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrasket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrasket i ansvarlig kapital.

Tabell 1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mm.

Datterselskaper

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Lokalmegleren NT AS	100	5500	Levanger, Verdal, Åsen	Eiendomsmegling

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital på morbank

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eiendomskreditt AS	13 800	2 429	Bergen	Kredittformidling
Eika Boligkreditt AS	10 772 074	43 985	Oslo	Kredittformidling
SDC AF 1993 H. A	7 549	5 138	Ballerup, Danmark	Rådgivning IT
Spama AS	25	33	Oslo	Rådgivning
Tidligfasefondet Nord-T	70	403	Steinkjer	Bedriftsrådgivning
VN Norge AS	1	654	Oslo	Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet
Norsk Gjeldsinformasj	8 590	317	Oslo	Inkasso- og kredittopplysningsvirksomhet
Brage Finans	907 002	28 371	Bergen	Kredittformidling
Verd boligkreditt	56 835	61 983	Bergen	Kredittformidling
Frende	36 916	22 237	Bergen	Forsikringsformidling
Balder Betaling AS	246 718	7 564	Bergen	Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet
Norne Securities	117 039	953	Bergen	Verdipapirmegling

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Forretnings-kontor	Type virksomhet
LB Selskapet AS	2 000	200	Trondheim	Allianseselskap

1.3. Proporsjonalitetsprinsippet

Aasen Sparebank oppfyller kravene for å bli definert som «en liten og ikke-kompleks» bank etter CRR artikkel 4(1) (145). Disse kravene er følgende:

- Forvaltningskapital er mindre/lik 5 MRD euro
- Ikke krav om eller forenklet krav til gjenopprettingsplaner/krisehåndtering
- Handelsportefølje er mindre/lik 5 prosent av forvaltningskapitalen og er mindre/lik 50 millioner euro
- Verdien av derivater i handelsporteføljen er mindre/lik enn 2 prosent av balanseførte og ikke-balanseførte poster, samt at total derivatportefølje er mindre/lik 5 prosent
- Mer enn 75 prosent av eiendeler og forpliktelser er med motparter innenfor EU/EØS
- Banken bruker ikke interne modeller for å beregne kapitalkrav
- Banken har ikke kommunisert til tilsynsmyndighetene om at banken har innvendinger mot å bli kvalifisert som små, ikke-kompleks bank.
- Banken har ikke fått beskjed fra Finanstilsynet om at banken ikke blir definert som en «liten og ikke-kompleks» bank.

Bankens egenkapitalbevis er notert på Euronext Growth Oslo (EGO). Bankens obligasjoner er notert på Nordic ABM.

Informasjonen i denne rapporten bygger på offentliggjøringskravene (CRR artikkel 433b) for «mindre og ikke-komplekse» foretak som ikke har noterte verdipapirer på et regulert marked.

2. Prosess for utarbeidelse av rapporten

Pilar III-rapporten er utarbeidet i tråd med bankens retningslinjer for offentliggjøring av finansiell informasjon. Retningslinjene godkjennes av styret. Hovedelementer/prinsipper i retningslinjene er følgende:

- Pilar III-rapporten utarbeides i samsvar med regulatoriske krav for offentliggjøring
- Interne prosesser, systemer og kontroller sørger for informasjonen i pilar III-rapporten er korrekt.
- Informasjon i pilar III-rapporten gir tilstrekkelig informasjon til markedsaktører og tredje parter om bankens risikoprofil.
- Pilar III-rapporten går gjennom samme verifiseringskontroller som styrets årsberetning.

Denne rapporten er utarbeidet av administrasjonen og godkjent av styret.

3. Ikke-vesentlig, fortrolig og konfidensiell informasjon

Etter CRR artikkel 432 kan banken unnlate å offentliggjøre informasjon som enten er ikke-vesentlig, fortrolig eller konfidensiell. Banken har vurdert, basert på kriterier gitt i EBAs retningslinjer EBA/GL/2014/14 (Guidelines on materiality, proprietary and confidentiality and on disclosure frequency under Articles 432(1), 432(2) and 433 of Regulation (EU) No 575/2013), hvorvidt det foreligger en slik informasjon etter offentliggjøringskravene. Banken har kommet til konklusjon at informasjonen som banken må offentliggjøre i pilar III-rapporten etter offentliggjøringskravene, ikke faller under unntakene gitt i artikkel 432 i CRR.

Banken benytter seg ikke av unntaket for offentliggjøring av informasjon i denne rapporten.

4. Frekvens og publisering

Denne rapporten publiseres årlig sammen med publisering av årsrapporten eller rett etter publisering av årsrapporten.

Rapporten er tilgjengelig på bankens nettsider www.aasen-sparebank.no/.

5. Risikostyring

5.1. Helhetlig risikostyring

Evnen til å identifisere og håndtere risiko er kjernen i bankens virksomhet og en forutsetning for å skape verdier over tid. Risiko- og kapitalstyring skal støtte opp bankens strategiske utvikling og mål, samt sørge for finansiell stabilitet og forsvarlig forretningsdrift. Bankens risikostrategi og policy for virksomhets- og risikostyring gir et overordnet bilde av risikostyringen i banken, i tillegg til egne policydokumenter for de viktigste risikoområder, illustrert i figuren under.



Figur 1 Overordnet bilde av risikostyring i banken

Styret fastsetter bankens risiko- og kapitaltoleranse og konkretiserer dette gjennom mål og rammer. Hovedformålet med risikostyringen er å oppnå en optimal balanse mellom risiko og inntjening i et langsiktig perspektiv. Gjennom god risikostyring skal banken til enhver tid være i stand til å identifisere, styre, overvåke og rapportere risiko som er relevant for bankens måloppnåelse, samt sikre intern og ekstern rapportering av høy kvalitet, samt at banken opererer i samsvar med relevante lover, regler og interne retningslinjer

Bankens visjon er å være Lokalbanken - *i gode og andre dager*.

Bankens strategi er å være en lokal sparebank som skal betjene regionens privatmarked og næringsliv med banktjenester med tilhørende finansielle tjenester som forsikring, pensjon og sparing. Aasen Sparebank skal være en selvstendig bank som leverer finansielle tjenester til privatmarked, landbruk og annen næringsvirksomhet med Innherred som primærmarked. Banken skal sikre en bærekraftig vekst og utvikling av lokalsamfunnet. Bankens strategi utledes gjennom balansert målstyring med fokus på kunde og marked, virksomhetsstyring, personal og organisasjonsutvikling, eierskap og utvikling.

Bankens risikotoleranse

Risikotype	Risikotoleranse	Kommentar
Kredittrisiko	Moderat	Med kredittrisiko forstås risiko for tap av hovedstol og renter samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. Dette samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser. Kredittrisiko knyttet til bankens verdipapirbeholdning omhandles i policy for markedsrisiko.
Likviditetsrisiko	Lav	Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av ekstra dyr finansiering, eller i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres.
Markedsrisiko	Lav/ til moderat	Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Risiko for tap ved svingninger i aksjekurser og kredittspreader er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter, mens risiko for tap ved svingninger i valutakurser og renter både er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter og dens øvrige virksomhet.
Operasjonell risiko	Lav	Med operasjonell risiko menes risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dette omfatter juridisk risiko, compliance risiko, belønnings/insentivrisiko og omdømmerisiko.
Risiko for hvitvasking og terrorfinansiering	Lav	Risikoen for at banken og bankens produkter/tjenester blir benyttet til hvitvasking og terrorfinansiering samt at banken ikke er compliant iht lovverk og forskrifter. Dette inkluderer risiko for sanksjoner fra myndighetene, risiko for økonomisk tap (f.eks. erstatningsansvar) samt omdømmerisiko eller pålegg.
IKT-risiko	Lav	Risikoen for at banken og bankens produkter/tjenester blir utilgjengelig pga mangler i kommunikasjon, datalagring, informasjonsbehandling etc samt datainnbrudd. Risiko for at

		banken ikke etterlever interne retningslinjer og rutiner for IKT-virksomheten og IKT-forskriften.
Risiko for brudd på personvern-regelverk (GDPR)	Lav	Risiko for at banken ikke etterlever personvernregelverket. Dette inkluderer risiko for sanksjoner fra myndighetene, risiko for økonomisk tap (f.eks. erstatningsansvar) samt omdømmerisiko eller pålegg.
Risiko for brudd på bærekraft og klimarisiko (ESG-risiko)	Lav	Risiko for brudd på retningslinjene for samfunnsansvar og bærekraft. Dette inkluderer risiko for sanksjoner fra myndighetene, risiko for økonomisk tap (f.eks. erstatningsansvar) samt omdømmerisiko eller pålegg. Med ESG risiko forstås risikoen fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som kan påvirke bankens kjernevirksomhet.
Strategisk risiko	Lav	Dette er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg, som for eksempel vekstambisjoner, inntreden i nye markeder, oppkjøp eller valg av samarbeidsallianse.
Compliance-risiko	Lav	Compliancerisiko er risikoen for brudd på lover, forskrifter, andre relevante myndighetsbestemmelser og interne regelverk, som blant annet innebærer; brudd på etiske retningslinjer, risiko for sanksjoner fra myndighetene, risiko for økonomiske tap mv.

Kapital og likviditetsstyring (ICAAP/ILAAP):

Det skal gjennomføres en årlig vurdering av risikonivå og beregning av kapitalbehov. Retningslinjene for ICAAP beskrives i bankens ICAAP-dokument. Styret skal godkjenne utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. På grunn av bankens eierskap i samarbeidende gruppe og boligkredittforetak skal bankens og selskapenes kapitaldekning konsolideres i henhold til bankens eierandeler i selskapene. Konsolidert kapitaldekning og konsolidert kapitalkrav/behov er utgangspunktet for fastsettelse av bankens kapitalmål.

Risikoberegning og vurdering av kapitalbehov skal baseres på bankens regnskap og budsjett, samt krav og rammer i de policydokumentene for de ulike risikoområder. Det er viktig at banken har tilstrekkelig kapital til å tåle en nedgangskonjunktur med negative resultater, der det kan være problematisk å innhente ny kapital. Bankens utarbeider derfor stresstester, som viser effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag.

I bankens vurdering av likviditets- og finansieringsrisiko i ICAAP/ILAAP-dokumentet gis det en beskrivelse av strategier, policy og rammer på området. Banken beskriver i dokumentet likviditetsbehov på kort og lang sikt, samt resultater av gjennomførte stresstester. Utvikling og status på bankens likviditetsbuffer dokumenteres. Banken beskriver i dokumentet også styrings- og kontrollsystemer knyttet til likviditetsrisikoen i banken.

Revisor skal gjøre en skriftlig, uavhengig vurdering av bankens ICAAP/ILAAP-prosess.

Beredskapsplan og gjenopprettingsplan

Banken har utarbeidet en beredskapsplan og gjenopprettingsplan, vedtatt av styret, som er en integrert del av bankens rammeverk for risikostyring. Planen omfatter en oversikt over indikatorer for kapital, likviditet, lønnsomhet og eiendelskvalitet som banken følger opp minst kvartalsvis for å overvåke risikoen for kapital- og likviditetsmangel i banken. Planen inneholder i tillegg en detaljert oversikt over hvilke tiltak banken kan benytte dersom en stress-situasjon inntreffer. Tiltakenes effekt og gjennomførbarhet er dokumentert i planen. Planen inneholder også en beskrivelse av bankens gjenopprettingskapasitet for kapital og likviditet i en generell krise og i en bankspesifikk krise.

Gjenopprettingsplanen inneholder også en beskrivelse av hvem som er ansvarlig for kommunikasjonen i en krisesituasjon, og hvem som skal varsles dersom banken kommer i en kritisk situasjon.

Bankens beredskapsplan for likviditet og kapitaldekning, er samordnet med bankens gjenopprettingsplan.

Roller og ansvarsfordeling

Ansaret for bankens risikostyring og internkontroll er delt mellom bankens styre, ledelse, og risikostyrings- og compliancefunksjon.

Banken har etablert en uavhengig compliancefunksjon, som er en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i førstelinjen og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle, og skal bidra til at banken identifiserer, overvåker, tester og rapporterer om compliancerisiko.

Compliancefunksjonen forutsettes å ha hovedfokus på etterlevelse av lover og regler, samt interne rutiner som er innrettet mot å etterleve lover og regler. Funksjonen må ha inngående kjennskap til regelverket banken er underlagt, herunder rundskriv og utarbeidet praksis fra tilsynsmyndighetene. Funksjonens arbeid skal ha en risikobasert tilnærming med hensyn til hvor ressurser settes inn. Funksjonen skal bidra til at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav.

Banken har etablert en risikostyringsfunksjon, som er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret, og som skal sikre at alle vesentlige risikoer i institusjonen er identifisert, vurdert, styrt, målt, og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen skal bidra til at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring, som samsvarer med eksterne og interne krav. Risikostyringsfunksjonen skal

særlig være en aktiv støtte i styrets arbeid med risiko, utvikling av risikostrategi, oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse mv., og skal involveres når det tas beslutninger om risikoeksponering og risikoprofil.

Det er utarbeidet retningslinjer for risikostyring- og compliancefunksjonen. Formålet med retningslinjene er å beskrive funksjonenes organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Funksjonen skal løpende vurdere, basert på faglig skjønn, om slik direkte rapportering til styret er nødvendig. Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen har møterett i styremøter og i møtene i ledergruppen. Funksjonen skal ikke ta del i beslutninger, men skal gi råd når dette er relevant.

Ledere av de ulike virksomhetsområdene utarbeider årlig en risikoanalyse av bankens virksomhetsområder fordelt på de vesentligste arbeidsprosesser, med analyse av risikoområder, vurdering av etablerte tiltak som skal redusere risikoen for at banken ikke når sine mål og beskrivelse av områder hvor det er behov for nye tiltak. For områder med vesentlig gjenværende risiko, vurderes det om det skal iverksettes nye risikoreduserende tiltak.

Tiltakene legges inn i bankens handlingsplan og presenteres for styret. I internkontrollgjennomgangen gjøres det også en vurdering av utformingen av bankens risikoreduserende tiltak og om tiltakene etterleveres. Oppsummeringen av dette for hvert virksomhetsområde legges frem for styret.

5.2. Omtale av risikotyper

Likviditetsrisiko

Aasen Sparebank benytter innskudd, senior obligasjonslån og boligkredittfinansiering ved obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) for å finansiere bankens virksomhet. Banken har definert likviditetsrisiko som risikoen for at Aasen Sparebank ikke klarer å møte sine betalingsforpliktelser. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet har ulik forfallsstruktur. Likviditetsrisikoen styres gjennom løpetid på kundeinnskudd, forfallsstruktur på ekstern finansiering, bankens kredittverdighet, plassering av verdipapirer og den generelle likviditeten i markedet.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert. Banken skal være i stand til å kunne klare seg i minst 12 måneder uten ny ekstern finansiering i et stressscenario som er en kombinasjon av en generell krise og en bankspesifikk krise.

Ved utgangen av 2024 er innskuddsdekningen målt i forhold til utlån på 85,9 % (88,6 %). Innskuddsdekning inkl. lån i boligkredittforetak er 65,4 % (65,6 %).

I tillegg til kundeinnskudd finansieres likviditetsbehovet gjennom obligasjonsmarkedet. Ved årsskiftet hadde banken en diversifisert forfallsstruktur på sine utstedte obligasjoner.

Banken har fastsatt rammer på hvor store innskudd som kan komme fra enkeltkunder, eller grupper av kunder. Dette reduserer finansieringsrisikoen for flytting av større kundeinnskudd.

Banken har en kredittramme fra oppgjørsbanken DNB på 140 MNOK. Denne er underlagt årlig fornyelse. Denne kreditten inngår ikke i bankens beregning av nøkkeltall for likviditet og inngår heller ikke i bankens langsiktige kapitalplanlegging.

Banken har ved årsskiftet verdipapirer som er deponerbare i Norges Bank til en bokført verdi av 328 MNOK.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er et nøkkeltall på bankens netto likviditetsstrøm de nærmeste 30 dager ved en stressituasjon. Regulatorisk minstekrav pr 31.12.24 er 100 og banken har satt internt triggernivå på 160. Banken har en LCR indikator på 366 ved utgangen av 2024. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 123. Nivåene er over både interne og eksterne krav med god margin. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Markedsrisiko

Policy for markedsrisiko beskriver bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til investering i verdipapirer. Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Policyen er underordnet bankens policy for virksomhets- og risikostyring. Banken har en lav/moderat risikotoleranse innenfor området og reguleres via fastsatte rammer.

Gjennom markedsinvesteringene ønsker banken å oppnå en meravkastning på lang sikt utover plasseringer i norske statspapirer.

Banken har investeringer i strategiske aksjer målt til virkelig verdi som utgjør 179,8 MNOK pr 31.12.24.

Obligasjonsporteføljen forvaltes av Sparebank1 Kapitalforvaltning AS gjennom en forvaltningsavtale. Denne gir rammer på hvordan midlene kan forvaltes, innenfor rammen av bankens markedspolicy. Bankens obligasjonsportefølje er en plassering banken har gjort for å være likvid til enhver tid. En del av denne porteføljen kan pantsettes i Norges Bank for å tilføre banken likviditet på kort varsel.

Bokført verdi av obligasjoner til virkelig verdi ved årsskiftet er på 459 MNOK.

Når det gjelder valuta har banken en beskjedent risiko. Banken har ikke lån i valuta. Eiendeler i valuta består av kontanter holdt til kundeformål og strategiske aksjer i SDC. Pr. 31.12.24 har banken en netto eksponering i valuta på 5,2 MNOK (4,5 MNOK).

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer og innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko. Bankens styre mottar kvartalsvis oversikt over kredittkvaliteten på bankens kredittportefølje.

Banken har etablert rammer på porteføljefordelingen med hensyn på kvalitet og hvilke eksponeringer man kan ha mot enkelte næringer. Banken skal ha en moderat risikotoleranse innenfor kredittområdet.

Strukturen i bankens utlånsportefølje er stabil med tanke på fordelingen mellom personmarked og bedriftsmarked, geografisk område og bransjer. Ved årets utgang utgjør personmarkedet inkl. fellesgjeld borettslag 73,5% av porteføljen, og 26,5% utlån til bedriftsmarkedet.

Bankens kredittpolicy revideres årlig sammen med tilhørende retningslinjer. Kredittinnvilgelse i banken skjer etter en delegert fullmaktstruktur. Banken har et risikoklassifiseringssystem som deler alle kredittengasjement inn i 11 risikogrupper, 1-11.

Banken har lave tap, med nettotap på 0,06% i 2024 (0,09% i 2023). Kredittforringede lån (herunder misligholdte og tapsutsatte utlån) utgjorde samlet netto 56,7 MNOK og 0,65 % av porteføljen pr 31.12.24 (0,71% i 2023).

Bankens avsetninger for forventet tap i trinn 1-3 utgjør 32,3 MNOK og 0,56% av brutto utlån pr 31.12.24 (mot 33 MNOK og 0,65% pr 31.12.23)

I kredittpolicyen har banken definert primærmarkedet til å omfatte kommunene fra Stjørdal til Steinkjer.

Kredittpolicyen setter rammer for maksimal eksponering mot privatmarked herunder borettslag og bedriftsmarked, herunder sektoreksponeringer.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser, systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Bankens policy for operasjonell risiko er underordnet bankens policy for virksomhets- og risikostyring. Styring av operasjonell risiko ivaretas også gjennom bankens øvrige policyer og retningslinjer. Banken skal ha en lav risikotoleranse innenfor det operasjonelle området.

Aasen Sparebank har valgt å inngå forretningsavtaler med Sparebank1 Kapitalforvaltning AS knyttet til forvaltning av verdipapirer og LB Selskapet AS for å ivareta støttefunksjoner og

leveranser knyttet til depot og myndighetsrapportering. Gjennom disse tjenestene skal kompetanseutvikling og arbeidsdeling bidra til å redusere den operasjonelle risikoen.

Bankens prosess for årlig risikovurdering innebærer kartlegging av risiko, kontroller og tiltak på alle områder i banken og oppsummeres i styret med tiltak og handlingsplan.

Bærekraft og klimarisiko

Med ESG risiko forstås risikoen fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som kan påvirke bankens kjernevirksomhet. Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer som kan føre til økt kredittisiko og finansielle tap, samt omdømmerisiko og konsekvenser for finansiering. Overgangsrisiko gjelder risiko knyttet til samfunnets tilpasning til klimaendringer, nye reguleringer, ny teknologi og endret etterspørsel fra investorer og forbrukere. Banken har gjennom strategiprosessen definert bærekraftsmål som banken skal sette fokus på og bidra til, og det har blitt utledet og gjennomført aktiviteter innenfor klima- og bærekraftsområdet.

Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn (i regi av Stiftelsen Miljøfyrtårn), og gjennomførte resertifisering i 2024, og er som en følge underlagt krav om rapportering av klimarisiko i henhold til TCFD (Task Force on Climate Related Financial Disclosure) sitt rammeverk. Banken publiserte bærekraftsrapport i 2024 og den revideres årlig. Banken har revidert policy for ESG/bærekraft og tilbyr grønne produkter. Identifikasjon og vurdering knyttet til bankens klimarisiko inngår også i bankens ICAAP og kvartalsvise rapporteringer til styret i risiko- og compliance-rapporter.

5.3. Stresstestrammeverk

Likviditetsrisiko

Stresstesting benyttes for å avdekke om etablerte likviditetsbuffer er tilstrekkelige til å dekke opp for prognostiserte likviditetsutganger.

Stresstesten viser utnyttelsen av likviditetsbufferne for fire scenarier (Normal scenario, Systemkrisescenario, Foretaksspesifikt scenario, og Kombinasjon av foretaksspesifikt scenario og systemkrisescenario). Stressscenariene inneholder ulike forutsetninger om innskuddsbortfall og refinansieringsmuligheter. Banken benytter overlevelsessevne som et overordnet styringsmål. Overlevelsessevnen måles ved å anslå hvor lang tid likviditetsdekningen er positiv ved kun å benytte etablerte likviditetsbuffer, før banken er ute av stand til å gjøre opp for sine forpliktelser. Beregningen ser bort fra markedsbasert refinansiering. Ved årsskiftet var overlevelsessevnen større enn 12 måneder.

Markedsrisiko

Renterisiko vurderes på bakgrunn av et stresstestscenario hvor hele rentekurven får et parallelt skift på 2 prosentpoeng, samt scenariooppsettet tilknyttet IRRBB (EVE og NII). For beregning av tapspotensial kredittspread benyttes Finanstilsynets stresstestmodell for kredittspreadrisiko. Tapspotensialet beregnes for ulike risikoklasser basert på rating, med

fastsatte spreadendringer. Beregningen hensyntar bankens faktiske posisjoner, målt til markedsverdi og gjenværende løpetid. Samlet tapspotensial utgjør bankens kredittspreadrisiko.

Tapspotensialet for valuta beregnes ut fra et stresstestscenario hvor valutakursene endrer seg med 25 prosent. Beregningen baseres på konsernets samlede netto valutaposisjon.

Tapspotensialet for aksjerisiko beregnes ut fra et stresstestscenario hvor markedsverdien av aksjene faller med 45 prosent. Beregningen skal legges til grunn markedsкурser.

Kredittrisiko

I tilknytning til ICAAP gjennomføres en stresstest hvor banken stresstester kredittrisikoen. Tapsprosentene tar utgangspunkt i stressbanen i siste tilgjengelige Finansielt Utsyn fra Finanstilsynet. Stressscenarioet bygger på en tenkt negativ utvikling i norsk økonomi for de neste 3 årene. Tapsprosentene gjelder for alle 3 årene. BM-porteføljen er forutsatt redusert med årlige tap Bankens PM-portefølje og boligkredittselskap-portefølje forutsettes å være konstant over stressets varighet. Det vil si at årlig tap og nedbetalinger motsvares av ny vekst.

Kapitaldekning

I tilknytning til ICAAP gjennomføres en stresstest hvor banken kan simulere på effekten på kapitaldekningen. Modellen er definert som en ekstraordinær generell krise der det er mulig å stresse på utlånstap, tap på verdipapirer, redusert renteinntekter, og økte kostnader. For alle disse områdene vises effekten i form av tap eller reduserte inntekter i mill. kr. I tillegg er det mulig å simulere på økt mislighold og boligprisfall som gir økt beregningsgrunnlag. Effekten av tilbakeslaget skal vises over 3 år og minst 1 av årene skal vise underskudd. Resultatet av stresstesten benyttes for å vurdere om bankens konsoliderte kapitaldekning har et tilstrekkelig nivå. Beregningene tar utgangspunkt i bankens faktiske konsoliderte kapitaldekning.

6. Kapital- og likviditetssituasjon

6.1. Kapitalkrav og beregningsgrunnlag

Kapitalkravsforskriften bygger på tre pilarer:

- **Pilar I:** Minimums krav til ansvarlig kapital
- **Pilar II:** Vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging (ICAAP)
- **Pilar III:** Offentliggjøring av informasjon

Banken bruker standardmetoden ved beregning av kapitalkravet for kredittrisiko. Beregninger for operasjonell risiko er basert på basismetoden og beregninger knyttet til markedsrisiko baseres på standardmetoden.

Banken har et SREP-vedtak fra Finanstilsynet gjeldende fra 31.05.2022 på 2,6% på konsolidert nivå. Minstekravet¹ skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital.

Nedenfor presenteres beregningsgrunnlag og kapitalkrav for Aasen Sparebank på konsolidert nivå per 31. desember 2024:

¹ <https://www.regjeringen.no/no/dokumenter/forskrift-om-endring-i-forskrift-om-kapitalkrav-og-nasjonal-tilpasning-av-crrcrd-iv-crrcrd-iv-forskriften/id3019780/>

Tabell 2 EU AO1 Beregningsgrunnlag og kapitalkrav

	Totalt beregningsgrunnlag/totale risikovektede eiendeler (TREA)		Totalt kapitalkrav
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Kredittrisiko (unntatt CCR)	3 640 425	3 410 904	291 234
Hvorav standardmetoden	3 640 425	3 410 904	291 234
Hvorav grunnleggende IRB (F-IRB)	0	0	0
Hvorav slotting-metode	0	0	0
Herav egenkapitalposisjoner under enkel risikovektmetode	0	0	0
Hvorav avansert IRB (A-IRB)	0	0	0
Motpartsrisiko - CCR	0	0	0
Hvorav standardmetode	0	0	0
Hvorav intern modellmetode (IMM)	0	0	0
Hvorav eksponeringer mot en CCP (sentral motpart)	0	0	0
Herav justeringer for risiko for svekket kredittverdighetkredittvurderingsjustering - CVA	0	0	0
Hvorav andre CCR	0	0	0
Oppgjørsrisiko	0	0	0
Verdipapiriseringseksponeringer utenfor handelsportefølje (etter cap)	0	0	0
Hvorav SEC-IRBA	0	0	0
Hvorav SEC-ERBA (inkludert IAA)	0	0	0
Hvorav SEC-SA	0	0	0
Hvorav 1250% / fradrag	0	0	0
Posisjons-, valuta- og råvarerisiko (markedsrisiko)	0	0	0
Hvorav standardmetoden	0	0	0
Hvorav IMA	0	0	0
Store eksponeringer	0	0	0
Operasjonell risiko	318 156	274 675	25 452
Hvorav basismetoden	318 156	274 675	25 452
Hvorav sjablongmetoden	0	0	0
Hvorav AMA-metoden	0	0	0
Beløp under terskelverdiene for fradrag (250 % risikovekt)	0	0	0
Totalt	3 958 581	3 685 579	316 686

Totalt beregningsgrunnlag har økt fra 3.685.579 til 3.958.581 i perioden 31. desember 2023 – 31. desember 2024. Hovedgrunnen til dette er utlånsvekst som gir en økning i eksponering i engasjementer med pantesikkerhet i eiendom.

6.2. Nøkkeltall

Tabellen under gir en oversikt over bankens nøkkeltall knyttet til kapital- og likviditetssituasjon:

Tabell 3 EU KM1. Nøkkeltall

		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
	Tilgjengelige kapital (beløp)		
1	Ren kjernekapital (CET1)	729 986	675 579
2	Kjernekapital	814 498	726 266
3	Total ansvarlig kapital	928 213	794 305
	Risikovektet eksponeringsbeløp/beregningsgrunnlaget		
4	Totalt risikovektet beløp/beregningsgrunnlag	3 958 580	3 685 580
	Kapitaldekning (% av beregningsgrunnlaget)		
5	Ren kjernekapitaldekning (%)	18,4 %	18,3 %
6	Kjernekapitaldekning (%)	20,6 %	19,7 %
7	Total kapitaldekning (%)	23,4 %	21,6 %
	Ytterligere kapitalkrav for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (som % av beregningsgrunnlaget)		
EU 7a	Kapitalkrav for annen risiko	2,6 %	2,6 %
EU 7b	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,5 %	1,5 %
EU 7c	hvorav: skal bestå av kjernekapital (prosentpoeng)	2,0 %	2,0 %
EU 7d	Totalt SREP-krav til kapital (%)	10,6 %	10,6 %
	Kombinert buffer og samlet kapitalkrav (som % av beregningsgrunnlaget)		
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5 %	2,5 %
9	Motsyklisk kapitalbuffer (%)	2,5 %	2,5 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (%)	4,5 %	4,5 %
11	Kombinert bufferkrav (%)	9,5 %	9,5 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (%)	20,1 %	20,1 %
12	Ren kjernekapital tilgjengelig etter å ha dekket de totale SREP-kravene til egenkapital (%)	3,0 %	2,9 %
	Leverage ratio		
13	Totalt eksponeringsmål	8 966 235	8 560 189
14	Uvektet kjernekapitaldekning/Leverage ratio (%)	9,1 %	8,5 %
	Liquidity Coverage Ratio		
15	Totalt likvide eiendeler av høy kvalitet (HQLA) (vektet verdi - gjennomsnitt)	408 357	477 567
EU 16a	Utbetalinger - Total vektet verdi	215 760	249 360
EU 16b	Innbetalinger - Total vektet verdi	104 246	170 202
16	Total netto ut- og innbetalinger (justert verdi)	111 514	79 158
17	Liquidity coverage ratio (%)	366 %	603 %
	Net Stable Funding Ratio		
18	Total tilgjengelig stabil finansiering	5 478 940	4 806 285
19	Krav til total stabil finansiering	4 468 395	3 950 709
20	NSFR ratio (%)	123 %	122 %

Ren kjernekapitaldekning konsolidert har økt med 0,1 prosentpoeng fra 18,3% til 18,4% i perioden 31. desember 2023 – 31. desember 2024. Leverage ratio har økt med 0,6 prosentpoeng fra 8,5% til 9,1% i perioden 31. desember 2023 – 31. desember 2024.

7. Godtgjørelsesordninger

7.1. Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Tilsyn

Banken har etablert retningslinjer for godtgjørelse som skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med bankens risiko, motvirke for høy risikotaking, og bidra til å unngå interessekonflikter.

Styret i banken fører tilsyn med godtgjørelsesordningene, og sørger for at banken retningslinjer og rammer som samsvarer med bankens mål, risikoprofil og strategi. Det er også styrets ansvar å sørge for at banken praktiserer og etterlever disse retningslinjene.

Styret reviderer retningslinjene for godtgjørelse årlig. En rapport som dokumenterer årlig gjennomgang av godtgjørelsesordningen skal forelegges styret. Rapporten utarbeides av adm. banksjef, og skal inkludere eventuelle innspill fra interne kontrollfunksjoner. Rapporten skal også legges frem for revisor, samt oversendes Finanstilsynet på forespørsel.

Det er særskilte regler knyttet til godtgjørelse for ledende ansatte, tillitsvalgte, ansatte med kontrolloppgaver/ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering. Godtgjørelse til ansatte med kontrollansvar skal være uavhengig av resultatet i forretningsområdet som de kontrollerer.

Følgende ansatte defineres som ledende ansatte:

- Tillitsvalgte, dvs. bankens styre og generalforsamling
- Adm. banksjef
- Alle medlemmer av bankens ledergruppe (unntatt de som inngår i gruppen ansatte med kontrolloppgaver – se nedenfor)
- Ledere av filialer og vesentlige forretningsområder, samt områder som har vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, for eksempel
 - Likviditetsstyring
 - Kredittgivning
 - Kapitalforvaltning
 - Aktivallokering

Følgende ansatte defineres som ansatte med kontrolloppgaver:

- Ansvarlig for risikokontrollfunksjonen
- Ansvarlig for compliancefunksjonen
- Leder økonomi og drift

Utforming og struktur

Bankens godtgjørelsesordning skal

- bidra til at banken beholder relevant kompetanse og tiltrekker seg nødvendig kompetanse sine overordnede mål
- være i samsvar med bankens strategiske plan
- bidra til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på både kort og lang sikt
- motvirke høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer og andre styrende dokumenter
- bidra til at kundenes interesser ivaretas, og at interessekonflikter unngås

Godtgjørelsesordningen skal være i tråd med forskriftskravene i Finansforetaksforskriften (heretter kalt Forskriften) og i tråd med Finanstilsynets tilhørende rundskriv

Retningslinjene setter rammer for lønn, bonus og alle andre former for godtgjørelser til bankens ansatte, inklusive naturalytelser som fri telefon, fri bil og subsidierte boliglån.

Bankens godtgjørelsesordning består for tiden av følgende hovedelementer

- Fastlønn
- Variabel lønn (løpende incentiv/overskuddsdeling)
- Pensjons – og forsikringsordninger
- Ulike naturalytelser

Banken har en ordning for overskuddsdeling som gjelder alle ansatte basert på bestemte kriterier. Godtgjørelsen er en del av en generell, ikke skjønnsmessig fastsatt politikk, som omfatter hele banken og som ikke gir insentiv til å ta risiko på vegne av banken.

Ordningen er basert på følgende kriterier:

- Omfatter alle ansatte, for utenom adm. banksjef og ledergruppen som rapporterer direkte til adm.banksjef
- Er basert på generelle kriterier og innebærer ikke skjønn i forhold til enkeltansatte.
- Inkluderer ikke Risk – og Compliancefunksjonen
- Skal ikke gi insentiveffekt når det gjelder overtagelse av risiko.
- Skal utgjøre maksimalt 1,5 ganger månedslønn per ansatt, der banken enten kan benytte en lik prosentsats eller et likt beløp for alle ansatte ved beregning av den variable godtgjørelsen. Dersom det benyttes et likt beløp for alle ansatte, skal månedslønnen til den ansatte med lavest lønn legges til grunn ved beregningen

7.2. Kvantitative opplysninger om godtgjørelser

Kvantitativ informasjon om bankens godtgjørelser er presentert i tabeller nedenfor:

Tabell 4 EU REM1 – Godtgjørelse tildelt for regnskapsår

			a	b	c	d
			Styre	Toppledelse	Øvrig toppledelse	Andre identifiserte ansatte
1	Fast godtgjørelse	Antall identifiserte ansatte	5	3		
2		Total fast godtgjørelse	586,5	5642		
3		Herav: kontantbasert	586,5	4635		
4		(Gjelder ikke i EU)				
EU-4a		Herav: aksjer eller tilsvarende eierandeler				
5		Herav: instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter				
EU-5x		Herav: andre instrumenter				
6		(Gjelder ikke i EU)				
7		Herav: andre former		1007		
8		(Gjelder ikke i EU)				
9	Variabel godtgjørelse	Antall identifiserte ansatte				
10		Total variabel godtgjørelse				
11		Herav: kontantbasert				
12		Herav: utsatt				
EU-13a		Herav: aksjer eller tilsvarende eierandeler				
EU-14a		Herav: utsatt				
EU-13b		Herav: instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter				
EU-14b		Herav: utsatt				
EU-14x		Herav: andre instrumenter				
EU-14y		Herav: utsatt				
15		Herav: andre former				
16		Herav: utsatt				
17	Total godtgjørelse (2 + 10)		586,5	5642	0	0

Styret og ledergruppen har ingen variabel godtgjørelse, kun fast. Administrerende banksjef og ledergruppen for øvrig har en supplerende tilleggspensjon som for 2024 utgjorde en kostnad på 1,007 MNOK. Dette beløpet inngår i total godtgjørelse i tabellen over. Dette er beskrevet i detalj i bankens årsrapport.

Tabell 5 EU REM2 Særskilte betalinger til ansatte som har vesentlig innvirkning på bankens risikoprofil (identifiserte ansatte)

		a	b	c	d
		Styret	Toppledelse	Øvrig toppledelse	Andre identifiserte ansatte
	Garantert variabel godtgjørelse				
1	Garantert variabel godtgjørelse - Antall identifiserte ansatte				
2	Garantert variabel godtgjørelse - Totalt beløp				
3	Herav garantert variabel godtgjørelse utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke er hensyntatt i bonustaket (bonus cap)				
	Sluttvederlag tildelt i tidligere perioder, som er utbetalt i løpet av regnskapsåret				
4	Sluttvederlag tildelt i tidligere perioder, som er utbetalt i løpet av regnskapsåret - Antall identifiserte ansatte				
5	Sluttvederlag tildelt i tidligere perioder, som er utbetalt i løpet av regnskapsåret - Totalbeløp				
	Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret				
6	Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Antall identifiserte				
7	Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Totalbeløp				
8	Herav utbetalt i løpet av regnskapsåret				
9	Hvorav utsatt				
10	Herav sluttvederlag utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke				
11	Herav høyeste betaling som er tildelt en enkelt person				

Aasen sparebank har ingen særskilte betalinger til ansatte med vesentlig innvirkning på bankens risikoprofil i 2024. Tilsvarende har banken i 2024 ingen utsatt godtgjørelse eller ansatte med godtgjørelse på 1 million euro eller mer, som illustrert i hhv. tabell 6 og 7 på etterfølgende side.

Tabell 6 . EU REM3 - Utsatt godtgjørelse

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Utsatt og tilbakeholdt godtgjørelse	Totalt beløp for utsatt godtgjørelse tildelt for tidligere prestasjonsperioder	Herav beløp som utbetales/eller eierskap som overføres i regnskapsåret	Herav beløp som utbetales/eller eierskap som overføres i påfølgende regnskapsår	Beløp for resultatjustering foretatt i regnskapsåret til utsatt godtgjørelse som skulle utbetales/eller eierskap som overføres/overføres i regnskapsåret	Beløpet for resultatjustering gjort i regnskapsåret til utsatt godtgjørelse som skulle utbetales/eller eierskap som overføres i fremtidige resultatår	Totalt justeringsbeløp i løpet av regnskapsåret på grunn av implisitte justeringer i etterkant (dvs. endringer i verdien av utsatt godtgjørelse på grunn av endringer i prisene på instrumenter)	Summen av utsatt godtgjørelse tildelt for regnskapsåret som faktisk ble utbetalt i regnskapsåret	Summen av utsatt godtgjørelse tildelt for tidligere resultatperiode som har blitt overført, men som er underlagt tilbakeholdsperiode
1	Styre								
2	Kontantbasert								
3	Aksjer eller tilsvarende eierandeler								
4	Instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter								
5	Andre instrumenter								
6	Andre former								
7	Toppledelse								
8	Kontantbasert								
9	Aksjer eller tilsvarende eierandeler								
10	knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter								
11	Andre instrumenter								
12	Andre former								
13	Øvrig toppledelse								
14	Kontantbasert								
15	Shares or equivalent ownership interests								
16	Instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter								
17	Andre instrumenter								
18	Andre former								
19	Andre identifiserte ansatte								
20	Kontantbasert								
21	Aksjer eller tilsvarende eierandeler								
22	Instrumenter som er knyttet til aksjer eller tilsvarende ikke-kontante instrumenter								
23	Andre instrumenter								
24	Andre former								
25	Totalt beløp								

Tabell 7 EU REM4 - Godtgjørelser på 1 million euro eller mer per år

		a
	EUR	Identifiserte høyt betalte ansatte som angitt i artikkel 450(i) CRR
1	1 000 000 til under 1 500 000	
2	1 500 000 til under 2 000 000	
3	2 000 000 til under 2 500 000	
4	2 500 000 til under 3 000 000	
5	3 000 000 til under 3 500 000	
6	3 500 000 til under 4 000 000	
7	4 000 000 til under 4 500 000	
8	4 500 000 til under 5 000 000	
9	5 000 000 til under 6 000 000	
10	6 000 000 til under 7 000 000	
11	7 000 000 til under 8 000 000	
x	Forlenges etter behov hvis ytterligere betalingsbånd er nødvendig.	

8. Eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

Aasen Sparebank har avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i boligeiendom til Verd Boligkreditt AS. Verd Boligkreditt har konsesjon som kredittforetak med rett til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), og erverver utlån med pant i boligeiendom og utsteder OMF innenfor gjeldende regelverk. I tillegg har banken en portefølje og tilhørende eierinteresser i Eika Boligkreditt AS som tidligere ble benyttet til samme formål som løper videre i tråd med bankens forfallsprofil.

Verd Boligkreditt

Lån solgt til Verd Boligkreditt er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av dokumentert verdi på boligen. Solgte lån er juridisk eid av Verd, banken har ingen rett til bruk av lånene, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi. Banken forestår forvaltningen av de solgte utlånene og mottar en provisjon basert på netto avkastning på utlånene banken har solgt og kostnadene i Verd.

I henhold til inngått forvaltningsavtale med Verd står banken for forvaltning av utlånene, og opprettholder også kundekontakten. Mottatt vederlag for lån som er overført til Verd tilsvare bokført verdi av hovedstol inkludert påløpte renter og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. Banken mottar vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltningen av lånene og innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

Pr 31.12.2024 har banken finansiert totalt 1.217 MNOK gjennom Verd Boligkreditt. Banken plikter å finansiere 10% av lånevolum, som pr 31.12.24 utgjør 113 MNOK. Beløpet inngår i utlån og fordringer på kredittinstitusjoner i bankens årsregnskap.

Eika Boligkreditt (EBK)

Banken stiller garanti for lån som overføres til EBK, og EBK har som vilkår at lånet er innenfor 60% av panteobjektets verdi. Pr 31.12.2024 har banken finansiert totalt 603 MNOK gjennom EBK.

Garantiansvaret ovenfor EBK er todelt i en saksgaranti og tapsgaranti. Saksgarantien innebærer at banken garanterer for lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerheten for lånet har oppnådd rettsvern. Tapsgarantien innebærer at banken garanterer for et hvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med noen begrensninger.

Likviditetsforpliktelse ovenfor EBK er regulert i avtale datert 18.04.24 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen trådte i kraft 01.05.24.

Bankens eierinteresser

Oversikt over bankens eierinteresser i foretak som usteder obligasjoner med fortrinnsrett:

		Verd Boligkreditt	Eika Boligkreditt	Totalt
A	Samlet portefølje overført til boligkreditt i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån	20,0 %	9,9 %	29,9 %
B	Gjennomsnittlig belåningsgrad (LTV) for bolighypoteklån	49,4 %	42,6 %	
	Gjennomsnittlig belåningsgrad (LTV) for eiendomshypoteklån	N/A	35,8 %	
C	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen	117,7 %	108,9 %	
D	Tellende sikkerhetsmasseandel av sikkerhetsmasse totalt	99,9 %	99,2 %	
E	Trukket og ubenyttet engasjementsbeløp			
	Likviditetsfasilitet	N/A	114 MNOK	
	Garantier	N/A	6 030	
	Trekkrettigheter	N/A	N/A	
F	Bokførte verdier			
	Obligasjoner med fortrinnsrett	26 833 MNOK	110 629 MNOK	
	Aksjer	1 687 MNOK	6 288 MNOK	
	Fondsobligasjoner	200 MNOK	576 MNOK	
	Ansvarlig lånekapital	265 MNOK	779 MNOK	
	Senior obligasjoner	N/A	2 592 MNOK	
	Annen usikret finansiering	3 422 MNOK	N/A	
G	Andre forpliktelser	N/A	N/A	

Signering av Pilar3-rapport 2024 - Aasen Sparebank.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Ragnar Johansen Ørdal	08.05.2025	med Norsk BankID
Johan Petter Skogseth	12.05.2025	med Norsk BankID
Per Einar Weiseth	08.05.2025	med Norsk BankID
Margunn Helen Ebbesen	08.05.2025	med Norsk BankID
Bjørn Asle Hynne	08.05.2025	med Norsk BankID
Heidi Fosslund	15.05.2025	med Norsk BankID



Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.