

Delårsrapport Aasen Sparebank

1.kvartal 2021



**Aasen
Sparebank**

– i gode og andre dager

INNHALDSFORTEGNELSE

Hovedpunkter pr. 1. kvartal 2021	3
Styrets beretning til regnskapet for 1. kvartal 2021	4
Generelt.....	4
Hovedtrekk.....	4
Resultat.....	4
Balanse	5
Risikoforhold og kapitaldekning	6
Organisasjon.....	7
Samfunnsansvar og bærekraft.....	7
Økonomisk utvikling og utsiktene fremover	7
3. Regnskap.....	9
Resultat.....	9
Balanse	9
Egenkapitaloppstilling	10
Nøkkeltall	10
Noteopplysninger	11
Note 1 - Regnskapsprinsipper og estimer	11
Note 2 - Tilknyttet selskap og felleskontrollert virksomhet.....	12
Note 3 - Kredittforringede lån.....	12
Note 4 - Fordeling utlån kunder	13
Note 5 - Nedskrivninger.....	13
Note 6 - Segment.....	15
Note 7 - Verdipapirer	16
Note 8 - Verdipapirgjeld	17
Note 9 - Kapitaldekning	17
Note 10 - Egenkapitalbevis og eierbrøk	18
Note 11 - Hendelser etter balansedagen	19
Note 12 - 20 største egenkapitalbevisiere	20

Hovedpunkter pr. 1. kvartal 2021

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

11,1 mill

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 11,1 (6,7) millioner kroner pr 1. kvartal 2021

6,8 %

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 6,8 (4,9) % pr 1.kvartal 2021 (inkl. hybridkapital)

61,8 %

Kostnad/Inntekt

Kostnadsindeks ekskl. verdipapirer er 61,8 (51,5) % pr 1. kvartal 2021

5,6 mrd

Forretningskapital

Ved utgangen av 1.kvartal 2021 hadde banken en forretningskapital på 5,6 (5,3) milliarder kroner

4,5 %

Utlånsvekst hittil i år

Banken har en utlånsvekst hittil i år ekskl. utlån i Boligkreditt på 4,5 (0,4) %
12-mnd vekst på 11% (3,3%)

18,7 %

Ren kjernekapitaldekning

Pr 1. kvartal 2021 har banken en ren kjernekapitaldekning på 18,7 (18,8) %

Styrets beretning til regnskapet for 1. kvartal 2021

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

Generelt

Aasen Sparebank er en lokal og selvstendig sparebank lokalisert på Innherred, med geografisk nedslagsfelt mellom Stjørdal og Steinkjer. Bankens kundeløfte er å være lokalbanken på Innherred i gode og andre dager.

Hovedtrekk

- Høy kredittvekst i 1. kvartal på privatmarked
- Press på rentemargin og nedgang i netto renteinntekter fra tilsvarende periode i 2020
- Økning i netto provisjonsinntekter sammenlignet med 1. kvartal 2020
- Økte personal og driftskostnader
- Ingen ytterligere tapsavsetninger i 1. kvartal

Resultat

Bankens resultat etter skatt pr 1. kvartal 2021 er på 8,3 MNOK, som er en økning på 2,9 MNOK fra et resultat på 5,5 MNOK på samme tid i fjor. Totalresultatet pr 1. kvartal 2021 er på 8,9 MNOK. Driftsresultat før tap og nedskrivninger er på 10,8 MNOK (9,6 MNOK). Endringen er i hovedsak knyttet til effektene av koronapandemien i første kvartal foregående år, med tilhørende nedskrivninger på utlån og verdiendringer på finansielle instrumenter.

Netto renteinntekter og rentemargin

Netto renteinntekter er på 20,1 MNOK pr 1. kvartal 2021 (22,5 MNOK). Dette tilsvarer en rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital på 2,02 (2,35) %. Nedgangen skyldes tilpasninger i forbindelse med renteendringene i 2020, og vekst i privatmarkedet med lavere marginer i et nullrenteregime.

Provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter pr 1. kvartal er 6,0 MNOK (5,8 MNOK), som er en økning på 3,4 % ift. samme periode i 2020. Økningen relaterer seg til provisjoner fra finansiering i boligkredittforetak. Bankens provisjonsinntekter er todelt, med provisjoner fra finansiering i boligkredittforetak og provisjoner fra andre finansielle produkt (forsikring, pensjon, sparing etc).

Verdipapirer

Verdiendring og utbytte fra aksje- og verdipapirporteføljen er positiv med 0,8 MNOK pr 1. kvartal 2021 (negativ med 4,2 MNOK pr 1. kvartal 2020). Endringen skyldes i hovedsak negative verdiendringer relatert til koronapandemiens utbrudd i medio mars 2020.

Lønn og andre driftskostnader

I kvartalet er driftskostnadene 16,1 MNOK (14,6 MNOK). Økte driftskostnader skyldes hovedsakelig økning i antall årsverk ifm. regulatoriske krav i 2020 i tillegg til at banken i 2021 har økte kostnader ifm. uttrede fra Eika. Kostnader i prosent av inntekter(K/I) preges av redusert rentenetto og økte kostnader, og K/I justert for inntekter fra verdipapirer er 61,8% pr. 1. kvartal 2021, mot 51,5% på samme tid i fjor.

Tapsføringer, mislighold og nedskrivninger på utlån

Kvartalet gir en tilbakeføring av avsetninger til tap på 0,29 MNOK som i hovedsak er et resultat av netto tilbakeføringer av avsetninger i steg 1 og 2 som ECL-modellen predikerer og marginalt redusert risiko i porteføljen fra årsskiftet. De tilleggsavsetningene som ble foretatt i 2020 på 9,2 MNOK opprettholdes for å ta høyde for potensielle fremtidige tap på bakgrunn av at det fortsatt er stor usikkerhet framover relatert til konsekvensene av koronapandemien. Fra og med 01.01.21 gjelder ny misligholdsdefinisjon, se note 1. Nivå på misligholdte og tapsutsatte lån er stabilt. Banken har et mislighold på 0,41 % av brutto utlån (0,57 %), hensyntatt utlån i Eika Boligkreditt AS er tallene 0,30 % (0,39 %).

Balanse

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 1. kvartal 2021 er 4.228 MNOK (3.865 MNOK). Dette innebærer en økning de siste 12 måneder på 9,4 %. Forvaltningskapital inkl. lån i Eika Boligkreditt er 5.611 MNOK, en 12 mnd-vekst på 5,4%.

Utlån

Brutto utlån er ved utgangen av 1. kvartal 2021 på 3.628 MNOK (3.266 MNOK). Utlånsveksten hittil i år er 4,5%, og de siste 12 måneder en vekst på 11,1%.

I tillegg har banken en portefølje i Eika Boligkreditt AS som ved utgangen av 1. kvartal 2021 er på 1.383 MNOK (1.461 MNOK), en endring siste 12 mnd på -5,4 % og endring på -1,2 % hittil i år.

Utlånsvekst inkl. boligkreditt utgjør 2,9% hittil i år, en endring siste 12 mnd på 6,0%.

Av brutto utlån utgjør 62% utlån til privatkunder, 10% til borettslag og 28% til bedriftsmarked. Innenfor bedriftsmarked er bransjene landbruk (34%), bygg og anlegg (23%) og eiendomsdrift (31%) hvor banken er mest eksponert.

Verdipapirer

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 376,3 MNOK. Verdien av bankens eiendeler i aksjer, felleskontrollert virksomhet og andre verdipapirer er 136 MNOK.

Deler av porteføljen (231 MNOK) er deponert som sikkerhet med mulighet for lån i Norges Bank.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskudd utgjør 2.847 MNOK pr 1. kvartal 2021 (2.605 MNOK). Hittil i år er innskudd økt med 2,4%, en 12 månedersvekst på 9,3%.

Obligasjonsgjeld

Banken har ved utgangen av 1. kvartal 2021 lån i verdipapirmarkedet for til sammen 670 MNOK. Dette fordeler seg med en obligasjonsgjeld på 620 MNOK, 40 MNOK i fondsobligasjoner og 55 MNOK i ansvarlig obligasjonslån.

Likviditetssituasjonen

Likviditetssituasjonen i banken er god. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Innskuddsdekningen er på 78,5 % ved utgangen av 1. kvartal 2021.

Bankens LCR-nivå er 130 % ved utgangen av perioden og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin.

Risikoforhold og kapitaldekning

Banken har en stabil utvikling i soliditet. Ren kjernekapitaldekning er på 18,68 % pr 1. kvartal 2021 (18,76%). Bankens kjernekapital er 20,54% (20,74%) og kapitaldekning på 23,09 % (23,47%).

Hensyntatt konsolideringseffekter fra eierforetak i samarbeidende gruppe er ren kjernekapitaldekning 17,17 (17,03)%, kjernekapitaldekning 18,96 (18,95)% og kapitaldekning 21,39 (21,54)%. Kapitaldekning inkluderer ikke overskudd hittil i år, da delårsregnskapet ikke er revidert.

Banken har etablert et godt rammeverk for risikostyring og kontroll, hvor styret jevnlig har gjennomgang og oppfølging av alle kjente risikoer i banken. Risikoforholdene overvåkes med kontinuerlig analyser av aktuelle risikoer og styret mottar kvartalsvise risiko- og complancerapporter.

Organisasjon

Banken har 32 ansatte, omregnet til 30,8 årsverk (28,5 årsverk i Q1 2020). Bankens vekst og utvikling samt regulatoriske krav krever stadig utvikling i ressursbehov og kompetanse. Dette gjelder både med hensyn til krav fra kundene og offentlige tilsynsmyndigheter.

Sykefraværet i 1. kvartal er på 0,9 % (7,5%).

Samfunnsansvar og bærekraft

Bærekraft og samfunnsansvar er en viktig strategisk driver i samfunnet og i næringslivet. Banken har intensivert fokuset på bærekraft, og integrert bærekraft i strategien og jobber aktivt med å integrere bærekraft videre i bankens virksomhetsområder som blant annet grønne kundekonsept.

Banken har i 1. kvartal 2021 hentet grønn finansiering i samarbeid med Kredittforeningen for Sparebanker (KfS), som finansierer bærekraftige utlån som tilfredsstiller gitte kriteriene i det grønne rammeverket.

Et grønt tiltak som er iverksatt i 1. kvartal er bankens etablering av ladestasjoner for lading av miljøvennlige el-biler ved våre lokaler på Åsen like ved E6.

Banken utøver aktivt sitt myndighetspålagte ansvar for å motvirke økonomisk kriminalitet, herunder blant annet hvitvasking og terrorfinansiering.

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Banken har en målsetting om en balansert og lønnsom vekst med kvalitet i kredittarbeidet, god risikostyring, med fokus på effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet. Fokuset fremover vil være god kundebehandling i møte med våre kunder både fysisk og digitalt. Kostnadsnivået i 2021 vil preges av uttrekken av Eika og det forventes nedgang i kostnader i 2022 i forbindelse med overgang til LOKALBANK. Banken er i vekst på privatmarkedet og i et lavrenteregime vil det på kort sikt påvirke rentemarginen negativt. Summen av dette gir en forventet høyere kostnadsindeks i 2021 enn året før. Vi er i et overgangså for å gå over til LOKALBANK som allianse. Banken langsiktige mål er å optimalisere drift og utvikling gjennom kapasitetsutnyttelse på eksisterende kostnadsbase.

Koronapandemien preger fortsatt den økonomiske utviklingen i Norge og globalt, og selv om det meste av fallet i aktiviteten gjennom 2020 er hentet inn igjen er det fortsatt usikkerhet om forløpene fremover og store forskjeller mellom næringer. Finansmarkedene har likevel hatt positiv utvikling fra midten av 2020, på tross av flere smitteoppblomstringer og nedstenginger. Høy gjeld i husholdningene og høye eiendomspriser er fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finanssystemet.

Banken har et stort fokus på å skape trygghet og gode digitale og fysiske løsninger og tjenester i samhandling med kundene. Aasen Sparebank skal forsette å være en solid og god samarbeidspartner for våre kunder. Banken er ikke vesentlig eksponert mot de antatt mest utsatte bransjer relatert til koronapandemien.

Aasen Sparebank vil sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK fortsette arbeidet med å utvikle alliansen gjennom LB Selskapet AS. Målbildene er en banksentrisk IT-utvikling, lavere kostnadsnivå og en allianse hvor bankene har lik innflytelse og interesselikhet. Som en del av etableringen av LOKALBANK har banken også valgt nye produktleverandører som vi mener er de beste til fordel for våre kunder og banken totalt sett.

Styret erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 1. kvartal 2021 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regelverk, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, og en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer i banken.

John Anders Husby
Styrets leder

Torhild. O Aarbergstbotten
Nestleder

Anne Grete Wold
Styremedlem

Pål Schei
Styremedlem

Anders Eggen
Styremedlem

Bjørn Asle Hynne
Adm. Banksjef

Åsen 12.05.2021

3. Regnskap

Resultat

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		27.516	35.286	122.460
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		523	1.656	4.458
Rentekostnader og lignende kostnader		7.957	14.445	42.626
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20.083	22.497	84.292
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.971	6.697	29.374
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.015	938	3.840
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		75	39	4.147
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	734	-4.219	717
Andre driftsinntekter		77	142	378
Netto andre driftsinntekter		6.840	1.722	30.777
Lønn og andre personalkostnader		8.489	7.699	28.831
Andre driftskostnader		6.871	6.340	24.905
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		779	575	2.278
Sum driftskostnader		16.139	14.615	56.013
Resultat før tap		10.784	9.605	59.056
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-294	2.912	10.338
Resultat før skatt		11.078	6.692	48.719
Skattekostnad		2.770	1.239	11.334
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.309	5.454	37.385
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	588	0	10.732
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		588	0	10.732
Totalresultat		8.896	5.454	48.117

Balanse

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		12.093	13.523	13.516
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		48.236	110.934	92.252
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,	3.598.939	3.240.930	3.442.038
Rentebærende verdipapirer	Note 7	376.321	337.462	345.425
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	133.116	112.780	136.311
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 2	3.314	2.981	0
Varige driftsmidler		29.641	24.481	23.839
Andre eiendeler		26.734	22.254	25.729
Sum eiendeler		4.228.394	3.865.345	4.079.110
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.21	31.3.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		126.105	104.369	124.120
Innskudd fra kunder		2.846.855	2.604.989	2.779.786
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	620.395	572.492	546.161
Annen gjeld		26.957	27.706	25.293
Pensjonsforpliktelser		3.570	3.221	3.488
Forpliktelser ved skatt		7.237	4.021	11.232
Andre avsetninger		6.324	795	378
Ansvarlig lånekapital	Note 8	55.124	55.303	55.115
Sum gjeld		3.692.566	3.372.896	3.545.573
Innskutt egenkapital		103.581	103.581	103.581
Opptjent egenkapital		392.247	349.363	389.957
Fondsobligasjonskapital		40.000	39.505	40.000
Sum egenkapital		535.828	492.449	533.538
Sum gjeld og egenkapital		4.228.394	3.865.345	4.079.111

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital bevis	Annen innskutt EK	Overkurs fond	Fonds-obligasjon	Kompensasjonsfond	Uttevningsfond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sparebankens fond	Annen opptjent egenkapital	
Tall i tusen kroner											
Egenkapital 31.12.2020	101.391	35	1.189	40.000	966	8.233	333	24.597	351.482	5.587	533.813
Resultat etter skatt									8.309		8.309
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								588			588
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	0	0	0	588	8.309	0	8.897
Utbetalte renter hybridkapital										-406	-406
Utbetalt utbytte										-6.083	-6.083
Vedtatt avsetning til gaver og næringsfond										-275	-275
Andre egenkapitaltransaksjoner										-117	-117
Egenkapital 31.03.2021	101.391	35	1.189	40.000	966	8.233	333	25.185	359.791	-1.294	535.828
Egenkapital 31.12.2019	101.391	35	1.189		966	6.841			329.555	-771	439.206
Overgang til IFRS				40.275		-1.376		13.810	-4.148		48.560
Egenkapital 01.01.2020	101.391	35	1.189	40.275	966	5.465	0	13.810	325.407	-771	487.766
Resultat etter skatt									5.454		5.454
Totalresultat 31.03.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	5.454	0	5.454
Andre egenkapitaltransaksjoner				-769							-769
Egenkapital 31.03.2020	101.391	35	1.189	39.505	966	5.465	0	13.810	330.860	-771	492.450

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	61,80 %	51,46 %	50,83 %
Kostnader i % av totale inntekter	59,94 %	60,34 %	48,68 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	23,10 %	20,78 %	23,51 %
Netto rentemargin hittil i år	2,02 %	2,35 %	2,12 %
Egenkapitalavkastning *	6,81 %	4,70 %	7,99 %
Egenkapitalavkastning**	7,29 %	4,90 %	
* Egenkapitalavkastning resultat etter beregnet skatt - annualisert			
** Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel utlån til BM av totale utlån på balansen(inkl. borettslag)	38,30 %	35,50 %	38,10 %
* Av dette utgjør borettslag	9,80 %	5,70 %	8,60 %
Andel lån overført til EBK - kun PM (eksl. Borettslag)	38,00 %	42,00 %	39,70 %
Innskuddsdekning	78,48 %	79,75 %	80,08 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,28 %	3,87 %	5,06 %
Utlånsvekst (12 mnd)	11,07 %	3,28 %	6,66 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,99 %	4,80 %	3,41 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.037.487	3.841.899	3.960.870
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.427.553	5.304.698	5.404.695
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,01 %	0,09 %	0,30 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,80 %	0,79 %	0,85 %

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,17 %	17,03 %	17,42 %
Kjernekapitaldekning	18,96 %	18,95 %	19,24 %
Kapitaldekning	21,39 %	21,54 %	21,71 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	130	124	137
NSFR	133	126	131

Noteopplysninger

Note 1 - Regnskapsprinsipper og estimater

Regnskapsprinsipper

Regnskapet for Aasen Sparebank omfatter perioden 01.01.2021 - 31.03.2021 og presenteres i TNOK. Delårsregnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i noter i årsregnskapet for 2020. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjøret er fulgt ved oppstilling av delårsregnskapet. I tillegg er IFRS 16 leieavtaler implementert fra 01.01.21 og ny misligholdsdefinisjon er innført fra 01.01.21. Disse omtales nedenfor.

Delårsregnskapet er ikke revidert, og overskudd hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

IFRS 16 Leieavtaler

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen. Bruksretteeiendelen er presentert sammen med øvrige anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld. I resultatregnskapet innregnes rentene som rentekostnader og bruksretteeiendelen avskrives over leieperioden. Banken har balansert to leieavtaler, knyttet til leie av bankens kontorer på Verdal og Levanger. Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021. Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Note 2 – Tilknyttet selskap og felleskontrollert virksomhet

Banken eier 50 % av selskapet Aktiv Innherred AS

Aksjeposten verdsettes til egenkapitalmetoden

Selskapets navn	Org.nr	Ant aksjer	eierandel	Balanseført verdi 31.03.21	Anskaffelseskost
Aktiv Innherred AS	996956512	50	50 %	3.314.359	6.804.125

Note 3 – Kredittforringede lån

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15.330	14.009	13.293
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4.935	4.585	0
Nedskrivninger i steg 3	-5.342	-2.047	-5.151
Netto misligholdte engasjementer	14.923	16.547	8.142

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	7.677	9.723	15.395
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	22.032	24.999	25.970
Nedskrivninger i steg 3	-6.669	-11.935	-6.860
Netto andre kredittforringede engasjement	23.040	22.787	34.505

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	348.620	342.723	353.555
Industri	26.467	25.650	25.780
Bygg, anlegg	233.452	262.480	261.244
Varehandel	17.655	21.044	20.509
Transport	23.306	20.812	23.076
Eiendomsdrift etc	319.618	319.583	296.902
Annen næring	61.591	57.486	59.050
Sum næring	1.030.708	1.049.777	1.040.116
Borettslag	357.051	202.879	305.305
Personkunder	2.239.963	2.013.616	2.125.626
Brutto utlån	3.627.722	3.266.272	3.471.047
Steg 1 nedskrivninger	-3.100	-2.197	-3.673
Steg 2 nedskrivninger	-13.634	-9.163	-13.325
Steg 3 nedskrivninger	-12.050	-13.982	-12.011
Netto utlån til kunder	3.598.939	3.240.930	3.442.038
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.383.541	1.461.685	1.400.208
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.982.480	4.702.615	4.842.246

Note 5 – Nedskrivninger

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Bankens totale avsetning til tap på utlån og ubenyttede kreditter i steg 1, 2 og 3 er på 29,2 MNOK (25,9 MNOK på samme tid i fjor).

Nedskrivning fordelt på steg for PM og BM:

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	447	1.814	6.911	9.172
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15	-354	0	-340
Overføringer til steg 2	-72	147	0	75
Overføringer til steg 3	-13	-3	39	22
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	52	18	25	95
Utlån som er fraregnet i perioden	-9	-104	-59	-172
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-77	-108	34	-151
Andre justeringer	7	3	0	10
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	349	1.412	6.950	8.711

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.998.551	99.267	27.806	2.125.623
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	34.157	-34.157	0	0
Overføringer til steg 2	-24.267	24.267	0	0
Overføringer til steg 3	-1.250	-252	1.502	0
Nye utlån utbetalt	189.706	466	0	190.172
Utlån som er fraregnet i perioden	-73.666	10.183	-12.349	-75.833
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	2.123.231	99.773	16.959	2.239.963

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet inkl. borettslag	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	3.768	11.511	5.100	20.378
<u>Overføringer mellom steg:</u>				
Overføringer til steg 1	80	-351	0	-271
Overføringer til steg 2	-140	1.274	0	1.133
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	170	9	0	180
Utlån som er fraregnet i perioden	-155	-552	0	-707
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1.059	330	0	-729
Andre justeringer	86	1	0	87
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	2.750	12.222	5.100	20.072

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.219.078	100.055	26.288	1.345.421
<u>Overføringer mellom steg:</u>				
Overføringer til steg 1	36.562	-36.562	0	0
Overføringer til steg 2	-81.535	81.535	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	80.903	192	0	81.095
Utlån som er fraregnet i perioden	-20.687	-18.328	258	-38.757
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	1.234.321	126.892	26.546	1.387.759

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	196	147	0	343
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10	-33	0	-23
Overføringer til steg 2	-33	93	0	60
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	169	2	0	171
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-65	-65	0	-131
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-48	-7	0	-55
Andre justeringer	1	0	0	2
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	231	136	0	367

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	225.611	38.869	10	264.489
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	8.956	-8.956	0	0
Overføringer til steg 2	-23.794	23.794	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	19.566	47	0	19.613
Engasjement som er fraregnet i perioden	5.436	-11.194	-5	-5.763
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	235.775	42.559	5	278.340

Individuelle nedskrivninger

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.011	11.810
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	39	2.790
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	0	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-618
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	12.050	13.982

Tapskostnad

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	39	2.172	201
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-89	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-217	247	5.659
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	618	4.721
Resultatført rente på nedskrevne lån			-356
foretatt nedskrivninger i steg 3	-99		289
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-18	-36	-176
Tapskostnader i perioden	-295	2.912	10.338

Note 6 – Segment

Aasen Sparebank utarbeider p.t ikke egne segmentregnskap for hhv. privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM), men det vurderes forløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM og BM:

BALANSE	PM	BM	Borettslag	Totalt
Utlån og fordringer på kunder	2.239.963	1.030.709	357.051	3.627.723
Innskudd fra kunder	1.820.374	1.026.481		2.846.855

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et definert geografisk område, og rapportering på geografiske segmenter vil gi liten tilleggsinformasjon.

Note 7 – Verdipapirer

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien basert på noterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		376.321	3.314	379.635
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			133.116	133.116
Sum	-	376.321	136.430	512.751

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over OCI
Inngående balanse 01.01	136.311
Realisert gevinst/tap	(25)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	612
Investering	
Salg	(468)
Utgående balanse	136.431

31.03.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		337.462		337.462
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			115.761	115.761
Sum	-	337.462	115.761	453.223

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	113.886
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.875
Investering	
Salg	
Utgående balanse	115.761

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010860521	23.08.2019	23.08.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 90
NO0010873243	16.01.2020	16.04.2024	110.000	110.000	50.000	50.000	3m Nibor + 66
NO0010767627	16.06.2016	14.05.2021	9.000	9.000	100.000	100.000	3m Nibor + 140
NO0010783343	03.02.2017	03.02.2022	100.000	100.000	100.000	100.000	3m Nibor + 105
NO0010825391	15.06.2018	15.12.2021	100.000	100.000	100.000	100.000	3m Nibor + 73
NO0010853583	29.05.2019	29.11.2022	70.000	70.000	70.000	70.000	3m Nibor + 55
NO0010886484	24.06.2020	24.04.2023	75.000	75.000		75.000	3m Nibor + 84
NO0010741887	20.07.2015	20.07.2020	100.000		100.000		3m Nibor + 90
NO0010950231	10.03.2021	10.10.2024	105.000	105.000			3m Nibor + 53,5
NO0010789563	20.03.2017	20.03.2020	100.000		100.000		3m Nibor + 75
Over- /Underkurs påløpte kostnader				1.395	2.492	1.161	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				620.395	572.492	546.161	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010779614	01.12.2016	01.12.2026	25.000	25.000	25.000	25.000	3m Nibor + 270
NO0010891948	03.09.2020	03.09.2030	30.000	30.000		30.000	3m Nibor + 170
Over- /Underkurs påløpte kostnader				124	303	115	
Sum ansvarlig lånekapital				55.124	55.303	55.115	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2021
Obligasjonsgjeld	546.161	105.000	-30.000	-766	620.395
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	546.161	105.000	-30.000	-766	620.395
Ansvarlige lån	55.115			9	55.124
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	55.115	0	0	9	55.124

Note 9 – Kapitaldekning

	1. kvartal 31.03.2021	1. kvartal 31.03.2020	Året 31.12.2020
Egenkapitalbevis	101.425	101.425	101.391
Overkursfond	2.155	2.155	2.155
Sparebankens fond	358.421	330.100	358.943
Utevningsfond	8.233	5.465	14.316
Annen egenkapital	17.286	8.344	10.650
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Sum egenkapital	487.520	447.490	487.455
Avsatt utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-513	0	-482
Fradrag i ren kjernekapital	-84.411	-68.525	-84.295
Ren kjernekapital	402.596	378.965	402.678
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	442.596	418.965	442.678
Ansvarlig lånekapital	55.000	55.000	55.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	55.000	55.000	55.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	497.596	473.965	497.678

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	19.697	19.002	19.632
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	26.651	33.649	27.714
Foretak	304.169	321.538	309.999
Massemarked	163.417	0	173.817
Pantsikkerhet eiendom	1.246.608	1.296.007	1.186.405
Forfalte engasjementer	38.261	9.451	43.092
Høyrisiko engasjementer	24.090	39.828	34.035
Obligasjoner med fortrinnsrett	8.968	8.855	8.964
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1	0	1
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	58.489	52.161	56.987
Øvrige engasjementer	63.568	49.599	52.834
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.953.920	1.830.090	1.913.480
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	201.124	189.770	201.124
Beregningsgrunnlag	2.155.044	2.019.860	2.114.603
Kapitaldekning i %	23,09 %	23,47 %	23,54 %
Kjernekapitaldekning	20,54 %	20,74 %	20,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,68 %	18,76 %	19,04 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,46 % i Eika Gruppen AS og på 1,57 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	480.752	442.079	480.947
Kjernekapital	531.076	491.857	531.270
Ansvarlig kapital	599.089	559.137	599.287
Beregningsgrunnlag	2.800.538	2.595.451	2.760.983
Kapitaldekning i %	21,39 %	21,54 %	21,71 %
Kjernekapitaldekning	18,96 %	18,95 %	19,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,17 %	17,03 %	17,42 %

Tall pr 31.03.2021 inkluderer ikke opptjent resultat hittil i år, da delårsregnskapet ikke er revidert.

Note 10 – Egenkapitalbevis og eierbrøk

Aasen Sparebanks eierandelskapital utgjør 101,4 MNOK og består av 1.013.913 egenkapitalbevis hvert pålydende kr 100. Eierandelskapitalen er tatt opp med 40MNOK i 2013, 44MNOK i 2016 og 19,3MNOK i 2017.

Det finnes kun en klasse av egenkapitalbevisene og alle egenkapitalbevis har lik stemmerett.

Aasen Sparebank har pr 31.12.2020 ingen egne egenkapitalbevis.

Eierandelsbrøk er pr 31.03.21 på 23,96% (24,91% pr 31.03.20).

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	101.391	101.391
Overkursfond	1.189	1.189
Utevningsfond	8.233	5.464
Sum eierandelskapital (A)	110.812	108.044
Sparebankens fond	351.482	325.406
Kompensasjonsfond	966	966
Annen egenkapital	-736	-736
Grunnfondskapital (B)	351.713	325.636
Fond for urealiserte gevinster	25.185	13.810
Fond for vurderingsforskjeller	333	
Fondsobligasjon	40.000	40.000
Annen egenkapital	-559	-494
Udisponert resultat	8.344	5.454
Sum egenkapital	535.828	492.450
Eierandelsbrøk A/(A+B)	23,96 %	24,91 %

I 1. kvartal 2021 er det utdelt utbytte på kr 6 pr egenkapitalbevis, totalt 6,1 MNOK, og avsatt 270 TNOK som utdeling til gaver og næringsfond som er klassifisert som gjeld pr 31.03.21.

Note 11 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller som krever tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Note 12 – 20 største egenkapitalbevisiere

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
SKIVE INVEST AS	66.592	6,57 %
OPAL MARITIME AS	48.982	4,83 %
SOH INVEST AS	28.591	2,82 %
VIDAR BURMO	27.000	2,66 %
SNOTA AS	26.164	2,58 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	25.075	2,47 %
GUNNAR REITAN	22.367	2,21 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	16.668	1,64 %
ROAR BJARTNES	16.467	1,62 %
GEIR KOLSTAD	16.466	1,62 %
PROINVEST HOLDING AS	16.340	1,61 %
BENGTSSEN INVEST AS	16.262	1,60 %
KÅRE WÆRNES	13.065	1,29 %
WISETH INVEST AS	13.054	1,29 %
BJØRN ASLE HYNNE	12.359	1,22 %
GILINVEST AS	11.941	1,18 %
ODDVAR HALLSET	11.209	1,11 %
JAN SELVIG	10.890	1,07 %
RA OPHEIM HOLDING AS	10.000	0,99 %
HANNE ASPÅS	9.576	0,94 %
Sum 20 største	419.068	41,33 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	594.845	58,67 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.013.913	100,00 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
SKIVE INVEST AS	66.592	6,57 %
OPAL MARITIME AS	48.982	4,83 %
VIDAR BURMO	30.000	2,96 %
SOH INVEST AS	28.591	2,82 %
SNOTA AS	25.632	2,53 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	25.075	2,47 %
GUNNAR REITAN	22.367	2,21 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	16.668	1,64 %
ROAR BJARTNES	16.467	1,62 %
GEIR KOLSTAD	16.466	1,62 %
PROINVEST HOLDING AS	16.340	1,61 %
BENGTSSEN INVEST AS	15.262	1,51 %
WISETH INVEST AS	13.054	1,29 %
BJØRN ASLE HYNNE	12.359	1,22 %
GILINVEST AS	11.941	1,18 %
JAN SELVIG	10.890	1,07 %
RA OPHEIM HOLDING AS	10.000	0,99 %
ODDVAR HALLSET	10.000	0,99 %
HANNE ASPÅS	9.576	0,94 %
KJELL IVAR RØE	8.695	0,86 %
ELRIK AS	8.695	0,86 %
HAGNES EIENDOM AS	8.695	0,86 %
ERLING HAGNES	8.695	0,86 %
Sum 20 største	441.042	43,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	572.871	56,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.013.913	100,00 %

Kontaktinformasjon

Adresse	Stasjonsvegen 1, 7630 Åsen
Postadresse	Postboks 33, 7631 Åsen
Telefon	74 08 63 00
Telefaks	74 08 63 01
E-post	post@aasen-sparebank.no
Hjemmeside	www.aasen-sparebank.no