



Aflønningsrapport 2019

Det er Spar Nords mål, at bankens aflønning skal fremme den langsigtede værdiskabelse for bankens aktionærer under iagttagelse af principper om sund og effektiv risikostyring, god selskabsledelse, hensyn til bankens omdømme samt langsigtede interesser.

Bankens vederlagspolitik er udarbejdet med udgangspunkt i Spar Nords strategi, målsætninger, værdier og forretningsmodel. Herunder blandt andet bankens decentrale ledelses- og organisationsstruktur og visionen om at skabe "Danmarks mest personlige bank". Vederlagspolitikken harmonerer med principperne om beskyttelse af kunder og investorer og indeholder foranstaltninger, der skal afværge interessekonflikter.

Kontrol af vederlagspolitikken

Der udarbejdes årligt en kontrol af, om vederlagspolitikken overholdes i praksis. Retningslinjerne for denne kontrol, der udføres af HR Afdelingen, og som er uafhængig af de kontrollerede enheder, er fastsat af bestyrelsen, og resultatet af kontrollen afrapporteres til bestyrelsens nominerings- og vederlagsudvalg såvel som til den samlede bestyrelse.

I henhold til gældende retningslinjer på området skal Spar Nord én gang årligt offentliggøre data om aflønningen af bestyrelse, direktion samt den personkreds, der i bankens vederlagspolitik er defineret som væsentlige risikotagere.

Det følger af bankens vederlagspolitik, at bestyrelsen aflønnes med et fast honorar, at direktionens aflønning består af fast løn og pension samt fri bil og telefon, samt at der for gruppen af væsentlige risikotagere alene kan opnås en variabel aflønning på maksimalt 100.000 kr. pr. år.

I skemaerne nedenfor gives oplysninger om aflønning i regnskabsåret 2019 konsolideret på koncernniveau. Det vil sige, at ud over Spar Nords bestyrelse og direktion gives der under punkterne "bestyrelsesmedlemmer" og "direktionsmedlemmer" tillige oplysninger om aflønning af bestyrelse og direktion i Spar Nords helejede datterselskab Aktieselskabet Skelagervej 15.

Oplysninger vedrørende 2019

Nedenstående oplysninger er på konsolideret niveau. Bestyrelse og direktion fra datterselskabet i Spar Nord Koncernen er dermed inkluderet i nedenstående.

Ansvars- og forretningsområder (regnskabsåret 2019)

	Beløb (1.000 kr.)
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret på investeringsområdet	5.048
Heraf udgør samlet fast løn	4.983
Heraf udgør samlet variabel løn	65
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret på detailkundeområdet	0
Heraf udgør samlet fast løn	0
Heraf udgør samlet variabel løn	0
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret på formueforvaltningsområdet	0
Heraf udgør samlet fast løn	0
Heraf udgør samlet variabel løn	0
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret for stabsfunktioner	6.022
Heraf udgør samlet fast løn	5.789
Heraf udgør samlet variabel løn	233
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret for uafhængige kontrolfunktioner	4.142
Heraf udgør samlet fast løn	4.037
Heraf udgør samlet variabel løn	105
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret for bestyrelsesmedlemmer	3.999
Heraf udgør samlet fast løn	3.999
Heraf udgør samlet variabel løn	0
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret for direktionsmedlemmer	12.511
Heraf udgør samlet fast løn	12.511
Heraf udgør samlet variabel løn	0
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret på andre forretningsområder	6.611
Heraf udgør samlet fast løn	6.358
Heraf udgør samlet variabel løn	253

Oplysning om aflønning i regnskabsåret 2019

	Antal/beløb (1.000 kr.)	Antal/beløb (1.000 kr.)	Antal/beløb (1.000 kr.)
	Bestyrelse	Direktion	Væsentlige risikotagere
Totale beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret:			
Samlet antal medlemmer / udpegede ansatte i alt	12	4	18
Samlet antal modtagere af fast løn	12	4	18
Samlet tildelt fast løn i regnskabsåret	3.999	12.511	21.168
Aftaler om variabel løn indgået før 1. januar 2011:			
Samlet antal personer omfattet af aftaler indgået før 1.1.2011 uden for overenskomst	0	0	3
Samlet tildelt løn i regnskabsåret omfattet af aftaler indgået før 1.1.2011	0	0	2.694
Samlet tildelt fast løn i regnskabsåret omfattet af aftaler indgået før 1.1.2011	0	0	2.694
Samlet tildelt variabel løn i regnskabsåret omfattet af aftaler indgået før 1.1.2011 uden for overenskomst	0	0	0
Oplysninger om variabel løn:			
Samlet antal modtagere af variabel løn (både iht. / uden for overenskomst)	0	0	10
I henhold til overenskomsten			
Samlet antal modtagere af variabel løn iht. overenskomst i regnskabsåret	0	0	0
Samlet tildelt variabel løn i regnskabsåret iht. overenskomst	0	0	0
Uden for overenskomst			
Samlet antal modtagere af variabel løn uden for overenskomst i regnskabsåret	0	0	10
Samlet tildelt variabel løn i regnskabsåret uden for overenskomst	0	0	656
Heraf:			
Kontanter	0	0	656
Aktier og aktielignende instrumenter	0	0	0
Aktieoptioner eller lignende instrumenter	0	0	0
Hybride kernekapitalinstrumenter	0	0	0
Supplerende kapitalinstrumenter	0	0	0
Andre instrumenter	0	0	0
Forholdet mellem udbetalt/udskudt variabel løn			
Udbetalte beløb i regnskabsåret	0	0	656
Udskudte beløb i regnskabsåret	0	0	0
Bagatelgrænsen (maksimalt 100.000 kr. i variabel løn pr. modtager):			
Samlet antal personer omfattet af bagatelgrænsen i regnskabsåret	0	0	10
Samlet udbetalt variabel løn i regnskabsåret i henhold til bagatelgrænsen	0	0	656
Udskudt variabel løn fra tidligere regnskabsår:			
Total sum af udskudt variabel løn uden for overenskomst for samtlige regnskabsår	0	0	0
Heraf:			
Tildelt variabel løn i regnskabsåret inkl. tidligere udskudt variabel løn	0	0	0
Udbetalt variabel løn i regnskabsåret af tidligere udskudt variabel løn	0	0	0
Evt. reduceret variabel løn i regnskabsåret af tidligere udskudt variabel løn	0	0	0
Samlet beløb tilbagebetalt f.eks. på grundlag af ond tro eller fejlagtige oplysninger	0	0	0
Godtgørelser:			
Nyansættelsesgodtgørelser			
Samlet antal modtagere af nyansættelsesgodtgørelser tildelt i regnskabsåret	0	0	0
Samlet beløb tildelt i nyansættelsesgodtgørelser i regnskabsåret	0	0	0
Fratrædelsesgodtgørelse			
Samlet antal modtagere af fratrædelsesgodtgørelser tildelt i regnskabsåret	0	0	0
Samlet beløb tildelt i fratrædelsesgodtgørelser i regnskabsåret	0	0	0
Højeste beløb tildelt en enkelt person i fratrædelsesgodtgørelse i regnskabsåret	0	0	0

Spar Nord Koncernen har ikke personer, der som led i deres ansættelse eller hverv som bestyrelsesmedlem har optjent en samlet løn inkl. pension i regnskabsåret, der overstiger et beløb svarende til 1 mio. euro.

Noter til ovenstående skema:

Vedrørende direktionen:

Direktionens faste løn er fratrasket honorarer i forbindelse med bestyrelsesposter (i alt 1.608.434 kr.).

Vedrørende risikotagere:

Ved udgangen af 2019 er der 18 funktioner/poster, der er risikotagere. Disse er besat af 17 personer, da to poster varetages af samme person.

En af de 17 personer er et direktionsmedlem, hvis aflønning indregnes i direktionens aflønning – og dermed ikke i lønnen til væsentlige risikotagere.

På generalforsamlingen 10.4.2019 blev én funktion slettet som væsentligt risikotager pga. organisationsændringer, der nedlagde funktionen. Samtidig blev én ny funktion udpeget som væsentlig risikotager.

Den nye risikotager har fungeret som væsentlig risikotager allerede pr. 1.1.2019.

Personerne og deres aflønning tæller med i de perioder, hvor de er risikotagere.

I alt omfatter risikotagernes aflønning dermed aflønning til 17 personer.

Risikotagernes faste løn er fratrasket honorarer i forbindelse med bestyrelsesposter (i alt 179.698 kr.).



Spar Nord Bank A/S

Skelagervej 15
Postboks 162
9100 Aalborg

Telefon 96 34 40 00
Telefax 96 34 45 60

www.sparnord.dk
sparnord@sparnord.dk

CVR. nr. 13 73 75 84