

Note 9 - Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

Alle godtgjørelsesordninger i SpareBank 1 SMN utformes i samsvar med lov om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner, og lov om verdipapirhandel med tilhørende forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond.

Godtgjørelsesutvalget skal foreta en årlig gjennomgang av praktiseringen av godtgjørelsesordningen, og det skal utarbeides en skriftlig rapport som oversendes styret for gjennomgang og godkjenning. Godtgjørelsesutvalget skal besørge at praktiseringen av godtgjørelsesordningen minst en gang i året gjennomgås av uavhengige kontrollfunksjoner.

Styret skal godkjenne og vedlikeholde godtgjørelsesordningen, samt påse at dokumentasjonen som ligger til grunn for beslutninger er ivarettatt. I tillegg skal styret godkjenne enhver materiell endring eller unntak fra godtgjørelsesordningen.

Konsernets retningslinjer for variabel godtgjørelse skal sikre at ansatte, grupper eller virksomheten som helhet etterlever de risikostyringsstrategier, prosesser og verktøy konsernet har implementert for å beskytte verdier. Godtgjørelsesordningene utformes på en slik måte at ikke enkeltpersoner eller organisasjonen tar uakseptabel risiko for å maksimere den variable godtgjørelsen. Dette innebærer blant annet at grunnlaget for variabel godtgjørelse knyttet til foretakets risikjusterte resultat skal være en periode på minst ett år, og at opptjeningsperioden ikke skal være kortere enn ett år. SpareBank 1 SMN har ikke godtgjørelsesordninger for kundenheter som stimulerer til adferd som utfordrer bankens risikotoleranse, etiske retningslinjer eller kan bidra til interessekonflikter. Banken har ikke godtgjørelsesordninger for kontrollfunksjoner som stimulerer til adferd som utfordrer habilitet, og det er etablert klausuler om avkorting dersom det avdekkes brudd på gjeldende regelverk eller retningslinjer. Grunnlag for avkorting bygger på konsernets sanksjonssystem.

Følgende grupper av ansatte omfattes av ordningen:

Kategori 1: Daglig leder samt medlemmer av bankens ledergruppe

Kategori 2: Ledende ansatte

Kategori 3: Ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering

Kategori 4: Ansatte med tilsvarende godtgjørelse som ledende ansatte

Kategori 5: Ansatte med kontrolloppgaver

I tillegg er det gjort en vurdering av om andre ansatte med tilsvarende godtgjørelse som de foran omtalte grupper skal underlegges særskilte regler i henhold til forannevnte kriterier.

Morbank				Konsern		
2009	2010	2011	(mill. kr)	2011	2010	2009
451	447	480	Lønn	749	653	638
59	-95	24	Pensjonskostnader (Note 33)	32	-97	59
25	24	25	Sosiale kostnader	29	27	28
536	376	528	Sum personalkostnader	810	583	725
800	825	820	Gjennomsnittlig antall ansatte	1.125	1.109	1.070
767	764	786	Antall årsverk per 31.12.	1.109	1.035	1.017
834	825	828	Antall ansatte per 31.12.	1.153	1.117	1.108

**Ytelser til konsernledelsen
2011 (hele 1000)**

Navn	Tittel	Lønn og andre kortsiktige ytelser	Herav bonus ¹⁾	Herav pensjonstilskudd for lønn utover 12G	Herav aksjebasert bonus-avlønnning	Nåverdi pensjonsforpliktelse	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Finn Haugan	Konsernsjef Konserndir.	4.964	494	1.337	-	15.846	627	7.268	126.902
Tore Haarberg	Privatmarked (viseadm.dir)	2.510	251	305	-	1.942	158	5.640	3.640
Wenche Margaretha Seljeseth ⁴⁾ , ⁵⁾	Konserndir. Marked, kommunikasjon og samfunn	1.035	-	10	11	-	58	2.240	2.463
Vegard Helland	Konserndir. Bedriftsmarked	1.888	117	161	-	1.250	128	1.554	5.254
Kjell Fordal	Konserndir. Finans	2.460	267	332	-	5.108	741	2.320	243.896
Tina Steinsvik Sund ⁴⁾	Konserndir. Forretningsstøtte	2.066	233	197	-	-	58	4.788	4.205

2010 (hele 1000)

Navn	Tittel	Lønn og andre kortsiktige ytelser	Herav bonus ¹⁾	Herav pensjonstilskudd for lønn utover 12G	Herav aksjebasert bonus-avlønnning	Nåverdi pensjonsforpliktelse	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Finn Haugan	Konsernsjef Konserndir.	4.429	-	1.337	170	12.457	610	7.465	126.902
Tore Haarberg	Privatmarked (viseadm.dir)	2.247	-	284	127	1.545	144	5.818	27.640
Reidar Stokke ²⁾	Konserndir. Bedriftsmarked	1.887	-	184	127	1.032	111	3.002	81.495
Vegard Helland ³⁾	Konserndir. Bedriftsmarked	1.396	-	83	20	917	93	2.236	5.254
Kjell Fordal	Konserndir. Finans	2.111	-	297	127	3.704	979	3.543	243.896
Tina Steinsvik Sund ⁴⁾	Konserndir. Forretningsstøtte	1.755	-	162	127	-	55	2.670	4.205

2009 (hele 1000)

Navn	Tittel	Lønn og andre kortsiktige ytelser	Herav bonus ¹⁾	Herav pensjonstilskudd for lønn utover 12G	Herav aksjebasert bonus-avlønnning	Nåverdi pensjonsforpliktelse	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Finn Haugan	Konsernsjef Konserndir.	4.623	542	1.289	-	12.416	215	7.639	89.154
Tore Haarberg	Privatmarked (viseadm.dir)	2.252	194	274	-	1.429	229	4.130	24.166
Reidar Stokke ²⁾	Konserndir. Bedriftsmarked	1.948	219	184	-	1.097	307	2.930	56.890
Kjell Fordal	Konserndir. Finans	2.026	219	261	-	2.978	164	3.480	176.509
Tina Steinsvik Sund ⁴⁾	Konserndir. Forretningsstøtte	1.608	184	117	-	-	52	2.810	1.800

1) Gjelder utbetalt bonus opptjent i foregående regnskapsår

2) Ansatt som konserndirektør Bedriftsmarked til og med 31. juli 2010. Oppgitte ytelser gjelder for hele regnskapsåret.

3) Ansatt som konserndirektør Bedriftsmarked fra og med 1. august 2010. Oppgitte ytelser gjelder for hele regnskapsåret.

- 4) Innskuddsbasert pensjonsordning, opptjente pensjonsrettigheter er årets innbetalte sparebeløp.
 5) Ansatt som konserndirektør Marked, kommunikasjon og samfunn fra og med 1. desember 2011. Oppgitte ytelser gjelder for hele regnskapsåret.

Som følge av endringer i skattereglene for topp-pensjon besluttet styret å avvikle den kollektive pensjonsordningen for lønninger utover 12G fra 1. januar 2007. Styret har lagt til grunn tilnærmet like pensjonsrettigheter for alle ansatte. Derfor ble det i 2007 innført en individuell topp-pensjonsordning som innebærer at ansatte med lønn utover 12G mottar et pensjonstilskudd motsvarende 16 prosent av lønn utover 12G. Pensjonstilskuddet skal forutsetningsvis benyttes til pensjonsparing i produkter levert av SpareBank 1. For å sikre likeverdighet med den ordningen som ble avviklet, kompenseres også skatten på dette pensjonstilskuddet.

I henhold til arbeidsavtalen med konsernsjef er banken forpliktet til å dekke lønn og andre tilleggsetelser i inntil 24 måneder. Konsernsjef har rett til å fratruke ved fylte 60 år med en pensjon på 68 prosent av pensjongivende lønn. I pensjonsforpliktelsen til konsernsjef inngår bankens kollektive tjenestepensjon. Konsernsjef har i tillegg avtale om ytelse til etterlatte. Konsernsjef har avtalefestet bonus avhengig av måloppnåelse i henhold til spesifikke kriterier, som fastsettes av styret etter innstilling fra styrets godtgjørelsesutvalg.

Konserndirektørene har bonusavtaler som er avhengig av måloppnåelse i henhold til spesifikke kriterier fastsatt av styrets godtgjørelsesutvalg. Konserndirektørene har avtale om etterlønn på mellom 1-24 måneder, dog med avkortning av lønn som oppbæres i eventuelt annet ansettelsesforhold.

Det er inngått en førtidspensjonsavtale med en av konserndirektørene, med rett til å fratruke ved fylte 62 år. Pensjon er 68 % av pensjongivende lønn. Ytelsen knyttet til denne ordningen inngår i grunnlaget for opptjente pensjonsrettigheter i tabellen over. Antall egenkapitalbevis inkluderer egenkapitalbevis eid av nærstående og selskaper man har betydelig innflytelse i.

Ytelser til styret og kontrollkomiteen

2011 (hele 1000)

Navn	Tittel	Honorar	Honorarer til revisjons- og godtgjørelsesutvalget	Andre godtgjørelser	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Per Axel Koch	Styreleder	330	16	16	-	35.000
Eli Arnstad	Nestleder styret	180	71	17	2.380	4.000
Kjell Bjordal	Styremedlem	155	-	18	-	27.428
Aud Skrudland	Styremedlem	155	-	18	239	1.346
Arnhild Holstad	Styremedlem	155	-	17	2.282	-
Paul E. Hjelm-Hansen	Styremedlem	155	70	16	-	37.536
Bård Benum	Styremedlem	155	68	1	-	-
Venche Johnsen	Styremedlem, ansattrepresentant	155	-	611	399	16.706
Rolf Røkke	Leder kontrollkomiteen	135	-	0	-	-
Tone Valmot	Medlem kontrollkomiteen til og med mars 2011	26	-	-	-	8.012
Anders Lian	Nestleder kontrollkomiteen	90	-	-	-	-
Terje Ruud	Medlem kontrollkomiteen fra og med april 2011	71	-	-	-	-

2010 (hele 1000)

Navn	Tittel	Honorar	Honorarer til revisjons- og godtgjørelsesutvalget	Andre godtgjørelser	Lån per 31.12	egenkapitalbevis	Antall
Per Axel Koch	Styreleder	320	15	2	-		26.000
Eli Arnstad	Nestleder styret	175	75	2	2.201		4.000
Anne-Brit Skjetne	Styremedlem tom. mars 2010	38	-	1	-		5.109
Christel Borge	Styremedlem tom. mars 2010	38	-	-	-		-
Kjell Bjordal	Styremedlem	150	-	3	-		27.428
Aud Skrudland	Styremedlem fom. april 2010	113	-	7	349		1.346
Odd Tore Finnøy	Styremedlem tom. mars 2010	75	-	1	-		-
Paul E. Hjelm-Hansen	Styremedlem	150	78	2	-		37.536
Bård Benum	Styremedlem	150	75	-	-		-
Venche Johnsen	Styremedlem, ansatterrepresentant	150	-	524	544		16.473
Arnhild Holstad	Styremedlem fom. april 2010	113	-	2	2.344		-
Rolf Røkke	Leder kontrollkomiteen	130	-	2	-		-
Tone Valmot	Medlem kontrollkomiteen	85	-	8	-		8.012
Anders Lian	Medlem kontrollkomiteen	85	-	-	-		-

2009 (hele 1000)

Navn	Tittel	Honorar	Honorarer til revisjons- og godtgjørelsesutvalget	Andre godtgjørelser	Lån per 31.12	egenkapitalbevis	Antall
Per Axel Koch	Styreleder	320	3	-	-		18.000
Eli Arnstad	Nestleder styret	175	37	0	2.002		-
Anne-Brit Skjetne	Styremedlem	140	-	1	0		3.727
Christel Borge	Styremedlem	140	-	-	-		-
Kjell Bjordal	Styremedlem	140	-	2	-		20.000
Kjell Eriksen	Styremedlem tom. mars 2009	35	12	-	-		2.400
Odd Tore Finnøy	Styremedlem	140	-	2	-		-
Paul E. Hjelm-Hansen	Styremedlem	198	52	0	-		27.600
Bård Benum	Styremedlem fom. april 2009	105	12	-	-		-
Venche Johnsen	Styremedlem, ansatterrepresentant	140	-	513	685		11.944
Rolf Røkke	Leder kontrollkomiteen	130	-	-	-		-
Tone Valmot	Medlem kontrollkomiteen	85	-	12	-		5.886
Anders Lian	Medlem kontrollkomiteen	85	-	-	-		-

Styrets leder har verken bonusavtale eller avtale om etterlønn. Antall egenkapitalbevis inkluderer egenkapitalbevis eid av nærstående og selskaper man har betydelig innflytelse i.

Ytelser til representantskapet (hele 1000)

	2011	2010	2009
Representantskapets leder Terje Skjønhals	77	67	55
Øvrige medlemmer	670	607	690