

## Note 22 - 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 utfordrerabilitet.

Godtgjørelsesordningen i SpareBank 1 SMN inneholder også særskilte regler for ledende ansatte. For disse gruppene er grunnlaget for variabel godtgjørelse knyttet til foretakets risikjusterte resultat over en periode på minst to år. Minimum 50 prosent av den variable godtgjørelsen tildeles i form av egenkapitalbevis, som bindes og tildeles med en tredjedel pr år over 3 år.

Vurderingen av hvem som er omfattet av bestemmelsene for ledende ansatte, er basert på de kriterier som er fastsatt i gjeldende lover, forskrifter og regelverk.

Det er etablert klausuler om avkorting dersom det avdekkes brudd på gjeldende regelverk eller retningslinjer. Grunnlag for avkorting bygger på konsernets sanksjonssystem.

| Morbank    |            |                                | Konsern      |              |  |
|------------|------------|--------------------------------|--------------|--------------|--|
| 2015       | 2016       | (mill. kr)                     | 2016         | 2015         |  |
| 496        | 534        | Lønn                           | 1.137        | 954          |  |
| 49         | -30        | Pensjonskostnader (Note 24)    | -22          | 77           |  |
| 43         | 32         | Sosiale kostnader              | 43           | 63           |  |
| <b>588</b> | <b>536</b> | <b>Sum personalkostnader</b>   | <b>1.159</b> | <b>1.093</b> |  |
| 739        | 680        | Gjennomsnittlig antall ansatte | 1.313        | 1.338        |  |
| 645        | 630        | Antall årsverk per 31.12.      | 1.254        | 1.208        |  |
| 689        | 675        | Antall ansatte per 31.12.      | 1.328        | 1.298        |  |

**Ytelser til konsernledelsen  
2016 (1.000 kr)**

| Navn                        | Tittel                                | Lønn mv. | Herav aksje basert bonus-avlønning | Herav pensjonstilskudd for lønn utover 12G | Nåverdi pensjons-forpliktelse 2) | Opptjente pensjons rettigheter siste år | Lån per 31.12 | Antall egenkapital-bevis |
|-----------------------------|---------------------------------------|----------|------------------------------------|--|----------------------------------|---|---------------|--------------------------|
| <b>Finn Haugan</b>          | Konsernsjef                           | 6.542    | -                                  | 2.297                                      | 14.788                           | 165                                     | 8.883         | 200.658                  |
| <b>Kjell Fordal</b>         | Konserndir. Finans                    | 3.385    | -                                  | 812  | 9.279                            | 872                                     | 6.890         | 244.640                  |
| <b>Vegard Helland</b>       | Konserndir. Næringsliv                | 2.705    | -                                  | 328  | 1.228                            | 151                                     | 1.969         | 33.530                   |
| <b>Svein Tore Samdal 1)</b> | Konserndir. Privatmarked              | 2.916    | -                                  | 366  | -                                | 83                                      | 8.551         | 22.836                   |
| <b>Nelly Maske 1)</b>       | Konserndir. Organisasjon og utvikling | 2.198    | -                                  | 227  | -                                | 85                                      | 6.000         | 20.000                   |
| <b>Rolf Jarle Brøske 1)</b> | Konserndir. Kommunikasjon og Samfunn  | 461      | -                                  | -  | -                                | -                                       | 3.585         | 5.000                    |

**2015 (1.000 kr)**

| Navn                                  | Tittel                                     | Lønn mv. | Herav aksje basert bonusavlønning | Herav pensjonstilskudd for lønn utover 12G | Nåverdi pensjons-forpliktelse | Opptjente pensjons rettigheter siste år | Lån per 31.12 | Antall egenkapital-bevis |
|---------------------------------------|--|----------|-----------------------------------|--|-------------------------------|---|---------------|--------------------------|
| <b>Finn Haugan</b>                    | Konsernsjef                                | 6.445    | 56                                | 2.297                                      | 16.856                        | 167                                     | 10.252        | 197.906                  |
| <b>Kjell Fordal</b>                   | Konserndir. Finans                         | 3.011    | 56                                | 472  | 8.803                         | 885                                     | 5.832         | 244.422                  |
| <b>Wenche Margaretha Seljeseth 1)</b> | Konserndir. Forretningsdrift og -utvikling | 2.251    | -                                 | 231  | -                             | 66                                      | 2.271         | 0                        |
| <b>Vegard Helland</b>                 | Konserndir. Næringsliv                     | 2.677    | 56                                | 318  | 1.897                         | 169                                     | 352           | 33.312                   |
| <b>Svein Tore Samdal 1)</b>           | Konserndir. Privatmarked                   | 2.853    | 56                                | 350  | -                             | 66                                      | 7.948         | 22.618                   |
| <b>Nelly Maske 1)</b>                 | Konserndir. Organisasjon og utvikling      | 1.978    | 56                                | 161  | -                             | 66                                      | 5.397         | 20.000                   |

1) Innskuddsbasert pensjonsordning, opptjente pensjonsrettigheter er årets innbetalte sparebeløp.

2) Ytelsesordningen avvikes med virkning fra 1. januar 2017, og konsernledelsen vil på samme måte som øvrige medlemmer i ytelsesordningen motta fripoliser. Se note 2 og note 24 for ytterligere informasjon.

Som følge av endringer i skattereglene for topp-pensjon besluttet styret å avvike den kollektive pensjonsordningen for lønninger utover 12G fra 1. januar 2007. For de som var omfattet av tidligere topp-pensjon ble det innført en individuell topp-pensjonsordning som tilsvarer 16 prosent av lønn utover 12G. Pensjonstilskuddet skal benyttes til pensjonssparing i produkter levert av SpareBank 1. For å sikre likeverdighet med den ordningen som ble avvirket, kompenseres også skatten på dette pensjonstilskuddet. I ettertid er 12G ordning etablert for en del nye ledere. Mottaker er forpliktet til ikke å disponere midlene før oppnådd pensjonsalder. Styret har til enhver tid rett til å kontrollere at 12 G-sparing skjer i henhold til forutsetningene.

Det er inngått førtidspensjonsavtale med konsernsjef ved fratredelse før fylte 67 år, med en pensjon på 68 prosent av pensjonsgivende lønn. Avtalen gjelder fram til utløpet av den måneden konsernsjefen fyller 67 år. I pensjonsforpliktelsen til konsernsjef inngår bankens kollektive tjenestepensjon. Konsernsjef har i tillegg avtale om ytelse til etterlatte.

Konserndirektører har etterlønnsavtaler på 12 eller 24 måneder, med avkorting av lønn som opptjenes i annet ansettelsesforhold. I alle tilfeller er maksimal etterlønn uten avkorting 12 måneder.

Det er inngått en førtidspensjonsavtale med en av konserndirektørene, med rett til å fratre ved fylte 62 år. Pensjon er 68 prosent av pensjonsgivende 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  
2016 (1.000 kr)**

| Navn                 | Tittel  | Honorar | Honorarer til revisjons-, risiko- og godtgjørelses-utvalget | Andre godtgjørelser | Lån per 31.12 | Antall egenkapitalbevis |
|----------------------|---|---------|---|---------------------|---------------|-------------------------|
| Kjell Bjordal        | Styreleder  | 425     | 32  | 6                   | -             | 110.000                 |
| Bård Benum           | Nestleder styret                                    | 225     | 75  | 6                   | 4.000         | -                       |
| Aud Skrudland        | Styremedlem   | 195     | 22  | 6                   | -             | 4.765                   |
| Arnhild Holstad      | Styremedlem   | 195     | -   | 6                   | 2.962         | -                       |
| Paul E. Hjelm-Hansen | Styremedlem   | 195     | 100   | 5                   | -             | 49.219                  |
| Venche Johnsen 1)    | Styremedlem, ansattrepresentant (kun deler av 2016) | 48      | -   | 667                 | -             | 24.716                  |
| Janne Thyø Thomsen   | Styremedlem   | 195     | 75  | 1                   | -             | 3.000                   |
| Morten Loktu         | Styremedlem   | 195     | 22  | 6                   | -             | 5.000                   |
| Erik Gunnes 1)       | Styremedlem, ansattrepresentant                     | 178     | -   | 760                 | 1.025         | 230                     |
| Oddny lysberg 1)     | Styremedlem, ansattrepresentant                     | 146     | -   | 512                 | 2.605         | 634                     |
| Terje Lium 2)        | Leder kontrollkomiteen                              | 40      | -   | 1                   | -             | -                       |
| Anders Lian 2)       | Nestleder kontrollkomiteen                          | 27      | -   | 1                   | -             | 1.500                   |
| Terje Ruud 2)        | Medlem kontrollkomiteen                             | 27      | -   | 1                   | -             | -                       |

1) Andre godtgjørelser inkluderer lønn i ansettelsesforhold.

2) Kontrollkomiteen ble avvirket i mars 2016

**2015 (1.000 kr)**

| Navn                 | Tittel                          | Honorar | Honorarer til revisjons-, risiko og godtgjørelses-utvalget | Andre godtgjørelser | Lån per 31.12 | Antall egenkapitalbevis |
|----------------------|---------------------------------|---------|--|---------------------|---------------|-------------------------|
| Kjell Bjordal        | Styreleder                      | 425     | 32   | 49                  | -             | 110.000                 |
| Bård Benum           | Nestleder styret                | 225     | 75   | 1                   | 3.269         | -                       |
| Aud Skrudland        | Styremedlem                     | 195     | 22   | 1                   | -             | 2.765                   |
| Arnhild Holstad      | Styremedlem                     | 195     | -  | 8                   | 2.421         | -                       |
| Paul E. Hjelm-Hansen | Styremedlem                     | 195     | 100  | 3                   | -             | 49.219                  |
| Venche Johnsen 1)    | Styremedlem, ansattrepresentant | 195     | -  | 732                 | 695           | 24.716                  |
| Janne Thyø Thomsen   | Styremedlem                     | 195     | 75   | 1                   | -             | -                       |
| Morten Loktu         | Styremedlem                     | 195     | 22   | 1                   | -             | 5.000                   |
| Terje Lium           | Leder kontrollkomiteen          | 158     | -  | 1                   | -             | -                       |
| Anders Lian          | Nestleder kontrollkomiteen      | 106     | -  | 1                   | -             | -                       |
| Terje Ruud           | Medlem kontrollkomiteen         | 106     | -  | 1                   | -             | -                       |

1) Andre godtgjørelser inkluderer lønn i ansettelsesforhold.

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

**Honorar til representantskapet  
(1.000 kr)**

|   | 2016 | 2015 |
|---|------|------|
| Randi Dyrnes, representantskapets leder | 78   | 86   |
| Øvrige medlemmer                        | 288  | 580  |