

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 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	
2011	2012	(mill. kr)	2012	2011
480	548	Lønn	837	749
24	42	Pensjonskostnader (note 24)	55	32
25	28	Sosiale kostnader	31	29
528	618	Sum personalkostnader	924	810
820	837	Gjennomsnittlig antall ansatte	1.176	1.125
786	793	Antall årsverk per 31.12.	1.135	1.109
828	838	Antall ansatte per 31.12.	1.216	1.153

**Ytelser til konsernledelsen
2012 (hele 1000)**

Navn	Tittel	Lønn mv.	Herav bonus ¹⁾	Herav pensj. tilskudd for lønn over 12G	Herav aksjebasert bonus-avlønning	Nåverdi pensjonsforpliktelse	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Finn Haugan	Konsernsjef	6.022	527	2.027	-	16.319	718	6.914	169.536
Tore Haarberg	Konserndir. Privatmarked (viseadm.dir)	2.716	263	333	-	1.546	173	5.552	7.775
Wenche Margaretha Seljeseth ²⁾	Konserndir. Marked, kommunikasjon og samfunn	1.607	92	82	-	60	-	1.950	5.463
Vegard Helland	Konserndir. Bedriftsmarked	2.385	244	224	-	888	146	3.609	9.830
Kjell Fordal	Konserndir. Finans	2.682	251	367	-	5.145	764	6.804	270.518
Tina Steinsvik Sund ²⁾	Konserndir. Forretningsstøtte	2.246	219	228	-	60	-	6.759	8.517

2011 (hele 1000)

Navn	Tittel	Lønn mv.	Herav bonus ¹⁾	Herav pensj. tilskudd for lønn over 12G	Herav aksjebasert bonus-avlønning	Nåverdi pensjonsforpliktelse	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Finn Haugan	Konsernsjef	4.964	494	1.337	-	15.846	627	7.268	126.902
Tore Haarberg	Konserndir. Privatmarked (viseadm.dir)	2.510	251	305	-	1.942	158	5.640	3.640
Wenche Margaretha Seljeseth ^{2), 3)}	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 ²⁾	Konserndir. Forretningsstøtte	2.066	233	197	-	-	58	4.788	4.205

1) Gjelder utbetalt bonus opptjent i foregående regnskapsår

2) Innskuddsbasert pensjonsordning, opptjente pensjonsrettigheter er årets innbetalte sparebeløp

3) 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 12 G 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 12 G mottar et pensjonstilskudd motsvarende 16 prosent av lønn utover 12 G. 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 tilleggsytelser i inntil 24 måneder. Konsernsjef har rett til å fratruke ved fylte 60 år med en pensjon på 68 prosent av pensjongsivende 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 mellom 12-24 måneder, dog med avkortning av lønn som opparbeides i eventuelt annet ansettelsesforhold.

Det er inngått førtidspensjonsavtale med en av konserndirektørene med rett til å fratruke ved fylte 62 år. Pensjon er 68 prosent av pensjongsivende 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
2012 (hele 1000)**

Navn	Tittel	Honorar	Honorarer til revisjons- og godtgjørelsesutvalget	Andre godtgjørelser	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Per Axel Koch	Styreleder	345	14	31	-	45.930
Eli Arnstad ¹⁾	Nestleder styret til og med mars 2012	47	27	501	2.379	5.200
Kjell Bjordal	Styremedlem, nestleder fra og med april 2012	207	11	36	0	50.000
Aud Skrudland	Styremedlem	162	7	33	0	1.765
Arnhild Holstad	Styremedlem	162	-	33	2.517	-
Paul E. Hjelm-Hansen	Styremedlem	162	78	32	0	49.219
Bård Benum	Styremedlem	162	69	2	-	-
Venche Johnsen ¹⁾	Styremedlem, ansatterrepresentant	162	-	711	342	24.716
Elbjørg Gui Standal	Styremedlem	122	23	1	-	-
Rolf Røkke	Leder kontrollkomiteen	140	-	1	-	-
Anders Lian	Nestleder kontrollkomiteen	94	-	1	-	-
Terje Ruud	Medlem kontrollkomiteen	94	-	1	-	-

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 tom mars 2011	180	71	17	2.380	4.000
Kjell Bjordal	Styremedlem, nestleder fom april 2012	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 ¹⁾	Styremedlem, ansatterrepresentant	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	-	-	-	-

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.

**Ytelser til representantskapet
(Hele 1000)**

	2012	2011
Terje Skjønhs, representantskapets leder til og med mars 2012	26	77
Randi Dyrnes, representantskapets leder fra og med april 2012	61	-
Øvrige medlemmer	549	670