

# Virksomheten 2013

Robuste kunder kombinert med godt bankhåndverk har resultert i at SpareBank 1 SMN passerte en milliard kroner i overskudd for fjerde året på rad.



## Redegjørelse fra konsernsjefen

2013 ble nok et godt år for SpareBank 1 SMN. Vi oppnådde et resultat på 1400 millioner kroner, en økning på 323 millioner fra året før. Egenkapitalavkastningen ble 13,3 prosent, en forbedring på 1,6 prosentpoeng fra 2012.

Styret og ledelsen har i 2013 fokusert på kapitalplanen som ble vedtatt i 2012. Et viktig element i planen er å sikre en inntjening som kan sannsynliggjøre at vi vil kunne levere en egenkapitalavkastning i området 12 prosent på en meget høy egenkapital. Dette er krevende, men resultatet som er oppnådd i 2013 gir grunn til optimisme.

To forhold satte sitt preg på finansbransjen i fjor. Det ene er alle implikasjonene av nye regulatoriske krav som bankene skal bringe på plass. Her ble det i fjor mest fokus på nye krav til ren kjernekapital. Den andre er det definitive gjennombruddet for bankapplikasjoner på mobiltelefoner og nettbrett. SpareBank 1 SMN taklet begge utfordringer godt.

Styret i SpareBank 1 SMN vedtok i januar 2014 en revidert kapitalplan hvor banken planlegger for ren kjernekapital på minimum 13,5 prosent innen 30. juni 2016. Nivået er ved utgangen av 2013 på 11,1 prosent. Siste fem år har banken bygd opp 4,5 milliarder kroner i ren kjernekapital. Vi må legge på nye to til tre milliarder kroner før vi er i mål med kapitalplanen. Vi legger til grunn at målet skal nås uten gjennomføring av ordinær emisjon. Målet ble satt med bakgrunn i at finansministeren i desember 2013 begrenset motsyklisk buffer til 1,0 prosent og dermed et samlet krav til ren kjernekapital på 13,0 prosent.

Et resultat på 1400 millioner kroner er nødvendig for å betjene en sterkt voksende egenkapital og derved nå myndighetenes krav. Det har vist seg å være krevende å få forståelse for dette i opinionen. Vårt ansvar er å sikre at SpareBank 1 SMN ivaretar sitt langsiktige samfunnsansvar gjennom å styrke soliditeten i tråd med myndighetens krav. SpareBank 1 SMN møter utfordringen gjennom kombinasjonen forbedret bankdrift, reduserte kostnader, moderat vekst, lavere utbytte samt salg av aktiva utenfor kjernevirksomhet.

Sist sommer nådde våre kunder en ny milepæl. For første gang registrerte vi flere innlogginger i bankens mobilbank enn via PC til nettbanken. Et nytt digitalt steg var tatt. Siden har trenden mot mobilbaserte løsninger blitt enda tydeligere. I en stadig mer teknologibasert virkelighet holder banken fast ved strategien om å være langt fremme i utviklingen av nye digitale løsninger samtidig som at vi opprettholder et nettverk av bankkontor med dyktige og tjenestevillige rådgivere. I banken tror vi at folk aldri går av moten. Kundene gjør stadig mer av sine banktjenester digitalt, men det som først og fremst skal skille oss fra konkurrentene er våre dyktige rådgivere og medarbeidere som blir mer og mer opptatt av å levere gode kundeopplevelser.

For vel ett år siden satte vi oss et mål om å bli aller beste bank på kundeopplevelser. Der er hovedprinsippene en kraftfull kundeorientering eksternt og en slagkraftig samhandling internt, rådgiveren i sentrum, flatere organisasjonsstruktur og færre ledere samt flytting av makt fra hovedkontor til lokalkontor. Forbedringsprosjektet har avdekket et stort potensial for økte markedsandeler og dermed fortsatt inntektsvekst gjennom økt fokus på å legge organisasjonen til rette for gode rådgiverprestasjoner. Vi er på vei mot målet, og i 2014 setter vi opp tempoet ytterligere.

SpareBank 1 SMN har en ledende markedsposisjon i Trøndelag og Nordvestlandet, en posisjon som ble styrket i 2013. Stadig flere kunder velger å løse sine finansielle behov hos oss. I fjor fikk vi 13 000 nye personkunder og 700 nye bedriftskunder. Utlånsveksten var større enn den generelle markedsveksten,

særlig på boliglån. Samtidig har vi etterlevd ambisjonen om å være beste bank på tap. I tillegg til å være blant norske banker med aller lavest tap og mislighold, innebærer ambisjonen at vi også skal finne gode, samfunnsansvarlige løsninger i krevende situasjoner for våre kunder. Der føyde nye, gode eksempler seg til i 2013.

Vi tror at også 2014 blir et godt år for banken. Vi ser få indikasjoner på at næringslivet i Trøndelag og Nordvestlandet står foran et konjunkturskift. Bedriftene i regionen har i hovedsak god lønnsomhet og utsiktene synes lovende. Dette i kombinasjon med solid bankhåndverk gjør oss optimistiske for fremtiden. Vi legger til grunn en høy aktivitet med fortsatt god etterspørsel etter boliglån og en noe lavere vekst i næringslivsmarkedet.

Usikkerhet om fremtidige kapitalkrav har i 2013 gjort oss noe mer tilbakeholdne, særlig overfor nye kunder. Nå er kravene avklart og vi har etablert en kapitalplan som gjør oss i stand til å gjenopprette normal kredittaktivitet.

Vi gleder oss til å oppnå ytterligere fremgang i 2014.

## Viktige hendelser 2013

### Første kvartal

- Overskudd på 321 millioner kroner etter skatt i første kvartal 2013
- Representantskapet vedtar 1,50 kroner per egenkapitalbevis i utbytte etter 2012
- Kjell Bjordal valgt som ny styreleder i banken. Bård Benum rykker opp som ny nestleder, mens Morten Loktu velges som nytt styremedlem
- Randi Dyrnes gjenvalgt som leder av representantskapet
- Banken blir medeier i det reetablerte investeringsselskapet Salvesen & Thams

### Andre kvartal

- Overskudd på 285 millioner kroner etter skatt i andre kvartal 2013
- Flere SpareBank 1-banker, deriblant SMN, samler seg om en landsomfattende satsing i SpareBank 1 Regnskapshuset
- Banken feirer 150 års tilstedeværelse i Nærøy kommune

### Tredje kvartal

- Overskudd på 433 millioner kroner etter skatt i tredje kvartal 2013
- Svein Tore Samdal ansatt som ny konserndirektør med ansvar for Kontorer
- SpareBank 1 SMN kåret til Norges beste bank av det globale finansmagasinet Euromoney

### Fjerde kvartal

- Overskudd på 361 millioner kroner etter skatt i fjerde kvartal 2013
- Tæls hederspris deles ut til kulturpersonligheten Arnulf Haga fra Verdal
- Banken deltar med inntil 50 millioner kroner i nytt såkornfond
- Banken beslutter å åpne kontor på Brekstad i Ørland kommune
- Åpning av bankens nye kurs- og konferansesenter Bjerkeløkkja på Oppdal

## Virksomhetsbeskrivelse

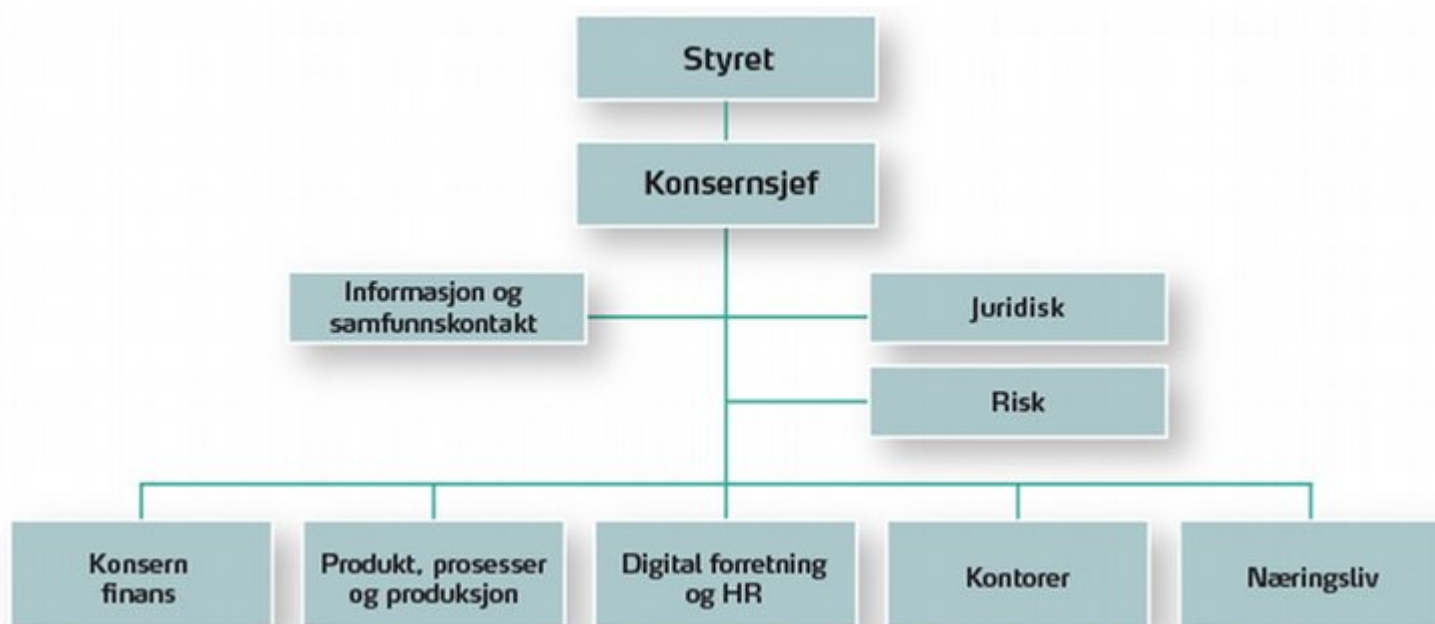
### Generelt om banken

SpareBank 1 SMN er den ledende banken i Trøndelag og på Nordvestlandet med en forvaltningskapital på 147 milliarder kroner ved utgangen av 2013. Hovedkontoret ligger i Trondheim og konsernet har 1 200 ansatte. Som ett av seks medlemmer i SpareBank 1-alliansen er banken en del av Norges nest største finansgruppering.

Gjennom SpareBank 1-alliansen og egne datterselskap har SpareBank 1 SMN sikret seg tilgang til konkurransedyktige produkter innen finansiering, sparing, forsikring og betaling.

Med virkning fra 1. januar 2014 er banken organisert etter en ny modell. Organisasjonsendringen er i tråd med bankens mål om å være best på kundeopplevelser innen 2015. Ny modell tar utgangspunkt i våre 189 000 privatkunder og 13 000 bedriftskunder, hvor makt og myndighet i enda større grad skal overføres til våre 50 kontor og rådgiverne, det vil si nærmere kunden enn i tidligere organisering. Kontornettet er selve grunnfjellet i vår distribusjon, nå skal vi gi kontorene enda mer kraft. Det er her verdiskapingen skjer, og det er her vi har størst potensial for prestasjonsforbedring.

Ny modell bygger på følgende struktur:



### Tilgjengelighet

SpareBank 1 SMN har som en sentral del av strategien å være til stede gjennom ulike kontorløsninger i kommune- og administrasjonssentra i bankens naturlige nedslagsfelt. Dette i kombinasjon med tilgjengelighet hele døgnet gjennom nettbank og mobile løsninger samt direktebank, gir banken et unikt konkurransefortrinn.

SpareBank 1 SMN er lokalisert til 50 steder i 42 kommuner. Kontorene er spredt fra Øvre Årdal i Sogn og Fjordane i sør til Bindal i Nordland i nord. Kontorene er innrettet for å betjene de ulike kundegruppene gjennom tilpassede kontorløsninger.

## Kontorer

### Virksomheten

Innenfor forretningsområdet Kontorer gir banken rådgivning til personkunder, landbrukskunder, lag og foreninger, enkeltpersonforetak og små og mellomstore bedrifter (sistnevnte organiseres i Næringsliv fra 1. januar 2014). Vi tilbyr et bredt produktspekter innenfor finansiering, sparing, forsikring og betaling. Dette gir kunden mulighet til å dekke sitt finansielle behov på ett sted og et grunnlag for god styring og oversikt over sin økonomi.

Våre bankkontorer er lokalisert i hele markedsområdet og våre rådgivere er lett tilgjengelig for kunden. Banken har selvbetjente løsninger med tilgang til våre viktigste banktjenester og direktebanken som bistår kunden med økonomisk rådgivning per telefon.

I SpareBank 1 SMN arbeider vi kontinuerlig med å utvikle våre kunnskaper og ferdigheter slik at vi best mulig kan imøtekomme kravene fra markedet. Vi har et ansvar for at vår rådgivning skjer i henhold til lovkrav og god rådgivningsskikk, og vi ønsker å bistå våre kunder på best mulig måte i den økonomiske rådgivningen.

I denne tabellen inneholder SMB både landbrukskunder, lag og foreninger, enkeltpersonforetak og små og mellomstore bedrifter.

<b>Faktainformasjon per 31.12.2013</b>	<b>SMB</b>	<b>Personmarked</b>
Utlånskapital (mill. kr)	9.055	63.518
Innskuddskapital (mill. kr)	8.734	24.185
Antall total kunder	9.681	188.871

### Kunder og markedsposisjon

Banken er den ledende personmarkedsvirksomheten i Trøndelag og på Nordvestlandet, med en sterk markedsposisjon innen alle produktområder og markedssegmenter. Næringslivet i regionen preges av et stort antall små og mellomstore bedrifter og forretningsområdene Kontorer og Næringsliv samarbeider tett for å være konkurransedyktig. Til tross for sterk konkurranse har banken en positiv markedsutvikling og vekst i volum og kundemasse. Veksten er spesielt sterk i personmarkedet.

### Finansiell utvikling

Egenkapitalavkastningen 2013 for Kontorer ble samlet 35,4 prosent med henholdsvis 38,7 prosent for Personmarked og 29,4 prosent for små- og mellomstore bedrifter. Samlet resultat før skatt for Kontorer ble 904 millioner kroner med henholdsvis 705 millioner for Personmarked og 210 millioner for små og mellomstore bedrifter.

For Personmarked har driftsinntektene og egenkapitalavkastningen økt som følge av økte marginer på boliglån. Det er gjennomgående lav risiko i utlån til personkunder noe som reflekteres i fortsatt lave tap. Netto tapsføring i 2013 ble på 6 millioner kroner.

Samlede driftsinntekter i segmentet for små- og mellomstore bedrifter ble 366 millioner kroner med en rentenetto på 286 millioner og provisjonsinntekter på 94 millioner. Kundene i dette segmentet har en samlet utlånskapital på 9,1 milliarder kroner og innskuddskapital på 8,7 milliarder.

#### **Utsikter for 2014**

Sentrale næringer i bankens kjerneområde viser aktivitetsvekst og god lønnsomhet, og det er foreløpig ingen sterke tegn til at det regionale næringslivet står overfor et konjunkturskift. Etterspørselen etter bolig flatet ut i løpet av 2013, og det meldes spesielt om lavere vekst i varehandel. Lav arbeidsledighet samt ingen tydelige makroøkonomiske signaler for regionen gir likevel grunnlag for positive forventninger ved inngangen til 2014.

Det er fortsatt usikkerhet knyttet til varslede reguleringsendringer for den europeiske finanssektoren, men norske myndigheter har tidligere signalisert en førtidig innføring av nye krav, noe som vil påvirke norske bankers konkurranseevne relativt til andre banker. Kredittkvaliteten i bankens utlånsportefølje er tilfredsstillende og risikoen for tap er derfor lav.

## **Næringsliv**

#### **Virksomheten**

Innen forretningsområdet Næringsliv gir banken råd innen finansiering av investeringer og drift, betalingsformidling innland/utland, sikring av rente- og valutaforretninger, plassering av overskuddslikviditet samt forsikring av personer og bygg/løsøre. Mye av virksomheten skjer i tett samhandling med Kontorer, Markets samt datterselskaper som tilbyr leasing, factoring og regnskap.

Virksomheten er fysisk lokalisert i hele markedsområdet for å sikre nærhet til kundene kombinert med tilfredsstillende kompetansemiljøer. Virksomheten er kompetansekrevene og det legges vekt på opplæring i praktisk forretningsforståelse i de bransjer hvor banken er sterkt eksponert, f.eks. eiendom, havbruk, landbruk, fiskeri, offshore, energi, varehandel og offentlig sektor.

Banken er IRB-godkjent og benytter IRB grunnleggende metoder for beregning av kapitalkrav og kredittrisiko. Kombinert med høy bransjekunnskap og lokal kompetanse skal dette medvirke til at videre vekst skjer i tråd med bankens ansvar som regional aktør samtidig som eksponert risiko er i overensstemmelse med bankens kredittpolitikk.

Kredittilsynets IRB-godkjenning har ført til bedre scoringsmodeller, prosesser, verktøy, organisering og ikke minst bransjekompetanse som sikrer god kunnskap og styring med låneporteføljen. Dette skal medvirke til at videre vekst skjer i tråd med bankens ansvar som regional markedsleder samtidig som den eksponerte risiko er i overensstemmelse med bankens kredittpolitikk. Sammen med de andre alliansebankene legges det ned betydelige ressurser i stadig forbedring av scoringsmodellene.

#### **Kunder og markedsposisjon**

Banken betjener rundt 13 000 næringslivskunder, landbrukskunder, enkeltmannsforetak, lag/foreninger og kunder innen offentlig sektor (landbruk, enkeltmannsforetak samt lag og foreninger organiseres i Kontorer fra 1. januar 2014). SpareBank 1 SMN har en markedsandel på nær 40 prosent innen dette segmentet i regionen. I tillegg betjener banken en rekke kunder innen forretningsområder som forsikring, kapitalmarked, leasing og factoring. Næringslivet i Trøndelag og på Nordvestlandet preges av et stort antall små og mellomstore bedrifter. Denne strukturen gir klare føringer for bankens organisering av virksomheten.



SpareBank 1 SMN har bygget opp spesialistkompetanse innen skadeforsikring, kapitalplassering i tillegg til videreutvikling av tjenestepensjonsløsningene. I tett samspill med bankens bedriftsrådgivere får regionens næringsliv tilgang til profesjonell rådgivning og løsninger tilpasset den enkeltes behov.

<b>Faktainformasjon per 31.12.2013</b>	<b>Næringsliv</b>
Utlånskapital (mill. kr)	31.920
Innskuddskapital (mill. kr)	21.544
Antall total kunder	2.918

### Finansiell utvikling

Konsernkunder oppnådde i 2013 driftsinntekter på 869 millioner kroner. Det har vært en positiv utvikling innenfor alle forretningsområder; finansiering, cash management, kapitalmarkedstjenester. Spesielt gledelig er veksten innen salg av skadeforsikring og pensjonsløsninger. Stadig flere bedrifter ser verdien av å samle sine finansielle tjenester hos en lokal leverandør.

### Utsikter for 2014

Utsiktene for 2014 er usikre og i stor grad påvirket av utviklingen i EU. Dette gjelder spesielt eksportbedrifter som er eksponert mot Europa. Dog er det fortsatt positive forventninger innen maritim industri, offshore, oppdrett og fiskeindustrien – næringer hvor SpareBank 1 SMN har økende markedsandel.

Finansdepartementets besluttet i desember 2013 at bankene må sette av kapital til en motsyklisk kapitalbuffer som utgjør én prosent av utlånet i tilfelle dårligere tider. Dette er noe mindre enn forventet. Samtidig er tidsfristen for å nå kravet til kapitaldekning noe forlenget, hvilket gir rom for å imøtekomme mer av låneetterspørselen. I tett samarbeid med kundene tilstreber banken å finne løsninger som ivaretar felles interesser under de til enhver tid rådende konjunkturer.

## Digital forretning

Digital forretning består av direktebanken, som håndterer inn- og utgående henvendelser fra privatkunder og bedriftskunder samt en avdeling for utvikling av løsninger og innhold i bankens digitale kanaler. Målet er å tilby kundene effektive løsninger i de kanalene de ønsker å benytte. Banken vil de nærmeste årene investere i videreutvikling og fornyelse av løsninger i digitale kanaler, noe som skal bidra til økt valgfrihet og kundetilfredshet.

SpareBank 1 SMN registrerer en betydelig økning i kundenes bruk av direktebank og digitale kanaler. I 2013 håndterte direktebanken mer enn en halv million henvendelser, en vekst på ca 30 prosent siste to år. Banken tilbyr en tilgjengelighet som strekker seg fra kl 07 til 24 for henvendelser inn til direktebanken. Kundene velger i økende grad å gjennomføre sine bestillinger/kjøp av bankprodukter via direktebanken og digitale kanaler. Mobilbanken har i løpet av 2013 hatt en sterk vekst i antall kunder. Antall innlogginger per måned er nå større i mobilbanken enn i nettbanken. Vi ser at de kundene som har mobilbank, benytter banken hyppigere og logger inn opp mot 20 ganger per måned.

Kundebehov og kundeadferd vil være førende for videre utvikling av bankens digitale løsninger. Kombinasjonen av en sterk fysisk distribusjon gjennom et effektivt kontornett og gode selvbetjente kundeløsninger gir SpareBank 1 SMN en sterk strategisk posisjon. Dette gir et robust utgangspunkt for gode kundeforhold.



## SpareBank 1 SMN Markets

### Virksomheten

SpareBank 1 SMN Markets har 34 ansatte i avdelingene rente/valuta, verdipapirer og operations. Corporate-virksomheten er videreført i SpareBank 1 Markets fra og med 1. oktober 2013. Markets har fire dealere ansatt ved hovedkontoret i Trondheim som utfører risikoperasjoner i rentederivater, terminer, valuta og verdipapirer. Dette gjør det mulig å tilby kundene konkurransedyktige handlepriser uten fordyrende mellomledd. Aktiviteten ved kontorene i Molde og Ålesund består av kundemeglere som betjener kundebehov primært innen rente- og valutaområdet.

SpareBank 1 SMN Markets har som ambisjon å være det ledende kapitalmarkedsmiljøet i Trøndelag og på Nordvestlandet. Ambisjonen skal nås gjennom kontinuerlig fokus på faglig dyktighet og kunnskap om kundebehov i nær samhandling med rådgivere tilsluttet Næringsliv i banken.

### Kunder og markedsposisjon

Kundene er et stort antall små og mellomstore bedrifter lokalisert i Trøndelag og på Nordvestlandet. De fleste kundene har SpareBank 1 SMN som sin hovedbank. SpareBank 1 SMN Markets leverer også kapitalmarkedstjenester til kundene hos elleve SpareBank 1-banker tilsluttet Samarbeidende Sparebanker (Samspar). Enheten opplever forøvrig økning i antall kunder og ser ytterligere potensial for å styrke den regionale markedsposisjonen.

### Finansiell utvikling

SpareBank 1 SMN Markets hadde totale inntekter i 2013 på 100 millioner kroner, en nedgang på 16 millioner fra året før. Inntektene domineres av kundehandel og risikoforedling i rente- og valutainstrumenter. Verdipapiravdelingen har oppnådd en økning i inntektene fra handel med obligasjoner.

### Utsikter for 2014

Det forventes positiv effekt av å styrke rådgivningsarbeidet innen risikoanalyse (risk advisory) for kundehandel med sikringsformål. Økt fokus på omsetning av obligasjoner vil sannsynligvis styrke inntektene ytterligere i 2014. Innføring av elektronisk handel i valuta forventes å ha positiv effekt på inntektene som følge av økt kundehandel.

## Eierinteresser

### Tilknyttede selskap og datterselskap

#### **SpareBank 1-alliansen**

SpareBank 1-alliansen er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom de felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen og Alliansesamarbeidet SpareBank 1.

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finansgruppering. Alliansen består av selvstendige banker som er fullverdige leverandører av finansielle produkter og tjenester til privatpersoner og bedrifter.

Kundene skal oppleve at SpareBank 1-alliansen er den beste på nærhet, lokal forankring og kompetanse. Totalt har alliansen ca. 6 500 medarbeidere, hvorav ca. 1 300 er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen med datterselskaper.

SpareBank 1 Gruppen og Alliansesamarbeidet SpareBank 1 utgjør Alliansesamarbeidet. Hensikten med Alliansesamarbeidet er å levere attraktive produkter og tjenester med fokus på gode kundeopplevelser for å bidra til SpareBank 1-bankenes konkurransekraft og lønnsomhet, slik at de forblir sterke og selvstendige. Alliansesamarbeidets visjon er: Attraktiv for kundene og bankene!

#### **Om SpareBank 1 Gruppen**

SpareBank 1 Gruppen eies av SpareBank 1 SR-Bank (19,5 prosent), SpareBank 1 Nord-Norge (19,5 prosent), SpareBank 1 SMN (19,5 prosent), Sparebanken Hedmark (12 prosent), Samarbeidende Sparebanker AS (19,5 prosent) samt Landsorganisasjonen (LO) og fagforbund tilknyttet LO (10 prosent).

#### **SpareBank 1 Gruppen eier 100 prosent av aksjene i:**

- SpareBank 1 Forsikring
- ODIN Forvaltning
- SpareBank 1 Medlemskort
- SpareBank 1 Gruppen Finans
- Conecto

#### **Om Alliansesamarbeidet SpareBank 1**

Alliansesamarbeidet SpareBank 1 eies av SpareBank 1-bankene og SpareBank 1 Gruppen. Dette selskapet skal utvikle og levere felles IT- og mobilløsninger, merkevare- og markedsføringskonsepter, forretningskonsepter, produkter og tjenester, kompetanse, analyser, prosesser, beste praksis og innkjøp. I dette selskapet inngår også tre kompetansesentre: Betaling i Trondheim, Kreditt i Stavanger og Læring i Tromsø. I tillegg inngår disse datterselskapene f.o.m. 1. januar 2014:

- EiendomsMegler 1 Norge
- SpareBank 1 Kundesenter
- SpareBank 1 Verdipapirservice

#### **Selskaper direkte eiet av de fleste av bankene og LO med ulike eierandeler:**

- Bank 1 Oslo Akershus
- BN Bank
- SpareBank 1 Boligkreditt
- SpareBank 1 Kredittkort
- SpareBank 1 Næringskreditt
- SpareBank 1 Markets

**SpareBank 1-alliansen består av følgende banker:**

- SpareBank 1 Nord-Norge
- SpareBank 1 SMN
- SpareBank 1 SR-Bank
- Sparebanken Hedmark
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland
- SpareBank 1 Østfold Akershus
- SpareBank 1 Hallingdal Valdres
- SpareBank 1 Buskerud-Vestfold
- SpareBank 1 Gudbrandsdal
- SpareBank 1 Nordvest
- SpareBank 1 Telemark
- SpareBank 1 Modum
- SpareBank 1 Lom og Skjåk
- SpareBank 1 Nøtterøy-Tønsberg
- SpareBank 1 Søre Sunnmøre
- Bank 1 Oslo Akershus
- BN Bank

**BN Bank**

SpareBank 1 SMN er største aksjonær i BN Bank med 33 prosent av aksjene. Øvrige eiere er SpareBank 1 SR-Bank (23,5 prosent), SpareBank 1 Nord-Norge (23,5 prosent) og Samspar Bankinvest (20 prosent). SpareBank 1-bankene har eid BN Bank siden desember 2008 da Finansdepartementet ga konsesjon til SpareBank 1-bankene om kjøp av samtlige aksjer i Glitnir Bank. Banken skiftet navn til BN Bank.

BN Banks strategi er å være en effektiv spesialistbank innen utvalgte segmenter. Bankens virksomhet er landsdekkende, men med flest kunder sentralt på Østlandet. I personmarkedet skal BN Bank være en spesialistbank for kunder som ønsker enkle, effektive og forutsigbare banktjenester på mobil, brett og nett. I bedriftsmarkedet skal BN Bank være en spesialistbank innen finansiering av næringseiendom. Banken skal oppleves som en effektiv, kompetent, rask og forutsigbar samarbeidspartner for sine kunder. Spesialisering og selvbetjening skal gjøre BN Bank til landets mest kostnadseffektive bank. Dette skal gi kundene konkurransedyktige banktjenester og eierne god avkastning over tid.

Per 31. desember 2013 hadde BN Bank 126 ansatte, samlet innskudd på 15 milliarder kroner og utlån på 29 milliarder (inklusive lån overført SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt). Forvaltningskapitalen var på samme tidspunkt 38 milliarder kroner inklusive lån overført SpareBank 1 Næringskreditt og SpareBank 1 Boligkreditt.

## Datterselskapene

**EiendomsMegler 1 Midt-Norge**

EiendomsMegler 1 Midt-Norge er definitivt markedsleder på megling av nye og brukte boliger i Trøndelag og på Nordvestlandet, og har i 2013 befestet denne posisjonen.

Selskapet leverte i 2013 et resultat på 60,7 millioner kroner før skatt.

Selskapet kom i 2013 på tredje plass på Great Place to Work sin liste over landets beste arbeidsplasser, og nummer åtte i Europa. Selskapet har en meget høy målt kundetilfredshet, en høy preferanse blant boliginteressenter, og kan stå inne for visjonen om å være Norges mest lønnsomme meglerforetak for sine kunder, ansatte og eiere.

EiendomsMegler 1 Midt-Norges strategi om å ansette, utvikle og beholde de beste medarbeiderne i bransjen er forsterket gjennom 2013, og antall årsverk har i tråd med en vekststrategi økt betydelig i løpet av året.

Selskapet er en spesialisert virksomhet, blant annet med egne avdelinger for prosjekt- og næringsmegling. Dette i tillegg til at den tradisjonelle boligmeglingen i større grad skal ivareta en spesialistfunksjon gjennom lokal tilstedeværelse, samlokalisert med bank, i bydeler og i distriktet.

EiendomsMegler 1 Midt-Norge omsatte 6 237 eiendommer i 2013. Dette gir for vår region en markedsandel på over 40 prosent. Selskapet er rustet for fortsatt vekst i både resultat og markedsandeler. Selskapet eies av SpareBank 1 SMN (87 prosent), SpareBank 1 Nordvest (7,6 prosent) og SpareBank 1 Søre Sunnmøre (5,4 prosent).

### **SpareBank 1 Finans Midt-Norge**

SpareBank 1 Finans Midt-Norge er regionens ledende finansieringsselskap og en aktiv samarbeidspartner for næringslivet og privatmarkedet. Virksomheten vektlegger lokal kompetanse og arbeider for økt verdiskapning i Trøndelag og på Nordvestlandet.

SpareBank 1 Finans Midt-Norge tilbyr blant annet billån, båtlån, leasing og næringslån til bedrifter og privatpersoner. Selskapet betjener markedet gjennom eget salgsarbeid, bankens kontorer og øvrige samarbeidspartnere. Selskapets verdier er tilgjengelig, responsiv, aktiv, løsningsorientert og ordentlig.

Selskapet forvaltet ved årsskiftet leasing og låneavtaler for 3,3 milliarder kroner. Selskapet har 33 ansatte i Trondheim, Steinkjer, Kristiansund, Molde og Ålesund. Selskapets resultat for 2013 ble 50,7 millioner kroner før skatt.

Et strukturert samarbeid med banken gir resultater. Selskapet har også i 2013 økt porteføljen av lån og andelen nettsøknader er økende. Leasingporteføljen er tilsvarende som ved inngangen til 2013. SpareBank 1 Finans Midt-Norge har etablert både ny visjon og nytt verdigrunnlag, nytt målbilde og ny strategi for perioden frem mot 2019.

Selskapet eies av SpareBank 1 SMN (90,1 prosent), SpareBank 1 Nordvest (4,95 prosent) og SpareBank 1 Søre Sunnmøre (4,95 prosent).

### **SpareBank 1 Bilplan**

SpareBank 1 Bilplan leverer biladministrasjonsløsninger til offentlig sektor og privat næringsliv over hele landet. Selskapet betjener markedet gjennom eget salgsarbeid og samarbeid med SpareBank 1 Finans Midt-Norge, SpareBank 1 SR-Finans, SpareBank 1 Finans Nord-Norge samt bankens kontorer.

Organisasjonen har fokus på å være nær og tilgjengelig for kundene. Hovedmålsetningen for SpareBank 1 Bilplan er at kunden skal oppleve et problemfritt bilhold. SpareBank 1 Bilplans løsninger gir kunden løpende oversikt og tilgang til rapportering fra overordnet nivå ned til hver enkelt bil.

Selskapet har tolv ansatte som alle arbeider fra Trondheim. Virksomheten har god kompetanse og motiverte ansatte. Selskapet fikk et underskudd for 2013 på 1,4 millioner kroner før skatt. Selskapet er i sin helhet eid av SpareBank 1 SMN.

### **SpareBank 1 Regnskapshuset SMN**

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN oppnådde i 2013 et resultat på 14 millioner kroner før skatt av en omsetning på 133 millioner. Med en omsetningsvekst på 27 prosent har virksomheten en markedsandel på 13 prosent i Trøndelag. SpareBank 1 Regnskapshuset SMN er nå en av de tre største aktørene i regnskapsbransjen i Norge og teller ved årsskiftet nær 200 medarbeidere.

Virksomheten opplever økt tilgang på nye kunder. I 2013 er det inngått 221 nye kundeavtaler. Veksten kommer særlig innenfor bedriftsmarkedet, men det er også tilgang i kundesegmentene landbruk, borettslag/sameier og lag/foreninger.

Virksomheten har i 2013 bygget opp en egen konsulent-/fagavdeling. Denne avdelingen består av eksperter på skatt, regnskap og virksomhetsstyring. Gjennom denne styrkingen av kompetanse oppleves det en økt kundetilgang, økt fagkompetanse internt og styrking av virksomhetens posisjon i markedet. Selskapet har i 2013 økt satsingen på kompetanseutvikling i hele virksomheten. Blant annet gjennom egne fagdager for alle ansatte og eget rådgivningsprogram.

I 2013 har de oppkjøpte selskapene Interdata Berkåk og Widar Nyheim sammen med datterselskapene Røros Regnskap og Calculus blitt fusjonert inn i SpareBank 1 Regnskapshuset SMN.

Selskapet har inneværende år overtatt kundeportefølje og ansatte i virksomhetene Snåsa Regnskapslag, Consis Røros og Accountor Stjørdal samt overtatt samtlige aksjer i GWG Regnskap og Admin på Verdal. Disse virksomhetene integreres i SpareBank 1 Regnskapshuset SMN i 2014. Det er også inngått avtaler om kjøp av Merkantilservicegruppen i Trondheim og Økopartner i Ålesund med overtagelse 1. januar 2014. Tilsammen har disse oppkjøpene gitt 740 nye kunder.

SpareBank 1 Regnskapshuset SMN eier 40 prosent av aksjene i SpareBank 1 Regnskapshuset Østlandet. SpareBank 1 Regnskapshuset SMN eier også 50 prosent av aksjene i Leksvik Regnskapskontor.

I samarbeid med de andre regionbankene i SpareBank 1-alliansen skal selskapet bygge opp en sterk nasjonal aktør i regnskapsbransjen. I juni 2013 lanserte SpareBank 1-alliansen SpareBank 1 Regnskapshuset som ett felles merkenavn for denne satsningen. Dette skal bidra til å befeste og styrke SpareBank 1 Regnskapshuset SMN sin posisjon i Trøndelag og på Nordvestlandet.

### **Allegro Finans**

Allegro Finans er det største forvaltningsselskapet i regionen og har sitt hovedkontor i Trondheim. Selskapet eies med 90,1 prosent av SpareBank 1 SMN og 9,9 prosent av Reitangruppen. Selskapet har konsesjon for aktiv forvaltning. Selskapet forvalter midler for eksterne offentlige, private og institusjonelle klienter. Selskapets forvaltningstjenester selges utelukkende gjennom eksterne distributører som har konsesjon for slik virksomhet. Selskapet har distribusjonsavtaler med en rekke banker i SpareBank 1-alliansen.

Selskapet har ti ansatte og en forvaltningskapital på om lag tre milliarder kroner.

Selskapet tilbyr i hovedsak forvaltningstjenester som har som formål å fange opp effekten av endrede markedsforhold. I porteføljespekteret finnes det derfor hovedsakelig allokeringsporteføljer, og hvor selskapet har størst forvaltningsvolum. Selskapets allokeringsporteføljer har utviklet seg bedre enn porteføljenes referanseindekser i 2013.

Regnskapet viser et overskudd på 9,3 millioner kroner før skatt.

### **SpareBank 1 SMN Card Solutions**

SpareBank 1 SMN Card Solutions selger og administrerer forhåndsbetalte betalingskort basert på betalingsnettverkene Visa og MasterCard. Selskapet er et 100 prosent eid datterselskap av SpareBank 1 SMN og etablert med varemerket SpendOn i Norge, Sverige og Danmark. I tillegg tilbyr selskapet driftstjenester knyttet til utstedelse av forhåndsbetalte kort for aktører innenfor retail, telekom, bank/finans og offentlig sektor.

Selskapet selger sine betalingsprodukter og -tjenester hovedsakelig gjennom servicehandel og dagligvarebutikker i hele Skandinavia. Markedet for forhåndsbetalte betalingskort i Skandinavia utvikler seg raskt og borger for god vekst i årene som kommer.

Selskapets resultat før skatt for 2013 ble 2,9 millioner kroner.

### **SpareBank 1 SMN Invest**

SpareBank 1 SMN Invest sin visjon er å være en foretrukket partner ved kapitalisering av lokale egenkapitalfond og enkeltinvesteringer, og derved bidra til regional verdiskapning i det samme markedsområdet som banken. SpareBank 1 SMN Invest skal bidra med kapital, nettverk og kompetanse.

Selskapets strategi er å foreta investeringer i regionale såkorn-, venture- og private equityfond samt direkte investeringer i vekstselskaper med nasjonalt/internasjonalt markedspotensial i det samme markedsområdet, slik skal selskapet bidra til kompetansebaserte arbeidsplasser, attraktive nye kunder for banken samt regional verdiskapning. I tillegg medvirke til økt tilgang av risikokapital til regionen i samarbeid med forretningsområdet Næringsliv og SpareBank 1 SMN Markets samt posisjonering i forkant av børsnoteringer.

Selskapet har to ansatte i Trondheim. Virksomheten har god kompetanse med høyt kvalifiserte medarbeidere. Selskapet fikk et overskudd for 2013 på 46,6 millioner kroner før skatt.

### **Eiendomsselskaper**

**SpareBank 1 SMN Kvartalet** har som formål å eie, utvikle og forvalte fast eiendom med påstående bebyggelse. Selskapet var utbygger av nytt hovedkontor for SpareBank 1 SMN i Søndre gate, Trondheim. Bygget sto ferdig 20. oktober 2010. Bygget er et lavenergibygg sertifisert i energiklasse A.

**SpareBank 1 Bygget Steinkjer** har til formål å eie og forvalte nytt bankbygg på stasjonstomta i Steinkjer. Selskapet ferdigstilte i mai 2012 et nytt kontorbygg for konsernet i Steinkjer på ca 1 800 kvm. Bygget leies ut til SpareBank 1 SMN som igjen fremleier til EiendomsMegler 1 og SpareBank 1 Regnskapshuset SMN.

**Brannstasjonen SMN** har som formål å eie, drifte og utvikle eiendom. Selskapet har kjøpt Trondheim Brannstasjon i Kongens gate 2 fra Trondheim kommune. Bygget er oppført over to byggetrinn i 1943 og 1948/49 med et totalt areal på ca 5733 kvm fordelt over åtte plan, hvorav to under bakken. Eiet tomt er ca 900 kvm etter fradeling. Brannstasjonen er klassifisert som bygning med høy antikvarisk verdi. Eiendommen skal rehabiliteres til et moderne kontor-/forretningsbygg.

**St Olavs Plass SMN** har som formål å eie, drifte og utvikle eiendom. Selskapet kjøpte eiendommen St Olavs Plass 1 i Ålesund i oktober 2012. Bygget er på ca 3979 kvm over seks etasjer, hvorav en etasje under bakken. Bygget er oppført i 1907 og tilbygd i 1963 og 1996. Foruten SpareBank 1 SMN er Innovasjon Norge, Salmar Sales og Golden Energy Offshore Management leietakere i bygget.

**Jernbanegata 19 SMN** har som formål å eie, drifte og utvikle eiendommen i Verdal. Selskapet kjøpte eiendommen i september 2013. Bygget er på 2407 kvm over fire etasjer, hvorav en etasje under bakken.

Bygget er oppført i 1983. Foruten SpareBank 1 SMN er Advokat Marcus Amdahl, Tannlege Kjetil Kroglund, Tannlege Otto Indgul og Tannlege Unni Walberg leietakere i bygget.

**SpareBank 1 Bygget Trondheim** eier, drifter og leier ut deler av eiendommen i Søndre gate i Trondheim. Deler av bygget leies ut til SpareBank 1 SMN som igjen fremleier til EiendomsMegler 1 Midt-Norge, SpareBank 1 Markets, SpareBank 1 Bygget Trondheim og SpareBank 1 Regnskapshuset SMN. Selskapet driver et eget konferansesenter samt er ansvarlig for personalkantine og resepsjon ved hovedkontoret.



## Samfunnsansvar (CSR)

Som stor regional bank lever SpareBank 1 SMN i nært felleskap med regionen. Helt siden stiftelsen av banken i 1823 har videreutvikling av samfunnet vi lever i stått sentralt i våre valg og disponeringer. Med lokal kunnskap og nærhet til kundene gjør vi vurderinger som i tillegg til økonomi og risiko baserer seg på et samfunnsperspektiv, og hvor vi arbeider tett med kunder og lokalsamfunn for å utvikle gode virksomheter og gode levevilkår.

Hensynet til samfunnet er integrert i alle deler og på alle nivå i vår virksomhet, herunder de momenter som berøres av Regnskapslovens § 3-3 som omhandler menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, sosiale forhold, ytre miljø og bekjempelse av korrupsjon. Slik sikrer vi at etikk, miljø og viktige samfunnsspørsmål til en hver tid står på dagsorden.

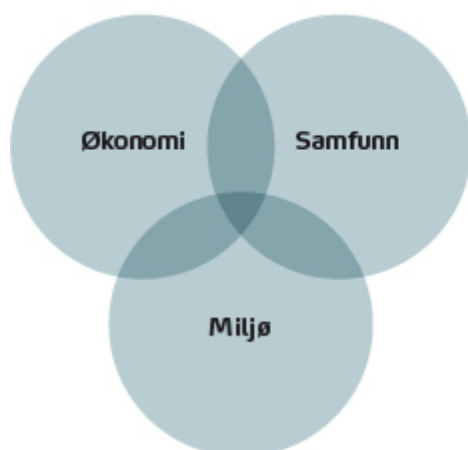
Gjennom bankens gavefond har vi i en årrekke tilbakeført midler til regionen vi er en del av. Vi kan nevne stipend til talenter innen kunst og idrett, støtte til lokale lag og organisasjoner, trivselstiltak i nærmiljøer og bidrag til næringsutvikling i Trøndelag og på Nordvestlandet.

I utviklingen av regionen er det viktig med et aktivt samarbeid mellom forskning, utvikling, utdanning og næringsliv. SpareBank 1 SMN bruker hvert år betydelige ressurser på å stimulere til nyskaping samt å koble industri, næringsliv og kunnskap. Samarbeidet med NTNU, NTE, Sintef i Trondheim, iKuben i Molde og Høgskolen i Ålesund er sentralt i dette arbeidet.

## Den tredelte bunnlinje

Solid bankdrift skaper fundament for samfunnsansvarlig utvikling. Vi søker å finne en god balanse mellom økonomi, samfunn og miljø. Under hvert tema har vi definerte nøkkelområder hvor det er utviklet spesifikke tiltak.

### Struktur for vår tenking omkring samfunnsansvar



#### Økonomi

Strategier og planverk  
Økonomiske nøkkeltall  
Etikk og lønverk  
Forhold til elere  
Risikohåndtering

#### Samfunn

Organisasjon/ansatte  
Kunder/marked  
Leverandører  
Samfunnsengasjement  
Teknologi/sikkerhet

#### Miljø

Ressursbruk  
Innkjøpspolicy  
Energi  
Forurensing  
Avfallshåndtering

## Status 2008 - 2013

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Strategi/økonomi</b>						
Konsernstrategi	Oppdatert	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreutviklet
Utvikle CSR-strategi	Etablert	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreutviklet
Resultat før skatt (mill)	778	1.147	1.282	1.279	1.355	1.758
Forvaltningskapital (mill)	84.670	84.541	97.992	101.455	107.919	115.630
Egenkapitalavkastning	11,9 %	16,2 %	14,6 %	12,8 %	11,7%	13,30 %
Kjernekapitaldekning	8,10 %	10,40 %	10,90 %	10,43 %	11,34%	13,00 %
Antall utstedte egenkapitalbevis (mill)	82,41	82,78	102,74	102,76	129,83	129,83
Børskurs per 31.12	38,07	45,06	49,89	36,31	34,80	55,00
Børsverdi (mill) per 31.12.	1.750	3.749	5.124	3.731	4.518	7.141
Direkte avkastning	5,10 %	4,60 %	5,60 %	5,10 %	4,30%	3,20 %
Antall eiere	9.123	9.500	9.654	9.532	9.749	8.741
Kjennskap på minst 90 % til bankens etiske regelverk	96 %	96 %	96 %	96 %	96 %	96 %
<b>Samfunn/sosiale forhold</b>						
Antall årsverk	775	805	793	794	819	758
Sykefravær	3,84 %	4,22 %	4,00 %	4,00 %	4,60 %	4,08 %
Andel kvinner	51,5 %	51,5 %	51,0 %	52,0 %	51,90 %	51,00 %
Andel kvinner i ledende stillinger	26 %	28 %	28 %	27 %	28,70 %	31,60 %
Gjennomsnittsalder	45 år	45 år	46 år	46 år	46 år	46 år
Ansattes tilfredshet (ATI)	75	75	I/T	715*	730*	756*
Avtale om inkluderende arbeidsliv	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført
Strategi for livsfasepolitikk	Videreført	Videreutviklet	Videreutviklet	Videreført	Videreført	Videreført
Program for lederutvikling	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Ikke gjennomført	Ikke gjennomført
Antall kontorer	56	56	54	54	51	50
Antall kunder	192.000	194.000	194.500	196.500	200.900	201.500
Andel nettbankkunder	54 %	57 %	73 %	81 %	95 %	95 %
Andel elektroniske regningsbetalinger	91 %	92 %	99 %	99 %	99 %	99 %
Andel tildelt kultur	22 %	24 %	22 %	24 %	17 %	21 %
Andel tildelt idrett	16 %	20 %	23 %	23 %	21 %	15 %
Andel tildelt humanitært arbeid	6 %	4 %	6 %	6 %	12 %	5 %
Andel tildelt næringsutvikling	56 %	52 %	43 %	38 %	35 %	59 %
<b>Miljø</b>						
Innkjøp av papir (tonn) **	46,50	35,90	39,10	35,70	35,76	35,80
Energiforbruk (kwh)	6.193.000	6.580.000	7.004.400	6.900.500	6.135.000	6134 600
Antall flyreiser	3.984	3.585	3.816	3.910	3.524	3.517
Returordning av teknologisk avfall (tonn)	5,30	2,90	3,43	3,40	3,25	3,1
Kildesortering	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført
Returordning skrivere og tonere	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført
Antall videokonferanserom	3	6	6	8	10	10
Strategi/handlingsplan for energi og miljø i nytt hovedkontor	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført	Videreført
Antall kontor sertifisert som Miljøfyrtårn	I/T	1	1	2	4	4

\* Nytt system for organisasjonsanalyse fra 2011

\*\* Papirforbruket har en svak økning fra 2012 til 2013 pga. økt kundemasse.

## Etikk

Konsernets virksomhet er avhengig av tillit fra kunder, offentlige myndigheter og samfunnet for øvrig. SpareBank 1 SMNs ansatte skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard. Dette innebærer at hver enkelt, i enhver sammenheng der vi identifiseres med bedriften, skal vise en adferd som oppfattes som tillitvekkende, ærlig og redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet.

SpareBank 1 SMN skal gi saklig og riktig informasjon på en ærlig, redelig og åpen måte om bankens virksomhet og tjenester.

SpareBank 1 SMN har lagt opp til følgende formaliserte og gjentakende gjennomgang av bankens etiske retningslinjer overfor konsernets ansatte, og slik at dette til sammen skal utgjøre det formelle rammeverktøyet for den praktiske adferd hos samtlige av bankens ansatte:

- de etiske retningslinjene er en del av personalhåndboken, og derav en del av ansettelsesavtalen
- de etiske retningslinjene gjennomgås, med tilhørende eksempler og diskusjon for alle nyansatte
- etikk inngår som en obligatorisk modul i bankens elektroniske læringshus og alle ansatte må bestå denne testen hvert tredje år

## Organisasjon og ansatte

SpareBank 1 SMN skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Banken legger til rette for at balansen mellom jobb, hjem og fritid oppleves som god for alle medarbeidere. Vi vil også bidra til at våre ansatte opprettholder en god helse gjennom å stimulere til fysisk aktivitet. Hensikten med dette er en tro på at medarbeidere som har fått tilrettelagt for sine behov yter bedre, til beste for seg selv og bedriften.

SpareBank 1 SMN har et forholdsvis lavt sykefravær, 4,08 prosent i 2013, og vi antar noe av dette kan tilskrives motiverte medarbeidere som har utfordrende og stimulerende oppgaver samtidig som mange holder seg i god fysisk form gjennom ulike former for aktivitet.

Vi har en god balanse mellom kjønn og aldersgrupper. Banken arbeider med å øke andelen kvinner i ledende stillinger. Andelen kvinnelige ledere var 31,6 prosent i 2013, mot 28,0 i 2012.

Konsernet har etablert et robust rammeverk på organisasjonsområdet:

- personalhåndbok, HMS-håndbok, IA-avtale
- interne avtalefestede utvalg; kontaktutvalg, ansettelsesutvalg, forhandlingsutvalg
- etiske retningslinjer, rutine for bekymringsmeldinger, rutine for konflikthåndtering
- introduksjonsprogram og nyansattesamlinger
- målrettet kompetanseutvikling gjennom rådgiverskole og læringshus
- rammeverk for utviklingssamtaler
- årlig medarbeiderundersøkelse og oppfølging av denne
- livsfasepolitikk

For å fremme bedre helse, økt motivasjon og trivsel har konsernet etablert prosjektet BedreForm. Prosjektet er en målrettet satsing på å motivere ansatte til å øke sin fysiske aktivitet.

## Korrupsjon og interne misligheter

Korrupsjon defineres som det å gi/tilby eller kreve/motta/akseptere en utilbørlig fordel i anledning stilling, verv eller oppdrag.

Interne misligheter omfatter handlinger hvor en medarbeider, vikar, tillitsvalgt eller medlem av styrende organer i SpareBank 1 SMN bevisst og uberettiget begår handlinger som fører til vinning eller økonomisk fordel for seg selv eller andre. Dette kan foregå på ulike måter eksempelvis ved underslag, tyveri, dokumentfalsk, økonomisk utroskap, bedrageri, salg av informasjon eller tilbakeholdelse av informasjon. Uregelmessigheter kan omfatte overtredelse av gjeldende instruksjer, etiske regler, retningslinjer, fullmakter eller avtaler.

Konsernets sanksjonssystem skal sikre ensartede reaksjoner, rapportering, arkivering og oppfølging av kritikkverdige forhold blant ansatte på tvers av konsernet. Målet med sanksjonssystemet er å ha et effektivt regelsett som sikrer etterlevelse av fastsatte handlingsnormer og som samtidig ivaretar medarbeidernes rettssikkerhet.

Varsling av korrupsjon og andre misligheter i en virksomhet betegnes gjerne som *whistleblowing*. Alle har et samfunnsansvar og bør si ifra om straffbare handlinger. SpareBank 1 SMN har høy bevissthet rundt dette tema og bidrar med forebygging og avdekking av eventuelle tilfeller samt foretar utredninger ved mistanke om misligheter eller uregelmessigheter.

## Hvitvasking og terrorfinansiering

SpareBank 1 SMN arbeider systematisk med å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Kjenn din kunde-prinsippet er i ny hvitvaskingslov utvidet til å omfatte både kjenn din kunde og kjenn din kundes forretning. Det betyr at vi som finansinstitusjon skal kjenne til hvilke transaksjoner det er vanlig for denne kunden å foreta for å kunne avdekke uvanlige/mistenkelige transaksjoner. Kravene til finansinstitusjoner er skjerpet på legitimasjons- og kundekontroll samt registrering av opplysninger om kunden.

Myndigheter, kunder og konkurrenter skal ha tillit til SpareBank 1 SMNs profesjonalitet og redelighet. Gjennom årvåkenhet i alle ledd i organisasjonen gir vi vårt bidrag til at produkter og tjenester ikke utnyttes til gjennomføring av kriminalitet, herunder hvitvasking og terrorfinansiering. Blant annet er vi pålagt å utrede alle mistenkelige transaksjoner. Disse håndteres i eget system og rapporteres etter egne kriterier til Økokrim.

Som rapporteringspliktig finansinstitusjon er SpareBank 1 SMN pålagt å foreta en konkret gjennomgang av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til vår virksomhet. Risikoanalysen revideres årlig. For året 2013 anses risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering mot SpareBank 1 SMN å være på nivå lav/moderat med de rutiner og tiltak banken har etablert. De interne rutinene sikrer at SpareBank 1 SMN oppfyller alle relevante regelverk knyttet til tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, og alle rutiner er utarbeidet på bakgrunn av en konkret risikobasert gjennomgang av virksomheten.

SpareBank 1 SMN har i henhold til lovverket utpekt en hvitvaskingsansvarlig i konsernledelsen. Daglig sentral utøvelse av funksjonen og tilhørende rapportering skjer i sikkerhetsavdelingen. Banken har for øvrig etablert en egen intern hvitvaskingsgruppe med ansatte fra alle relevante kundesegmenter og fagområder.

Alle medarbeidere skal etter fast intervall gjennomføre obligatorisk e-læring om hvitvasking og terrorfinansiering. I 2013 har 237 medarbeidere gjennomført e-læring. Sikkerhetsavdelingen har gjennomført tolv foredrag for til sammen ca. 300 ansatte som en del av opplæringen for å motvirke ulike former for økonomisk kriminalitet.

## Miljø

Konsernet gjennomfører tiltak som skal bidra til å redusere forbruk av energi, papir og andre ressurser. Videre reduserer vi ressurskrevende reisevirksomhet ved å erstatte reiser med videokonferanser. Håndtering av teknologisk avfall og innkjøp av miljøvennlige løsninger har også høy oppmerksomhet. Banken arbeider kontinuerlig for å sikre riktige innkjøp av teknologisk utstyr der vi legger energi og miljøkrav inn som spesifikke vurderingskriterier. Dette er forankret i en egen innkjøpsveileder og våre handlingsplaner for Miljøfyrtårn.

Alt teknologisk utstyr håndteres som spesialavfall og leveres i en godkjent miljøreturordning. Det ble i 2013 returnert tre tonn teknologisk avfall. Økt bruk av elektroniske arbeidsprosesser, hvorav innføring av nye kopi- og printløsninger har redusert papirforbruket. Bruk av elektroniske arbeidsprosesser øker, noe som stiller større krav til sikkerhet og personvern. Følgende tiltak gjennomføres for å sikre fokus og kompetanse på sikkerhet:

- jevnlig interne kurs i sikkerhet
- gjennomført nasjonale sikkerhetsøvelser (katastrofeøvelser)
- gratis programvare for sikkerhet til våre kunder
- opplæring av eldre brukere for sikker bruk av nettbank og mobilbank

SpareBank 1 SMN foretok 3517 reiser i løpet av 2013 mot 3524 reiser i 2012. Til tross for økt kundeaktivitet samt bankens engasjement i utvalg og prosjekter i regi av SpareBank 1-alliansen, er reiseaktiviteten med fly redusert. Bruk av videokonferanser, telefonkonferanser og digitale verktøy for samhandling og kunnskapsdeling er hovedårsakene til redusert reiseaktivitet. Vi oppfordrer også ansatte til å reise kollektivt eller helst sykle eller gå til og fra arbeid.

### Meget lavt energiforbruk i hovedkontoret

SpareBank 1 SMN flyttet inn i nytt hovedkontor høsten 2010. Våre målsetninger for energi og innemiljø var ambisiøse. Målet for energidelen i kontordelen var 85 kWh per kvm per år. Målsetningen ble oppfylt med god margin allerede første driftsår. Energiforbruket på kontordelen har etter tre års drift stabilisert seg på 77 kWh per kvm, noe som er langt under myndighetskravene på 144 kWh per kvm. Innsparingene på driftskostnadene er derfor betydelige. Våren 2012 flyttet vårt kontor på Steinkjer inn i nytt bygg hovedsakelig bygd etter samme energiprinsipper som hovedkontoret. Dette bygget har også et meget lavt energibehov. Årsakene til det lave energiforbruket er mange og sammensatte, men de viktigste faktorene er:

- en godt isolert og tett bygningskropp
- et svært energieffektivt ventilasjonssystem

- et godt styrings- og driftsoppfølgingsystem
- organisering av arbeidsplassen og oppfølging fra byggets brukere

Det arbeides med energireducerende tiltak på alle kontorer som er under miljøsertifisering.

### Miljøfyrtårn

SpareBank 1 SMN har valgt å sertifiseres som Miljøfyrtårn. Miljøfyrtårn er en nasjonal sertifiseringsordning i privat og offentlig sektor. Vi sertifiseres etter reglene om hovedkontormodell. Ved utgangen av 2013 er hovedkontoret i Trondheim og kontorene i Ålesund, Stjørdal og Steinkjer sertifisert. Våre datterselskap SpareBank 1 Finans Midt-Norge og SpareBank 1 Bilplan er også sertifisert. Dette innebærer at kontorer hvor ca. 600 ansatte har sitt daglige virke er sertifisert innen områdene arbeidsmiljø, innkjøp/materialbruk, energi, transport, avfall, utslipp og estetikk. Kontorene i Verdal, Inderøy og Snåsa er meldt opp til sertifisering i første kvartal 2014. I 2014 fortsetter sertifiseringen av sju kontor og vi starter opp arbeidet med ytterligere 15 kontor. SpareBank 1 SMN er også medlem av Grønt Punkt Norge.

## SpareBank 1 SMN og gavearbeidet

Bidrag til samfunnet skal være allmennyttig og komme flest mulig til gode. Vi legger betydelig vekt på at våre bidrag skal bygge, støtte og utvikle landsdelen. For å kunne skape nye verdier og gjøre landsdelen til et attraktivt sted å bo bidrar vi både med kompetanse og kapital.

- Vi jobber prosessorientert for at personer, ideer og ressurser bringes sammen i en symbiose som bidrar til verdiskaping.
- Vi tilfører kapital til aktivitet som fremmer samfunnsmessige målsettinger.

Vi stiller de samme etiske og miljømessige krav til våre samarbeidspartnere som oss selv. I prosesser og ved tildelinger av noe omfang, etableres skriftlige avtaler for å sikre at våre samfunnsmessige krav blir etterlevd. Våre hovedsatsingsområder er følgende:

#### Næringsutvikling:

- innovasjon og nyskaping
- kompetanseoverføring til regionens næringsliv
- bidra til å utvikle infrastruktur
- utvikle entreprenørskap
- starthjelp ved nyetableringer (såkorn- og venturekapital)

#### Kultur/idrett:

- kultur-, idrett-, helse-, miljø-, etikk og humanitære formål
- særskilt satsing mot barn og ungdom
- bidra til å styrke regionens identitet og historiske grunnlag basert på Olavstradisjonen (Olavsarven)
- bidra til å stimulere talenter, ungdom og ildsjeler både innenfor kultur- og idrettsområdet, blant annet gjennom Tæl-stipendet

SpareBank 1 SMNs gavearbeid utbetalte i 2013 ca 50 millioner kroner til samfunnsnyttig virksomhet.