

Note 23 - 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 per år over tre år.

Følgende grupper av ansatte omfattes av ordningen:

Kategori 1: Daglig leder samt medlemmer av bankens ledergruppe

Kategori 2: Daglig leder samt medlemmer av ledergruppen i datterselskap

Kategori 3: Ledere, ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering

Kategori 4: Ansatte med tilsvarende godtgjørelse som ledende ansatte

Kategori 5: Ansatte med kontrolloppgaver

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

Morbank			Konsern	
2013	2014	(mill. kr)	2014	2013
522	561	Lønn	893	834
38	46	Pensjonskostnader (Note 25)	62	52
31	39	Sosiale kostnader	47	37
592	645	Sum personalkostnader	1.002	923
790	798	Gjennomsnittlig antall ansatte	1.241	1.195
757	753	Antall årsverk per 31.12.	1.192	1.159
805	789	Antall ansatte per 31.12.	1.273	1.238

**Ytelser til konsernledelsen
2014 (1.000 kr)**

Navn	Tittel	Lønn mv. *	*Herav bonus ¹⁾	Herav aksjebasert bonus-avlønning ¹⁾	* Herav pensjons-tilskudd for lønn utover 12G	Nåverdi pensjonsforpliktelse	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Finn Haugan	Konsernsjef	6.609	399	200	2.297	16.156	640	10.619	177.906
Kjell Fordal	Konserndir. Finans	3.073	243	121	460	8.138	744	6.438	224.422
Wenche Margaretha Seljeseth ²⁾	Konserndir. Forretningsdrift og -utvikling	2.335	180	90	223	-	65	2.696	8.139
Tina Steinsvik Sund ²⁾	Konserndir. Prestasjonsutvikling/HR/Dig. kanaler til 31.03.14	937	189	95	59	-	16	6.713	11.606
Vegard Helland	Konserndir. Næringsliv	2.733	206	103	307	1.946	130	2.357	13.312
Svein Tore Samdal ²⁾	Konserndir. Privatmarked	2.654	69	35	378	-	65	4.634	2.618

2013 (1.000 kr)

Navn	Tittel	Lønn mv. *	*Herav bonus ¹⁾	Herav aksjebasert bonus-avlønning ¹⁾	* Herav pensjons-tilskudd for lønn utover 12G	Nåverdi pensjonsforpliktelse	Opptjente pensjonsrettigheter siste år	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Finn Haugan	Konsernsjef	5.707	260	190	1.722	16.025	682	6.696	173.351
Kjell Fordal	Konserndir. Konsernfinans	2.729	173	87	393	6.131	708	5.767	222.259
Wenche Margaretha Seljeseth ²⁾	Konserndir. Produkt, prosesser og produksjon	2.028	107	53	181	-	62	2.131	6.535
Tina Steinsvik Sund ²⁾	Konserndir. Prestasjonsutvikling/HR/Digitale kanaler	2.221	140	70	241	-	62	6.736	9.922
Vegard Helland	Konserndir. Konsernkunder	2.469	164	82	254	1.371	93	3.175	11.477
Svein Tore Samdal ²⁾	Konserndir. Kontorer fra 1.9.2013	2.084	-	-	44	-	21	5.052	2.000
Tore Haarberg	Konserndir. Produkt og prosesser til og med 31.8.2013	2.041	178	89	269	-	126	5.430	9.563

1) Gjelder utbetalt bonus opptjent i foregående regnskapsår.

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

Som følge av endringer i skattereglene for topp-pensjon besluttet styret å avvikle 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 12G-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 etterlønsavtaler 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 fratruke 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
2014 (1.000 kr)**

Navn	Tittel	Honorar	Honorarer til revisjons-, risiko- og godtgjørelsesutvalget	Andre godtgjørelser	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Kjell Bjordal	Styreleder	370	30	8	-	100.000
Bård Benum	Nestleder styret	200	76	2	-	-
Aud Skrudland	Styremedlem	173	20	2	-	2.765
Arnhild Holstad	Styremedlem	173	41	3	2.507	-
Paul E. Hjelm-Hansen	Styremedlem	173	95	2	-	49.219
Venche Johnsen ¹⁾	Styremedlem, ansatterrepresentant	173	-	689	108	24.716
Janne Thyø Thomsen	Styremedlem fra 1. april 2014	130	36	1	-	-
Morten Loktu	Styremedlem	173	20	4	-	5.000
Terje Lium	Leder kontrollkomiteen	150	-	2	-	-
Anders Lian	Nestleder kontrollkomiteen	100	-	2	-	-
Terje Ruud	Medlem kontrollkomiteen	100	-	2	-	-

1) Andre godtgjørelser inkluderer lønn i ansettelsesforhold.

2013 (1.000 kr)

Navn	Tittel	Honorar	Honorarer til revisjons- og godtgjørelsesutvalget	Andre godtgjørelser	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Kjell Bjordal	Styreleder fra 1. april 2013	306	18	116	-	100.000
Bård Benum	Nestleder styret	182	55	1	-	-
Aud Skrudland	Styremedlem	162	18	4	0	1.765
Arnhild Holstad	Styremedlem	162	29	2	2.583	-
Paul E. Hjelm-Hansen	Styremedlem	162	73	1	0	49.219
Venche Johnsen ¹⁾	Styremedlem, ansatterrepresentant	162	-	671	235	24.716
Morten Loktu	Styremedlem fra 1. april 2013	122	7	1	-	-
Eldbjørg Gui Standal	Styremedlem frem til 31. januar 2013	41	18	1	-	-
Per Axel Koch	Styreleder frem til 31. mars 2013	86	14	121	-	50.000
Rolf Røkke	Leder kontrollkomiteen frem til 31. mars 2013	35	-	1	-	-
Terje Lium	Leder kontrollkomiteen fra 1. april 2013	105	-	1	-	-
Anders Lian	Nestleder kontrollkomiteen	94	-	1	-	-
Terje Ruud	Medlem kontrollkomiteen	94	-	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)**

	2014	2013
Randi Dyrnes	78	73
Øvrige medlemmer	452	385