

PROTOKOLL

FRA

MØTE I REPRESENTANTSKAPET FOR SPAREBANKEN ROGALAND torsdag 24. oktober 2002 kl. 14.00

Møtet fant sted i Bjergsted Terrasse 1.

Tilstede var:

75 medlemmer av representantskapet
11 varamedlemmer

Dessuten møtte styremedlemmer, medlemmer av kontrollkomité, revisor og representanter fra administrasjonen.

Representantskapets formann, Einar Risa, ledet møtet.

Skriftlig innkalling med dagsorden og dokumenter var utsendt på forhånd i overensstemmelse med sparebanklovens § 11.

Det var ingen merknader til innkalling.

Til å undertegne protokollen sammen med representantskapets formann ble valgt

Tore Hansen og Ingeborg Søyland

SAK 1/021024 Orientering om ny lov om sparebanker og etablering av vedtektskomite

Til saken forelå:

- Saksfremlegg fra representantskapets formann
- Brev fra styret til representantskapets formann
- Notat omhandlende endringer i lov

Adm. direktør Terje Vareberg orienterte om endringene i loven og forslag til vedtektskomite.

Vedtak:

I forbindelse med endringer i Sparebankloven nedsetter representantskapet en vedtektskomité bestående av:

Einar Risa, representantskapets formann, formann av vedtektskomitéen
Repr. fra grunnfondsbeviserne, Ivar Kolnes
Repr. fra innskyterne, Ingeborg Søyland
Repr. fra kommunene, Svein Kj. Søyland
Repr. fra ansatte, Birte Wereide
Repr. fra kontrollkomitéen avokat Odd Rune Torstrup

Forslag til eventuelt justerte vedtekter legges frem for representantskapet for første behandling i representantskapsmøtet i mars 2003. Vedtektsendringer krever behandling i representantskapet to ganger. Andregangs behandling foretas høsten 2003. Valg etter nye vedtekter finner sted mars 2004.

SAK 2/02.10.24 Nye vedtekter i bankens pensjonskasse

Til saken forelå:

Saksbeskrivelse vedrørende "Nye vedtekter i bankens pensjonskasse"

Adm. direktør Terje Vareberg orienterte.

Vedtak:

Representantskapet vedtok nye vedtekter for Pensjonskassen og at overgang til lineært opptjeningsprinsipp iverksettes fra 1. januar 2003.

SAK 3/02.10.24 Orienteringer

Adm. direktør Terje Vareberg orienterte om:

- Kvartalsregnskap pr. september 2002 med følgende hovedpunkter:
 - Konsernresultat på 121 mill kr (308 mill kr) før skatt
 - Negativt resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen på 124 mill kr hittil i år (-40 mill kr)
 - Urealiserte tap på omløpsporteføljen av aksjer og grunnfondsbevis på 91 mill kr (-26 mill kr)
 - Resultat fra underliggende bankdrift på 478 mill kr (460 mill kr) før tap
 - Stabil rentemargin på 2,08 % (2,11 %)
 - God kostnadseffektivitet, kostnadsprosent på 1,68 (1,69)

- Avdempet utlånsvekst, 12 mnd vekst på 6 % (13 %)
- God innskuddsvekst, 12 mnd vekst på 16 % (8 %)
- Tapsprosent på 0,4, stabilt mislighold
- Overskudd per grunnfondsbevis etter skatt på 4,5 kr (18,0 kr)
- EK-avkastning etter skatt på 2,8 % (10,8 %)

- Forbedringsprogrammet ”Best i Bank” i banken
 - Hovedmålsetting oppnå en stabil egenkapitalavkastning på 15% og/eller være blant den beste tredjedel av sammenlignbare banker.
 - Et viktig operativt mål å oppnå 2 kroner eller mer i inntekt pr. kostnadskrone eller en kostnadsprosent på maksimum 50.
 - Målet er en bærekraftig lønnsomhet hvor visjon og verdigrunnlag sikrer at vi ivaretar kundenes interesser, et godt arbeidsmiljø og høy trivsel samtidig som vi blir oppfattet som en god partner i det samfunnet vi er en del av.
 - Struktur og organisering
 - Fremdriftsplan

- SpareBank1 Gruppen AS
 - Resultatutvikling
 - Nedskrivning av good-will
 - Forbedringsprosjekt med forventet resultat i 2003 og 2004

Vedtak

Representantskapet tok orienteringene til etterretning.

SAK 3/02.10.24 EVENTUELT

Det var ingen saker under eventuelt

Einar Risa
Formann

Tore Hansen

Ingeborg Søyland