

## **PROTOKOLL FRA FORSTANDERSKAPSMØTE I HELGELAND SPAREBANK**

Den 25. oktober 2011 kl. 13:00 ble det avholdt møte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank på Meyergården Hotell, Mo i Rana.

### **Deltagere:**

Stig Arve Høyvik, Sten Oddvar Solhaug, Helge Stanghelle, Grete Bang, Nils Terje Furunes, Tom Svendsen, Asbjørn Wangerud, Anne Paasche Jakobsen, Frank Arntsberg, Svein G. Nybø, Elin Langfjell Møgster, Odd-Harald Ribe, Nils Røv, Roger Ditlefsen, Einar Eliassen, Nils Sagrabb, Tore Starnes, Edgar Bogfjellmo, og Morten Myran.

Det møtte 19 stemmeberettigede forstanderskapsmedlemmer og innkalte varamedlemmer, og forstanderskapet er således vedtaksført.

### **Forfall:**

Torill Risøy, Inger Robertsen, Laila Furu Vold, Finn Ove Hofstad, Wenche Drevland, Kai Henriksen, Iver A. Juel, Arne Huser, Frank Høyen, Brynjar Forbergskog, Liv Sund og Bente Johansen

### **Fra styret møte:**

Bjørn Johansen, Thore Michalsen, Ove Brattbakk, Monica Skjellstad, May Heimdal og Svein Hansen.

### **Fra administrasjonen:**

Jan Erik Furunes, Lisbeth Flågeng, Anne Ekroll, Dag Hugo Heimstad, Geir Sætran og Inger Lise Strøm

### **Fra intern revisjon:**

Internrevisor Marit Jakobsen

### **Referent:**

Brit Søfting.

### **Til behandling forelå:**

#### **Sak 1 Åpning av møtet ved forstanderskapets leder Grete Bang**

Forstanderskapets leder Grete Bang ønsket velkommen og åpnet møtet.

#### **Sak 2 Valg av møteleder**

Grete Bang ble enstemmig valgt til møteleder

#### **Sak 3 Godkjenning av innkalling og saksliste**

Innkalling med saksliste og saksdokumenter ble sendt ut ved brev av 10. oktober 2011, jfr. Finansieringsvirksomhetsloven § 2b-26 (2). Det fremkom ingen innsigelser mot innkallingen eller sakslisten og møtet ble erklært for lovlig satt.

**Sak 4 Valg av to representanter til å underskrive protokollen sammen med møteleder**

Til å undertegne protokollen sammen med møteleder ble valgt:  
*Tom Svendsen og Elin Langfjell Møgster*

**Sak 5 Orientering om bankens drift og delårsregnskap per 30.09.2011**

Adm.banksjef Jan Erik Furunes orienterte kort om bankens drift. Han presenterte i tillegg kvartalsregnskap og kvartalsrapport per 3. kvartal 2011 sammen med viseadm.banksjef Lisbeth Flågeng som gikk gjennom status på kredittområdet og banksjef stab Inger Lise Strøm som gikk gjennom bankens finansiering.

Forstanderskapet traff slikt

**VEDTAK:**

*Tas til orientering*

**Sak 6 Fullmakt til utstedelse av fondsobligasjoner**

Styrets leder Bjørn Johansen innledet med å orientere om styrets holdning til utstedelse av fondsobligasjoner. Banksjef stab Inger Lise Strøm redegjorde for saken. Banken har de siste årene hatt en jevn vekst på rundt 8-9 % årlig, og har kunnet ha en slik vekst uten tilførsel av egenkapital på grunn av en solid kapitalbase fra fusjonstidspunktet. Bankens totalkapitaldekning ligger per 30.09 på 11,6 % og kjernekapitaldekningen på 11,3 %. De kommende kapitaldekningskravene i Basel III har bidratt til at bankene har økt sin kapitaldekning i etterkant av krisen i 2008, samt at kapitalmarkedet også har en sterkere forventning til økt egenkapital i bankene. Minstekravet til kjernekapital øker fra dagens nivå på 4 % til 8,5-11 % frem mot 2019. Bankene har allerede startet tilpasningen til disse kravene, og vi har sett at flere banker har hentet inn ny egenkapital enten gjennom emisjoner eller ved fondsobligasjoner. Helgeland er inne i en spennende utvikling der det ventes en kredittvekst fremover på samme nivå som vi har hatt de siste årene. Banken har en uttalt målsetting om å opprettholde sin posisjon som markedsleder på Helgeland med over 50 % markedsandel. Dette fordrer at vi har en egenkapitalbase som tillater oss å ta vår markedsmessige andel av ventet vekst i regionen. Bankens veksttakt impliserer i første omgang et behov for tilførsel av kjernekapital i størrelsesorden 200 millioner kroner. Når vi ser hen til de nye reglene for fondsobligasjoner, vil en fondsobligasjon på 200 millioner være innenfor den nye 15 % grensen for obligasjoner som har en såkalt call (rett til innfrielse).

Bankens styre vedtok i møte den 27. september 2011 å fremme følgende forslag til vedtak:  
*"Forstanderskapet gir styret fullmakt til å utstede en fondsobligasjon på inntil 15 % av kjernekapitalen, og at denne har en struktur som inneholder regulatorisk call (rett til innfrielse). Fullmakten har en varighet på 12 måneder".*

Forstanderskapet traff slikt

**VEDTAK:**

*Forstanderskapet gir styret fullmakt til å utstede en fondsobligasjon på inntil 15 % av kjernekapitalen, og at denne har en struktur som inneholder regulatorisk call (rett til innfrielse). Fullmakten har en varighet på 12 måneder. Vedtaket var enstemmig.*

**Sak 7 Egenkapitalrettede insentivordninger for bankens ansatte og styrets medlemmer**

Styrets leder Bjørn Johansen innledet med å orientere om bakgrunnen for styrets vedtak våren 2011. Banksjef Geir Sætran redegjorde for saken.

Bankens styre tok tidligere i år initiativ til å få utredet mulighetene for en insentivordning for ansatte og styrets medlemmer for kjøp av egenkapitalbevis i banken.

Et administrativt utvalg har levert sin innstilling til styret og innstillingen ble behandlet i styremøte den 31. mai 2011. Styret fattet følgende vedtak:

Styret legger frem sak om insentivordninger for ansattes investeringer i HELG for forstanderskapet i banken til høsten basert på følgende prinsipper:

1. Det knyttes ansatteemisjoner som også inkluderer styremedlemmer til alle åpne emisjoner med en rabatt på 20 pst. eller med den generelle rabatt som tilbys ved emisjonen - bindingstid 12 mnd - maksimalt beløp pr. ansatt kr. 20.000,-. Minstebeløp tilsvarende maksimalt skattefritak kr. 1.500,- pr. ansatt pr. år. Lønnstrekk over 12 måneder. Banken dekker alle omkostninger knyttet til tiltaket.
2. Det gjennomføres årlig ansatteemisjoner som også inkluderer styrets medlemmer de nærmeste 3 til 4 år selv om det ikke gjennomføres åpne emisjoner/fondseemisjoner/utbytteemisjoner - bindingstid 12 måneder - maksimalt beløp pr ansatt kr. 20.000,-. Minstebeløp tilsvarende maksimalt skattefritak kr. 1.500,- pr. ansatt pr. år. Lønnstrekk over 12 måneder. Banken dekker alle omkostninger knyttet til tiltaket.  
eller;
3. Banken *kan* kjøpe opp egenkapitalbevis i forbindelse med eventuelt nedslag fra Sparebankstiftelsen Helgeland høsten 2011 for videresalg med 20 pst. rabatt til egne ansatte. Nærmere angivelse av volum på kjøp til egen bok legges frem i ny sak for styret til høsten.
4. Dersom banken i framtiden finner grunn til å utbetale årsgaver til alle ansatte som honorar for godt arbeid og gode resultater, kan halvparten av gavebeløpet utbetales i form av egenkapitalbevis i HELG uten bindingstid og kostnader for den ansatte.

**Forslag til vedtak:**

*Styret ber forstanderskapet godkjenne den foreslåtte insentivordningen og gir styret fullmakt til å administrere ordningen.*

Forstanderskapet traff slikt

**VEDTAK:**

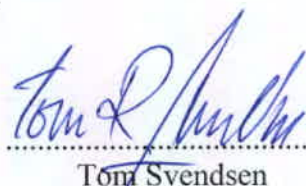
*Forstanderskapet godkjenner den foreslåtte insentivordningen og gir styret fullmakt til å administrere ordningen.*

*Vedtaket var enstemmig.*

Det var ikke flere saker til behandling og møtet ble hevet.

Mo i Rana den 25. oktober 2011

  
.....  
Grete Bang

  
.....  
Tom Svendsen

  
.....  
Elin L. Møgster