

**PROTOKOLL FRA
MØTE I REPRESENTANTSKAPET I
SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND
21. mars 2014 - Møte I**

Møte i representantskapet ble avholdt på Klækken Hotel under ledelse av representantskapets leder Ellen Stokstad.

Representantskapet var skriftlig innkalt med mer enn 8 dagers varsel, ved brev av 7. mars 2014 i h.h.t. sparebanklovens § 11.

Møtet ble erklært lovlig satt.

Følgende medlemmer/varamedlemmer har meldt forfall:

Hanne Berg Larsson, Ole Sunnset, Christian Mathiesen, Terje Spildrejordet og Stein Erik Gøranson

Styrets medlemmer var innkalt. Meldt forfall: Anne Cathrine Frøstrup, Svein Oftedal og Tommy Helgerud.

Kontrollkomiteen var innkalt og møtte.

Ekstern revisor Henrik Woxholt var innkalt og møtte.

Ledergruppen var innkalt og møtte.

Følgende ble valgt til å undertegne protokollen sammen med representantskapets leder:
Anne T. Tjølsen Jacobsen og Espen Gundersen

Behandlet ble følgende saker:

Sak 1/14 Årsoppgjøret 2013 - Regnskap og beretning

Styrets leder Jørn Prestkvern ga en redegjørelse i tilknytning til styrets beretning. Adm. banksjef Steinar Haugli ga en orientering om banken og banksjef Jane K. Gravbråten orienterte om regnskapet. Disse svarte også på spørsmål og kommentarer fra representantskapet.

Revisjonsberetningen og beretning fra kontrollkomiteen ble referert av henholdsvis revisor Henrik Woxholt og nestleder i kontrollkomiteen, Magnhild Bjertnæs.

Enstemmig vedtak:

1. Styrets årsberetning og redegjørelse om bankens og konsernets samfunnsansvar mottas og den fremlagte oppstilling over resultatregnskap og utvidet resultatregnskap, balanse, endring i egenkapital, kontantstrømoppstilling og noter fastsettes som bankens årsregnskap for 2013.
2. Kontantutbytte på egenkapitalbevis for 2013 fastsettes til kr 8,60 per egenkapitalbevis, med til sammen kr 119 941 207,-.



Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisiere som er registrert i Verdipapirsentralen den 21. mars 2014.

3. Det avsettes kr 81 156 205,- til utjevningsfondet
4. Det avsettes kr 3 472 797,- til gaver til allmennyttige formål
5. Det avsettes kr 2 349 810,- til grunnfondskapitalen

Sak 2/14 Godkjenning av revisjonshonoraret for 2013

Fra Deloitte AS er det påløpt et revisjonshonorar for 2013 på kr 519 000,- (eks. mva).

Enstemmig vedtak:

Revisors godtgjørelse for 2013 fastsettes til kr 519 000,-.

Sak 3/14 Godtgjørelsesordninger SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Representantskapets leder Ellen Stokstad og styrets leder Jørn Prestkvern orienterte om saken. Godtgjørelsesordninger - Styrets redegjørelse for praktisering i 2013 og planer for 2014.

Redegjørelse ble behandlet og godkjent av styret 04.03.14.

Enstemmig vedtak:

Tatt til etterretning.

Sak 4/14 Eierstyring og selskapsledelse

Representantskapets leder Ellen Stokstad orienterte om saken. Dokumentet om eierstyring og selskapsledelse ble godkjent av styret 04.03.14.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 5/14 Orientering om fremtidige regulatoriske endringer med fokus på kapitalkrav – Ved Are Jansrud, KPMG

Representantskapets leder Ellen Stokstad innledet om fremtidige regulatoriske endringer med fokus på kapitalkrav, og en presentasjon ble holdt av Are Jansrud fra KPMG.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 6/14 Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån

Representantskapets leder Ellen Stokstad og banksjef Jane K. Gravbråten orienterte om saken. Representantskapets medlemmer stilte spørsmål og ga innspill i sakens anledning.

Enstemmig vedtak:

Representantskapet gir styret fullmakt til å ta opp fondsobligasjoner og utstede ansvarlig lånekapital, samlet eller hver for seg, fordelt som følger:

- | | |
|--|------------------|
| • Fondsobligasjoner: | 300 mill. kroner |
| • Ansvarlig lån (tidsbegrenset eller evigvarende): | 300 mill. kroner |



Det er en forutsetning, for opptak av fondsobligasjoner og utstedelse av ansvarlige lån i henhold til fullmakten, at kapitalen godkjennes av Finanstilsynet som kjerne og/ eller tilleggskapital.

Under forutsetning av Finanstilsynets godkjennelse er fullmakten gyldig frem til neste årsmøte i representantskapet.

Sak 7/14 Erverve og avtale pant i egne egenkapitalbevis

Representantskapets leder Ellen Stokstad og adm. banksjef orienterte og svarte på spørsmål om saken. I Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse, datert 23.10.12, er det anbefalt at fullmakt for erverve og avtale pant i egne egenkapitalbevis fornyes av representantskapet hvert år. Bankens praksis har vært for en periode på 18 måneder. Det foreslås for representantskapet at vi følger den nye anbefalingen og behandler en slik fullmakt på generalforsamlingen årlig. Et av medlemmene i representantskapet stilte spørsmål og ga innspill om en vurdering av behovet for en slik fullmakt og hvilke rammer den eventuelt bør ligge innenfor.

Vedtak:

1. Styret gis fullmakt til å erverve og etablere pant i egne egenkapitalbevis for samlet pålydende 100 mill. kroner, som er innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift.
2. Den samlede beholdning av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i, kan ikke overstige 10 % av bankens eierandelskapital.
3. Det minste beløp som kan betales for egenkapitalbevisene er kr 100,- og det høyeste beløp er kr 200,-. Denne rammen gjelder også for avtalepant slik at fordringen pantet skal sikre må ligge innenfor disse beløpsmessige begrensinger.
4. Erverv av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom salg i samme marked.
5. Under forutsetning av Finanstilsynet godkjennelse er fullmakten gyldig frem til neste årsmøte i representantskapet.

Denne fullmakten ble godkjent mot 1 stemme.

Sak 8/14 Endring av reguleringsmekanisme bankens ytelsespensjonsordning

Representantskapets leder Ellen Stokstad og adm. banksjef orienterte om saken. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har 3 lukkede ytelsesordninger med opprinnelse fra de tidligere SpareBank 1 Ringerike Hadeland, SpareBank 1 Gran og SpareBank 1 Jevnaker Lunner. Disse lukkede ytelsesordningene omfatter 88 ansatte og 84 pensjonister.

Bankens tre ordninger har ulike reguleringsmekanismer.

1. SpareBank 1 Gran har minimumsregulering i henhold til lov om foretakspensjon, i årene 2010-2012 har total regulering vært 0,1 %.
2. SpareBank 1 Jevnaker Lunner har tilsvarende reguleringsmekanisme som Gran, men har praktisert regulering tilsvarende stigning i Konsumprisindeksen (KPI), i årene 2010-2012 har total regulering vært 5,6 %.

3. Tidligere SpareBank 1 Ringerikes Pensjonskasse har løpende reguleringer i pensjon i henhold til årlige prosentvis oppjusteringen av Folketrygdens grunnbeløp (G), i årene 2010-2012 har total regulering vært 12,2 %.

Enstemmig vedtak:

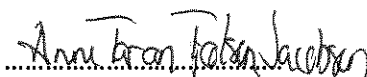
Representantskapet vedtar å endre reguleringsmekanismer for bankens ytelsesordninger iht. anbefalinger slik at alle 3 ordningene gis samme reguleringsmekanisme. Valgte reguleringsmekanisme er regulering iht. årlig prosentvis stigning i Konsumprisindeksen. Hvis banken ut fra en totalvurdering finner det forsvarlig og riktig, kan styret likevel for det enkelte år beslutte en annen regulering av pensjoner under utbetaling dersom stigning i KPI utgjør mindre enn 1,0 %. Slik annen regulering kan, sammen med regulering iht. stigning i KPI, maksimalt utgjøre inntil den årlige prosentvis regulering av Folketrygdens Grunnbeløp inneværende år.

Reguleringstidspunkter og overgangsordning som foreslått. Tidligere SpareBank 1 Gran og tidligere Jevnaker Lunner gjennomføres fra 01.07.14 med virkning fra 01.05.14. Endring av regulering i Ringerikes Sparebanks pensjonskasse gjennomføres fra 01.07.15 med virkning fra 01.05.15.

Hønefoss, 21.03.14



Ellen Stokstad



Anne T. Tjølsten Jacobsen



Espen Gundersen