

**PROTOKOLL FRA
MØTE I REPRESENTANTSKAPET I
SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND
1. NOVEMBER 2021**

Møte i representantskapet ble avholdt på Klækken Hotell.

Det møtte 16 stemmeberettigede medlemmer og 2 stemmeberettigede varamedlemmer.

I tillegg møter styreleder, styremedlemmer, adm. banksjef og representanter fra administrasjonen og datterselskaper.

Behandlet ble følgende saker:

- Sak 11/21 Åpning av representantskapsmøte**
Representantskapets leder Kari-Anne Jønnes ønsket velkommen til representantskapsmøte.
- Enstemmig vedtak:**
Møtet erklæres lovlig satt.
- Sak 12/21 Valg av møteleder**
- Enstemmig vedtak:**
Kari-Anne Jønnes velges som møteleder.
- Sak 13/21 Godkjennelse av innkalling og dagsorden**
Skriftlig innkalling er datert og sendt som e-post 6. oktober 2021.
Innkalling og saksdokumenter er i tillegg lagt tilgjengelig på www.newsweb, og bankens hjemmeside, www.rhbank.no
- Enstemmig vedtak:**
Innkalling og dagsorden godkjennes.
- Sak 14/21 Valg av to personer til å undertegne protokoll**
Lars Torgeir Dahl og Liv Grinna foreslås til å undertegne protokoll sammen med leder Kari-Anne Jønnes.
- Enstemmig vedtak:**
Lars Torgeir Dahl og Liv Grinna ble valgt.
- Sak 15/21 Orientering om bankens resultat og drift per 3. kvartal 2021**
Styreleder Olav Fjell ga sine refleksjoner knyttet til resultatene for banken, styrets arbeid, strategi og tanker fremover.
Det ble orientert om at styret har, etter fullmakt fra representantskapet, fattet vedtak om utbetaling av tilbakeholdt utbytte for 2020 med 9,20 kroner per egenkapitalbevis. Utbyttet utbetales 11.11.21.
- Adm. banksjef Steinar Haugli og banksjef økonomi/finans Jørgen Ruud orienterte om bankkonsernets resultater og drift per 3. kvartal 2021.

Hovedbudskapet er gode økonomiske resultater med et konsernresultat på 421 mill. kroner før skatt. Resultatforbedringen fra samme periode i fjor (87 mill. kroner) skyldes inntektsøkning fra bankdrift på 43 mill. kroner, lavere tapsavsetninger på 32 mill. kroner, samt økte inntekter fra finansielle eiendeler. Konsernet har samtidig holdt kostnadene på et stabilt lavt nivå. Annualisert avkastning på egenkapitalen utgjorde 10,9 % (9,4 %).

Kredittkvaliteten i bankens utlånsportefølje har hatt en positiv utvikling i tråd med gjenåpningen av norsk økonomi.

Den samlede utlånsveksten siste 12 måneder er på 8,2 %, noe banken er fornøyd med.

Adm. banksjef ga sine refleksjoner knyttet til muligheter og utfordringer fremover.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 16/21

Hvordan arbeides det praktisk for å nå bankkonsernets målsettinger:

- **Kunderekuttering i banken PM/BM**
Banksjefene Torbjørn Kjerstadmo og Bjørn Rune Rindal orienterte om hvordan banken jobber med kunderekuttering og vekst innenfor personkundemarkedet og bedriftskundemarkedet. Banken har valgt en modell med dedikerte ressurser som jobber proaktivt med kunderekuttering og samhandling med bankens datterselskap, Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland AS.
- **Datadrevet kundedialog**
Banksjef Bjørn Harald Blaker orienterte om bankens arbeid med datadrevet kundedialog hvor målet er å skape kundedialog som gir verdi gjennom relevant og personlig kommunikasjon.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 17/21

Bankens samfunnsengasjement sett fra næringslivsperspektiv

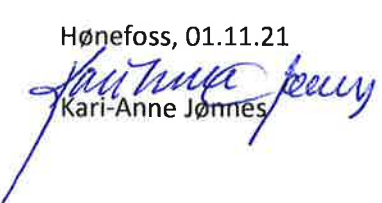
Adm. banksjef Steinar Haugli orienterte om status og arbeidet med bankens samfunnsengasjement, og samspillet med lokalt næringsliv. Dette er et viktig arbeid for å nå bankens målsettinger og ambisjoner. En av bankens viktigste konkurransefortrinn er lokal forankring og samfunnsengasjement. Dette er nå også synliggjort gjennom nylig vedtatt visjon om å være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i regionen.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Neste møte i Representantskapet er fastsatt til mandag 28. mars 2022.

Hønefoss, 01.11.21


Kari-Anne Jønnes


Lars Torgeir Dahl


Liv Grinna