

PROTOKOLL FRA

MØTE I REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND 6. NOVEMBER 2023

Møte i representantskapet ble avholdt i bankens lokaler på Søndre Torv, Hønefoss.

Det møtte 21 stemmeberettigede medlemmer.

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

Følgende saker ble behandlet:

Sak 12/23 Åpning av representantskapsmøte

Representantskapets leder Kari-Anne Jønnes ønsket velkommen til representantskapsmøte.

Enstemmig vedtak:

Møtet erklæres lovlig satt.

Sak 13/23 Valg av møteleder

Enstemmig vedtak:

Kari-Anne Jønnes velges som møteleder.

Sak 14/23 Godkjennelse av innkalling og dagsorden

Skriftlig innkalling er datert og sendt som e-post 16. oktober 2023.

Innkalling og saksdokumenter er i tillegg lagt tilgjengelig på www.newsweb, og bankens hjemmeside, www.rhbank.no

Enstemmig vedtak:

Innkalling og dagsorden godkjennes.

Sak 15/23 Valg av en person til å undertegne protokoll sammen med møteleder

Torgeir Brørby foreslås til å undertegne protokoll sammen med leder Kari-Anne Jønnes.

Enstemmig vedtak:

Torgeir Brørby ble valgt.

Sak 16/23 Orientering om bankens resultat og drift per 3. kvartal 2023

Styreleder Olav Fjell ga sine refleksjoner knyttet til resultatene for banken og styrets arbeid.

Adm. direktør Bjørn Rune Rindal og banksjef økonomi/finans Jørgen Ruud orienterte om bankkonsernets resultater og drift per 3. kvartal 2023.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland oppnådde et resultat etter skatt på 363 mill. kroner per 3. kvartal år 2023, mot 283 mill. kroner for samme periode i fjor. Resultatoppgangen skyldes hovedsakelig økt rentenetto og lave tap. Egenkapitalavkastningen ble 11,0 (9,0) prosent.

Utlånsveksten i privatmarkedet er avtakende, men fortsatt høyere enn markedsvekst. I bedriftsmarkedet påvirkes utlånsveksten av lavere etterspørsel fra særlig bygg- og anleggsektoren, og er per siste 12 måneder på 2,7 %.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 17/23

Orientering om bankens aktiviteter, muligheter og utfordringer

Adm. direktør Bjørn Rune Rindal orienterte representantskapet rundt bankens posisjon og om strategi med prioriterte utviklingsområder.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 18/23

Slik videreføres sparebanktradisjonen gjennom SpareBank 1- stiftelsene

Daglig leder Jørn Prestkvern i SpareBank 1- stiftelsen Gran og Daglig leder Kjell Baug i SpareBank 1- stiftelsen Ringerike orienterte om stiftelsenes arbeid i vår region.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 19/23

Bankens arbeid innenfor data- og cybersikkerhet

IT-sjef/ Sikkerhetskordinator Hanne Dahl Molden orienterte om hvordan banken arbeider med data- og cybersikkerhet, slik at vi kan sove godt om natten. Det jobbes på to akser- både for å forhindre angrep og ha gode planer hvis et angrep skulle lykkes.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 20/23

Bankens arbeid for å hindre svindel av bankkunder og økonomisk kriminalitet

Leder Økonomisk kriminalitet Katrine Mathiesen orienterte om orienterte om bankens arbeid mot svindel. Det ble vist eksempler om hva som treffer kundene, belyst det økende omfanget av saker og hvordan banken arbeider for å detektere og avverge svindel.

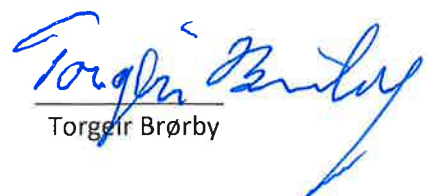
Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Hønefoss, 06.11.23



Kari-Anne Jønnes



Torgeir Brørby