

Harstad Sparebank og Lofoten Sparebank har inngått avtale om fusjon

Det vises til melding publisert 6. mars 2018 om at Harstad Sparebank og Lofoten Sparebank har innledet samtaler om fusjon. Styrene i Harstad Sparebank og Lofoten Sparebank vedtok i møter den 22. august 2018 en avtale om fusjon av de to bankene.

Målsetningen er å videreføre sparebankvirksomheten i Harstad Sparebank og Lofoten Sparebank gjennom den sammenslåtte banken med lokal forankring i Lofoten, Vesterålen og Sør-Troms, sikre et godt banktilbud i dette området og samtidig skape en regional bankenhet med større konkurransekraft, lønnsomhet og evne til å bidra til lokalsamfunnenes videre utvikling.

Avtalen om fusjon går ut på at sparebankene slås sammen med Harstad Sparebank som formelt overtakende bank. Det tas sikte på at forslag til navn for den fusjonerte banken foreligger før gjennomføring av fusjonen, men foreløpig benyttes Lofoten-Harstad Sparebank som prosjektnavn.

Den sammenslåtte banken skal videreføre virksomheten i Harstad Sparebank og Lofoten Sparebank med forretningsadresse på Leknes i Vestvågøy kommune. Tore Karlsen skal være administrerende banksjef i den sammenslåtte banken, mens Werner Martinsen skal være viseadministrerende banksjef.

Proformaregnskap for den sammenslåtte banken per 30. juni 2018 viser at denne vil kunne dra nytte av ressurser som til sammen utgjør:

- Bankkontorer i Lofoten, Vesterålen og Harstad
- Forvaltningskapital på NOK 5.536,7 millioner
- Forretningskapital (inkludert lån overført til Eika Boligkreditt) på 6.418,7 millioner
- Egenkapital på NOK 654,2 millioner
- Samlet ren kjernekapitaldekning på 18 prosent

I forbindelse med fusjonen vil Lofoten Sparebank etablere en sparebankstiftelse, Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank. Harstad Sparebank har allerede etablert sparebankstiftelse, Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank. De to sparebankstiftelsene skal ha som formål å fremme sparebankvirksomhet i distriktet gjennom å eie egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken og disponere overskudd til å fremme allmenntilgitt formål, og vil være betydelige eiere i den fusjonerte banken.

Bokført egenkapital per 31. juli 2018 er NOK 504,4 millioner i Harstad Sparebank og NOK 152,4 millioner i Lofoten Sparebank. Justert for mer- og mindreverdier er egenkapitalen NOK 567,9 millioner i Harstad Sparebank og NOK 160,3 millioner i Lofoten Sparebank.

Sett hen til mer- og mindreverdier i bankenes balanser, samt normalisert resultat (analyse av historiske resultat justert for engangseffekter), er partene enige om et bytteforhold på 73,9 prosent til Harstad Sparebank og 26,1 prosent til Lofoten Sparebank.

Harstad Sparebank har en kapitalstruktur bestående av både grunnfondskapital og eierandelskapital, med en eierbrøk på 37,67 prosent. Lofoten Sparebank har kun grunnfondskapital, men skal etablere en sparebankstiftelse i forbindelse med gjennomføring av fusjonen. Bankene er enige om at Harstad Sparebank skal utstede egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank tilsvarende 37,67 prosent av grunnfondskapitalen i Lofoten Sparebank justert for bytteforholdet, slik at det ved beregningen av vederlaget foretas en teoretisk konvertering av tilsvarende andel av grunnfondskapitalen i Lofoten Sparebank. Basert på bokført egenkapital i Lofoten Sparebank gir en eierbrøk på 37,67 prosent 573 901 egenkapitalbevis med pålydende NOK 100. Den resterende delen av grunnfondskapitalen i Lofoten Sparebank skal slås sammen med grunnfondskapitalen i Harstad Sparebank.

Dersom bokført egenkapital i hver av bankene justeres for bytteforholdet, gir det en justert egenkapital på NOK 485,2 millioner i Harstad Sparebank og NOK 171,5 millioner i Lofoten Sparebank. Med en eierbrøk

på 37,67 prosent, gir det en eierandelskapital justert for bytteforholdet på NOK 182,77 millioner i Harstad Sparebank og NOK 64,60 millioner som justert eierandelskapital i Lofoten Sparebank.

Harstad Sparebank har i dag utstedt 1 500 000 egenkapitalbevis, med bokført verdi på NOK 126,65 per egenkapitalbevis (inkludert andel av delårsresultat per 31. juli 2018). Basert på bokført egenkapital justert for bytteforholdet er det beregnet en justert bokført verdi per egenkapitalbevis på NOK 121,84 i Harstad Sparebank, noe som gir pris/bok 0,96. Justert bokført verdi per egenkapitalbevis i Lofoten Sparebank er beregnet til NOK 112,56, noe som gir pris/bok 1,13.

Hensyntatt bytteforholdet innebærer dette at det skal utstedes 530 149 egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank, noe som gir en eierandel på 26,1 prosent av egenkapitalbevisene i den fusjonerte banken. Egenkapitalbevisene utstedes til tegningskurs NOK 121,84 per egenkapitalbevis, som tilsvarer bokført verdi per egenkapitalbevis i Harstad Sparebank justert for bytteforholdet.

Ved eventuelle fremtidige sammenslåinger av Lofoten-Harstad Sparebank med andre sparebanker, omdanning til aksjebank, avvikling eller annen begivenhet som leder til helt eller delvis frigjøring av sparebankens grunnfondskapital, kan de frigjorte midler innenfor rammen av den lovgivning som gjelder på gjennomføringstidspunktet, etter generalforsamlingens vedtak og myndighetenes samtykke, overføres til henholdsvis Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank og Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank. De frigjorte midler fordeles med 73,9 prosent til Sparebankstiftelsen Harstad Sparebank og 26,1 prosent til Sparebankstiftelsen Lofoten Sparebank.

Styrene i de to bankene vil nå fremme forslag overfor sine respektive generalforsamlinger om fusjon av de to bankene. Gjennomføring av fusjonen er blant annet betinget av at generalforsamlingene treffer nødvendige vedtak i møter 25. september 2018, samt at Finanstilsynet gir nødvendig tillatelse til gjennomføring og ikke stiller vilkår som vesentlig endrer forutsetningene som bankene har lagt til grunn for avtalen.

Det tas sikte på å gjennomføre fusjonen 2. januar 2019.

Kontaktpersoner:

Banksjef Werner Martinsen, Lofoten Sparebank, tlf.: 975 61 566 / e-post: wm@Lofotensparebank.no

Banksjef Tore Karlsen, Harstad Sparebank, tlf.: 909 12 370 / e-post: tk@harstad-sparebank.no