

SpareBank 1 BV og SpareBank 1 Telemark med
intensjon om å danne

SpareBank 
SØRØST-NORGE

*Rune Fjeldstad, adm. direktør
SpareBank 1 BV*

*Per Halvorsen, adm. banksjef
SpareBank 1 Telemark*

SpareBank 
BV



SpareBank 
TELEMARK

INNHOOLD



Hvalfangsmonumentet
Sandefjord

BAKGRUNN

- [Slagkraftig](#)
- [Fremtidens bank](#)
- [Attraktive arbeidsplasser](#)
- [Regionbankens kraft](#)
- [Møte utfordringer](#)

FUNDAMENT

- [Likeverdige partnere](#)
- [Ingen overlappende markedsområder](#)
- [Den beste lokalbanken](#)
- [Lokal støttespiller](#)
- [Felles verdigrunnlag](#)
- [Fakta om bankene](#)

NY BANK

- [Struktur](#)
- [Prinsipper for organisering](#)
- [Forretningsområder](#)
- [Markedsområder](#)
- [Involvering](#)
- [Bytteforhold egenkapitalbevis](#)
- [Finansielle mål](#)
- [Synergier](#)

VEIEN VIDERE

- [Tidslinje](#)

SLAGKRAFTIG

«Vi ser et potensiale for en slagkraftig bank i bankenes markedsområde som vil oppnå en enda sterkere konkurransekraft ved en sammenslåing»

Styreleder Finn Haugan i SpareBank 1 BV



«Vi er naturlige partnere og den nye banken vil være styrket overfor kunder, kapitalmarkedet og lokalsamfunnet»

styreleder Anne Berg Behring i SpareBank 1 Telemark.



FREM TIDENS BANK

- 
- Styrke kunderelasjonene, utvide tjenestetilbudet og bli den foretrukne banken for person- og SMB-segmentet .
 - Møte økende kundekrav knyttet til digitale tjenester, personalisert innhold og relevante initiativ.
 - Styrke posisjonen som en kundenær bank med sterk fokus på desentraliserte beslutningsprosesser.

Bli en av de mest attraktive

ARBEIDSPLASSENE

innen bank/finans i Sørøst-Norge

- Skape og utvikle trygge arbeidsplasser.
- Utvikle kompetanse og beholde nøkkelpersoner for å bli mindre sårbare.
- Etablere sterk felles bedriftskultur med tverrfaglig samhandling.



Utvide inntektsgrunnlaget ved å utnytte

REGIONBANKENS KRAFT

- Økt evne til å møte kundenes kapitalbehov.
- Inntekstvekst gjennom synergier og styrket markedsposisjon.
- Stort skritt på veien for å bli en IRBa-bank med skalafordeler og økt konkurransekraft.





MØTE UTFORDRINGER

- Være i forkant av utvikling og strukturendringer.
- Innfri kundenes forventinger knyttet til nye tjenester og effektive løsninger.
- Møte konkurransen fra nisje-aktører og IRB-banker.

*Fløtermonumentet
Skien*



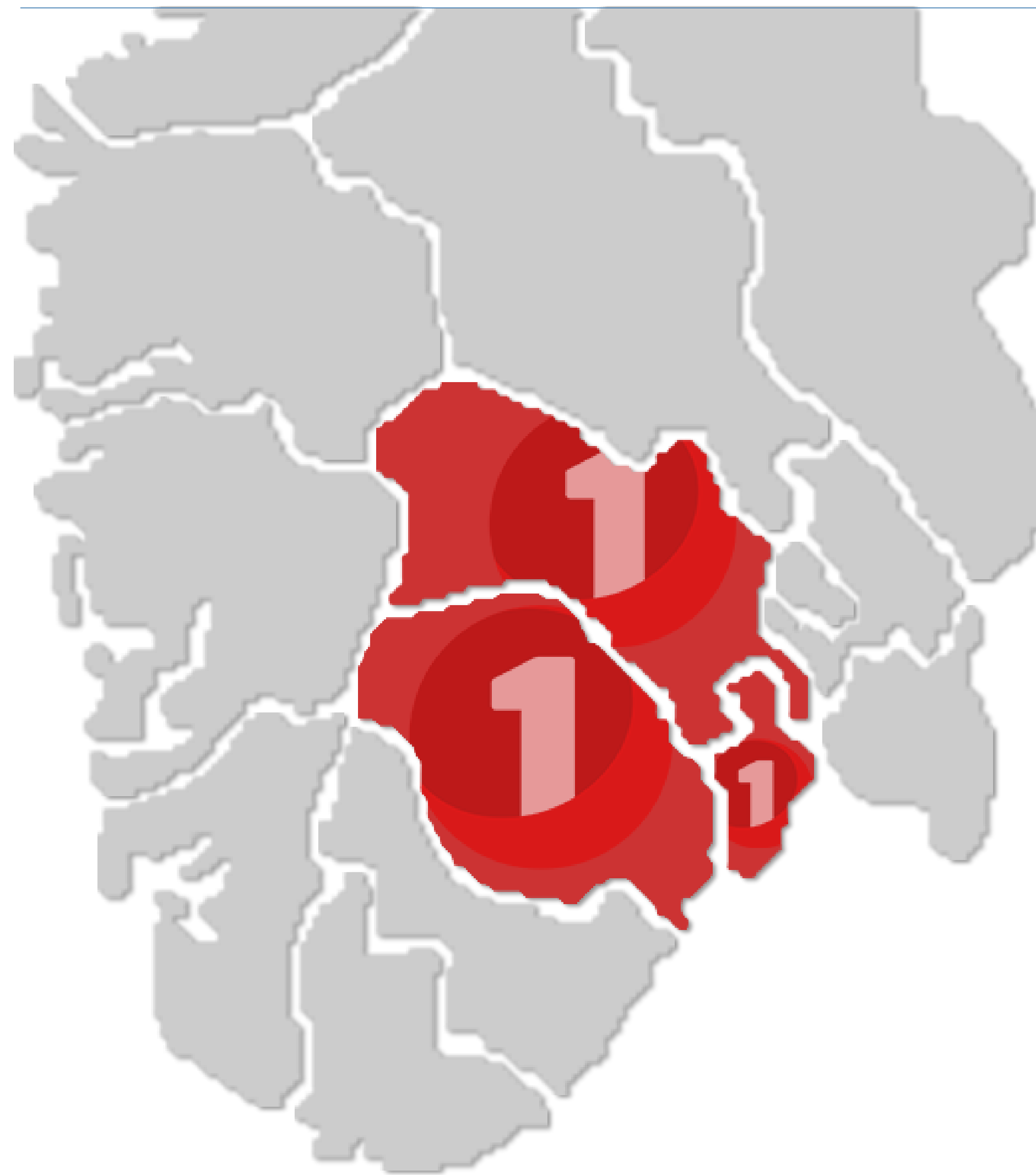
Vi er
naturlige og likeverdige

PARTNERE

*-Intensjon om å fusjonere
bankene basert på et felles
verdigrunnlag med gjensidig
respekt og tillit.-*



Gamle fylkesgrenser



Ingen overlappende MARKEDER

- *Bankene har markedsområder som grenser til hverandre.*
- *Planen er å opprettholde alle kontorene vi har i dag.*

Vi skal fortsatt være den beste LOKALBANKEN

- Korte beslutningsveier.
- Samfunnsengasjert.
- Løsningsorientert.
- Lokal støttespiller.
- Kundeorientert.
- Nær.



LOKAL STØTTESPILLER

- Sparebankstiftelsene er viktige samfunnsstøtter og identitetsbyggere.
- Ved fusjonen vil SpareBank 1 Stiftelsen BV og Sparebankstiftelsen Telemark - Grenland tilføres ytterligere eierandelskapital.
- I 2019 ble det utdelt i underkant av 50 mill. til allmennnyttige formål fra bankene og de 4 stiftelsene.

SpareBank 1 Stiftelsen BV

SpareBankstiftelsen Telemark- Grenland

Sparebankstiftelsen Nøtterøy-Tønsberg

SpareBankstiftelsen Telemark -Holla og Lunde



FELLES VERDIGRUNNLAG

- Begge er resultat av sparebankfusjoner.
- Begge er solide og godt drevne banker.
- Begge er i SpareBank 1 Alliansen.
- Begge er notert på Oslo børs.



Fakta om BANKENE

	SpareBank 1 BV	SpareBank 1 Telemark	SpareBank 1 Sørøst-Norge
Forvaltningskapital	ca. 53 milliarder	ca. 40 milliarder	ca. 93 milliarder
Kontorer	Larvik, Sandefjord, Nøtterøy, Tønsberg, Horten, Holmestrand, Drammen, Lier, Nedre Eiker og Kongsberg.	Bamble, Porsgrunn, Skien, Ulefoss, Lunde, Bø og Notodden.	17 kontorer
Datterselskaper	EiendomsMegler 1 BV AS, SpareBank 1 Regnskapshuset BV AS, Imingen Holding AS, i tillegg til deleide Z-Eiendom AS.	Tufte Eiendom AS, Sparebankgården AS og EiendomsMegler 1 Telemark AS, der sistnevnte eies sammen med Skien boligbyggelag.	Se oversikt fra hver av bankene
Antall ansatte	Konsernet SpareBank 1 BV har 340 årsverk	Konsernet SpareBank 1 Telemark har 180 årsverk	520 årsverk
			Den 7. største sparebanken i Norge

Langsiktige FINANSIELLE MÅL

Avkastning på egenkapital 11 %

Ambisjon for kapitalutnyttelse

Måler man årsresultatet opp mot egenkapitalen, dannes det et bilde på hvor godt banken utnytter eier- og samfunnskapitalen.

Ren kjernekapitaldekning på 17 %

Indikasjon på soliditet

En forenklet beskrivelse av kjernekapitaldekning er at jo høyere risiko for tap , jo mer egenkapital må banken ha for å bære eventuelle tap som kan oppstå.

Utbyttegrad på om lag 50 %

Ambisjon for utbyttebetaling

For eiere av egenkapitalbevis betyr dette at målet er å dele ut om lag 50% utbytte fra eierkapitalens andel av overskuddet.

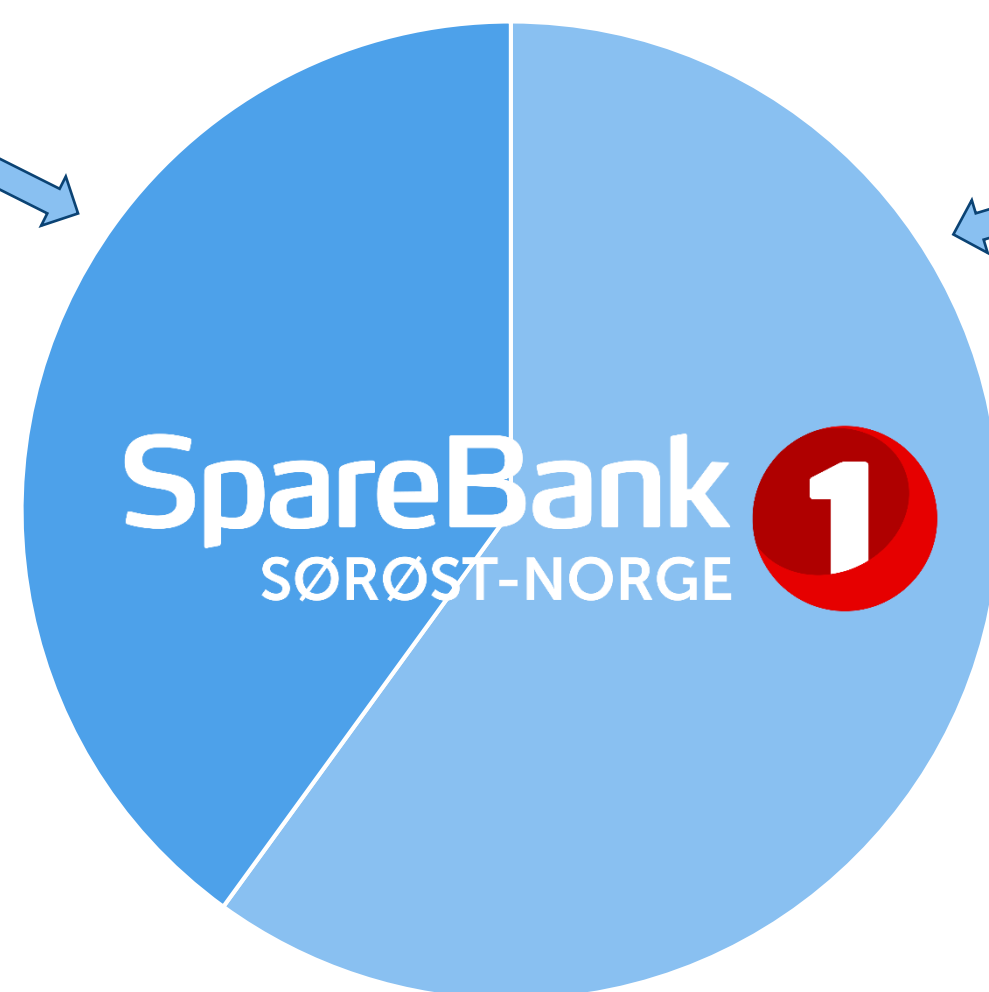
BYTTEFORHOLD

Hva skjer med egenkapitalbevisene ?

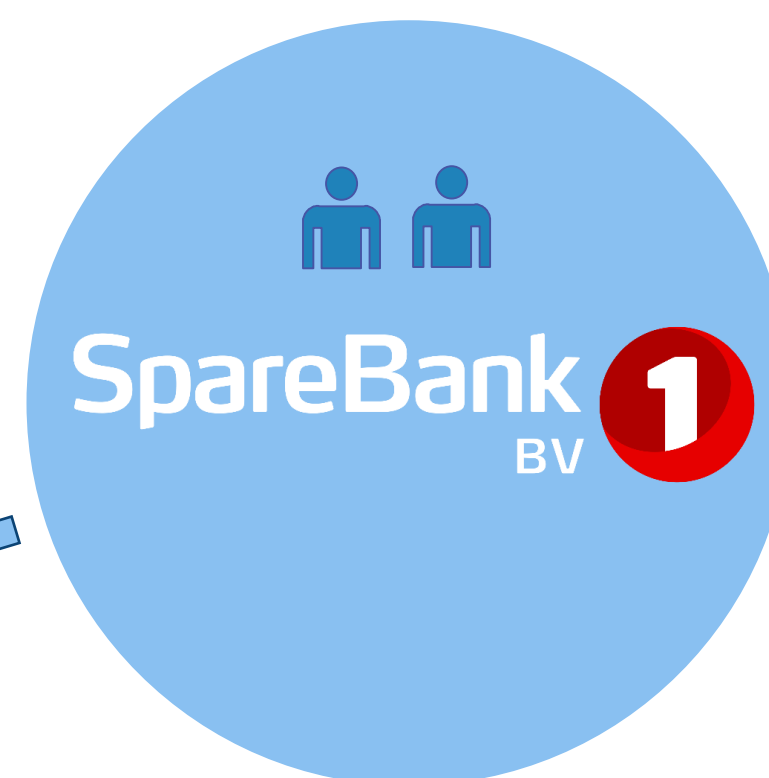
Eierandelskapital
Telemark



Eierandelskapital
i ny bank



Eierandelskapital
BV



- Dagens eiere av egenkapitalbevis får samme type eierbevis i den nye banken ut i fra et bytteforhold.
- Bytteforholdet avgjøres av anerkjente verdsettelsesmetodikker, men fastsettes ikke før endelig avtale om sammenslåing.

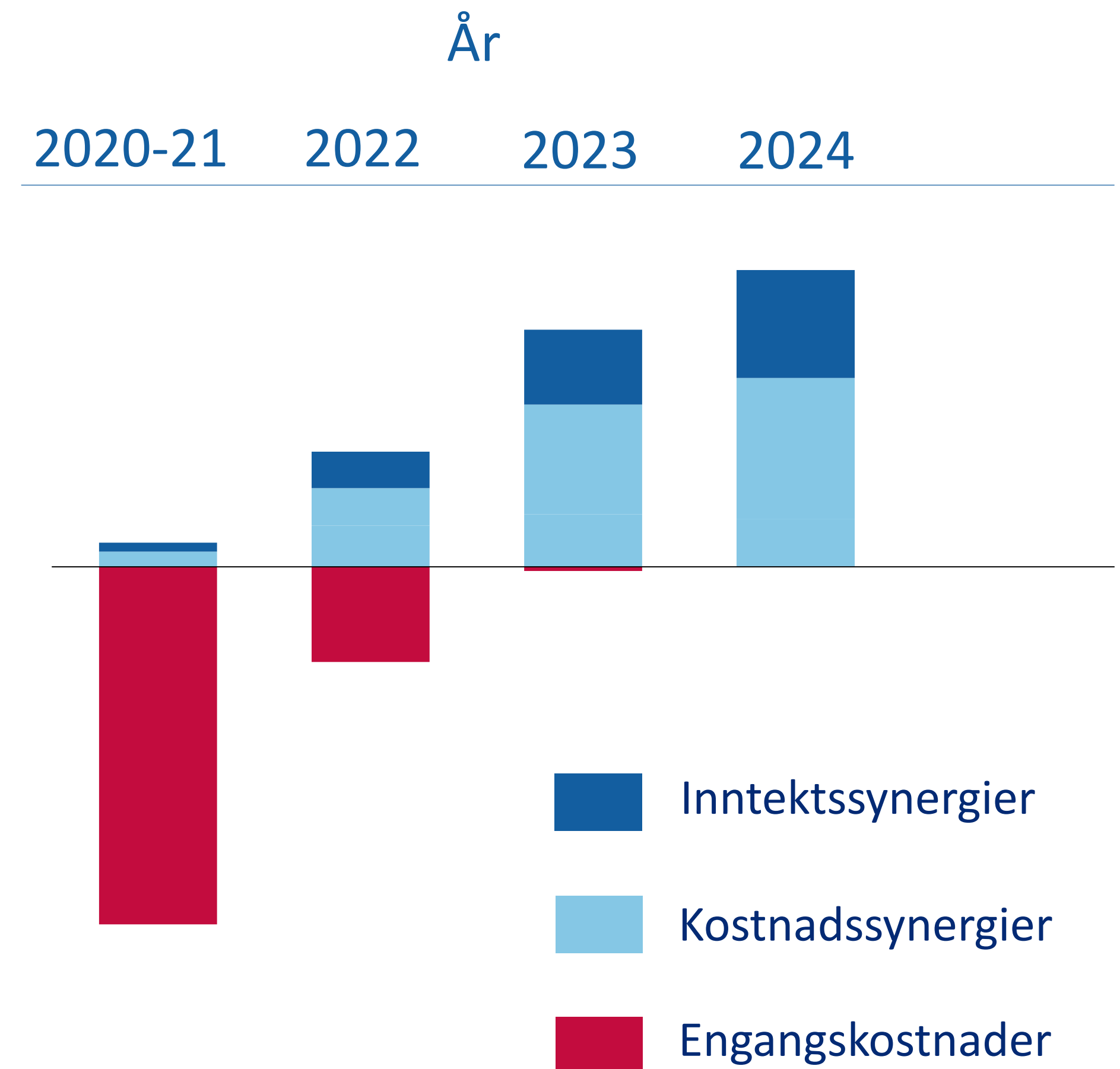
SYNERGIER

Årlige inntekts- og kostnadssynergier

- Synergier antas fullt innfaset innen 2024.
- Foreløpig estimert fra 75 til 120 MNOK årlig.

Engangskostnader

- Transaksjons- og implementeringskostnader for 2021 – 2022:
- Foreløpig estimert til 110 – 130 MNOK.

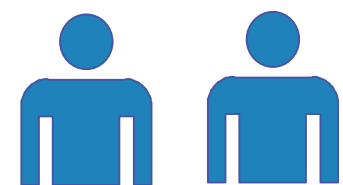




STRUKTUR

- Bankens navn skal være SpareBank 1 Sørøst-Norge.
- Styreleder blir Finn Haugan og nestleder i styret blir Anne Berg Behring.
- Administrerende direktør blir Per Halvorsen.
- Rune Fjeldstad, blir spesialrådgiver for konsernsjefen og styret i 6-18 måneder.
- Et lite og effektivt hovedkontor skal etableres i området Fokserød/Torp i Sandefjord.
- Markedsområdet er Vestfold, Telemark og Buskerud.
- SpareBank 1 BV vil formelt være overtakende bank.

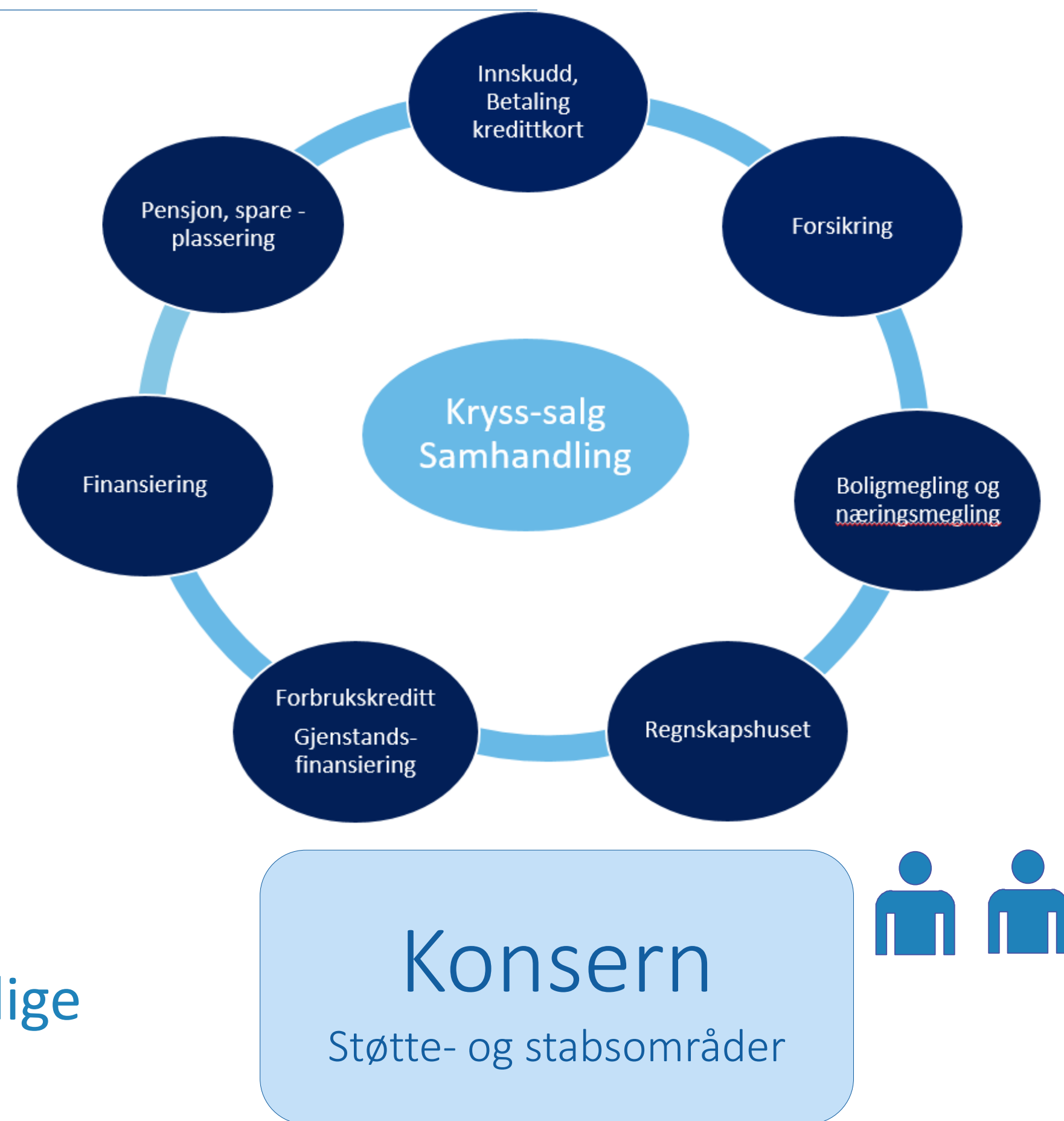
FORRETNINGSOMRÅDER



Personmarkedet

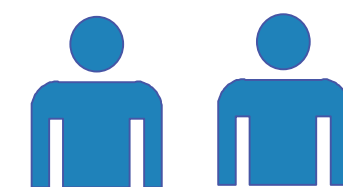
Bankens primære
forretningsområder er
privat- og bedriftsmarked
PM - BM

Disse vil igjen deles opp i naturlige
markedsområder.



Konsern

Støtte- og stabsområder

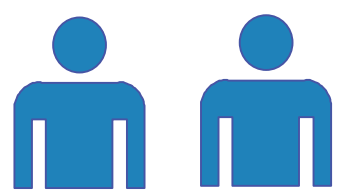


Bedriftsmarkedet

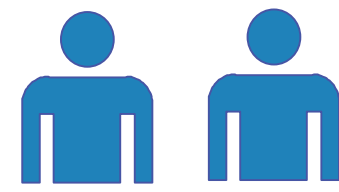
Konsernfunksjonene har en
støttende og sterk fagrolle for å
oppnå god samhandling og
verdiskaping.

3 MARKEDSOMRÅDER

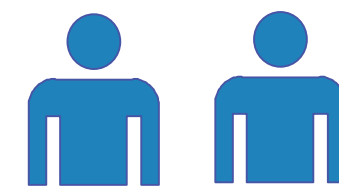
Bankens primære forretningsområder,
personmarked og bedriftsmarked,
deles opp i 3 markedsområder.



Telemark



Vestfold



Buskerud

*Gamle
fylkesvåpen*



Egenkapital 30.09.20

Egenkapital 30.09.20 konsern	Egenkapital eks hybrid	Andel	Eierandels- kapital	Spare- bankens- fond	Eierbrøk
SB1 BV	5.177,6	59,2 %	2.509,8	2.078,9	54,7 %
SB1 T	3.564,6	40,8 %	1.521,0	1.642,8	48,1 %
BVT	8.742,2		4.030,8	3.721,8	52,0 %
SB1 BV				55,9 %	
SB1 T				44,1 %	

NOEN NØKKELTALL

Forvaltningskapital inkl. utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt/Næringskreditt	93,2
Brutto utlån inkl. utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt/Næringskreditt	82,3
Innskudd	43,7
Sum egenkapital	9,1
Antall bankkontorer	17
Antall eiendomsmeglerkontorer	15
Antall regnskapskontor	5
Antall årsverk	520

Merknad: Utvalgte pro-forma nøkkeltall (ikke revidert) basert på regnskapstall (konsern) pr. 30. september 2020 (NOK mrd.)

FORSLAG SAMMESETNING REPRESENTANTSKAP



9 innskytervalgte

5 fra SpareBank 1 BV
4 fra Sparebanken Telemark

9 egenkapitalbevisiere

5 fra Øvrige egenkapitalbevisiere
4 fra stiftelsene:
(1 fra hver av stiftelsene)

6 ansatte valgte

3 fra SpareBank 1 BV
3 fra Sparebanken Telemark

Ved første gangs valg utpekes representantskapets leder av representantskapet i SpareBank 1 BV, mens nestlederen utpekes av representantskapet i Sparebanken Telemark.

Likedeling

Illustrasjon

Resultat Eierbrøk Ca 60 % Utbyttepolitikk Om lag 50 % Eierandel

