

Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank etablerer Rogaland Sparebank

Styrene i Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank har torsdag 7. desember vedtatt en plan for sammenslåing av bankene. Sammen vil vi etablere Rogaland Sparebank.

Sammenslåingen vil gi mer kraft til å ta en større posisjon i et spennende og voksende marked i Rogaland. En større bank har også bedre forutsetninger for å tilfredsstille stadig skjerpede regulatoriske krav.

- Rogaland Sparebank har ambisjoner om vekst og om å bli den ledende lokale sparebanken i Rogaland. Den sammenslåtte banken har mål om bedre lønnsomhet enn det bankene klarer å oppnå hver for seg, og i tillegg vil en lønnsom bank gi mer tilbake til eierne og til lokalsamfunnet i form av kundeutbytte og gaver til samfunnsnyttige formål, sier styreleder Harald Espedal i Sandnes Sparebank.

- Rogaland Sparebank forankres i lokale verdier og tradisjoner og kombinerer dette med en spenstig merkevare, en fremoverlent og stolt kultur og sterke fagmiljøer. I tillegg sikrer en at kompetanse forblir lokalt. Den nye banken vil ha som mål å være blant de mest attraktive arbeidsgiverne i regionen, sier styreleder Øyvind Lundbakk i Hjelmeland Sparebank.

Markedsområdet til Rogaland Sparebank vil omfatte Ryfylke og Nord Jæren, med et befolkningsgrunnlag på rundt 300.000 personer. Markedsområdet favner et bredt og godt næringsliv, også næringsliv knyttet til Matfylket Rogaland og energihovedstaden.

Trine Stangeland, som i dag er adm. direktør i Sandnes Sparebank, skal være adm. direktør i den sammenslåtte banken. Bjørn Tjensvold, som i dag er adm. banksjef i Hjelmeland Sparebank, skal inn i bankens øverste ledergruppe i rollen som direktør for strategi. Tomas Nordbø skal være Finansdirektør. Harald Espedal, som er styreleder i Sandnes Sparebank, er tiltenkt rollen som styreleder. Øyvind Lundbakk, som i dag er styreleder i Hjelmeland Sparebank, er tiltenkt rollen som styremedlem i Rogaland Sparebank.

Konsernet Rogaland Sparebank får 183 ansatte hvorav 151 skal jobbe i Rogaland Sparebank og 32 ansatte skal jobbe i Aktiv Eiendomsmegling. Bankens forvaltningskapital blir i underkant av 39 milliarder kroner.

- Sammen skal vi utvikle en felles kultur og et vinnerlag som skaper kundeopplevelser på øverste nivå. Vi skal fortsatt ha rådgivere med personlig touch, som er tett på kundene og som har kjennskap og kunnskap om det lokale markedet, og i tillegg evne til å ta raske beslutninger. Kundene vil i stor grad ha samme rådgiver og alle kundene vil få kundeutbytte, sier Trine Stangeland, adm. direktør i Sandnes Sparebank.

Både Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank er i Eika Alliansen. Det betyr like systemer både for kunder og ansatte. Den nye banken blir den største eieren i Eika Alliansen med 9,84 %.

- Vårt gode samarbeid med Eika, med solide produkselskaper, utvikling av digitale løsninger og bistand innenfor regulatoriske krav blir viktig, også i fortsettelsen, sier Bjørn Tjensvold, adm. banksjef i Hjelmeland Sparebank.

- Dette gleder vi oss til, og dette har vi sterk tro på. Vi har klare vekstambisjoner og ser fram til å ønske mange nye kunder velkommen. Sammen blir vi relevante for flere personkunder og

bedriftskunder i hele den nye banken sitt markedsområde. Vi skal ta ut synergier i vekst, sterkere fagmiljøer og lavere eksterne kostnader, og vi har stordriftsfordeler med Eika i ryggen. Dette blir en bedre, bredere og mer kraftfull bank, både for kunder, ansatte, eiere og samfunn, sier Trine Stangeland, adm. direktør i Sandnes Sparebank.

- Rogaland Sparebank vil også få større evne til å bidra med gavetildelinger i hele bankens markedsområde, legger Stangeland til.

- Dette er en sammenslåing hvor vi har mål om mer. Vi har hatt en god prosess og tillitsvalgte fra begge banker har vært godt involvert fra tidlig fase. Alle ansatte beholder jobben og vi skal være til stede lokalt og utvikle kompetanse både ved vårt hovedkontor i Sandnes og ved våre avdelingskontor på Jørpeland, Hjelmeland, Stavanger og Sola, sier Bjørn Tjensvold, adm. banksjef i Hjelmeland Sparebank.

Sandnes Sparebank skal være juridisk og regnskapsrettslig overtakende bank. Sammenslåingen skjer ved at Sandnes Sparebank overtar eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Hjelmeland Sparebank. Den sammenslåtte banken videreføres under navnet Rogaland Sparebank.

Sammenslåingen gjennomføres ved at grunnfondet i Hjelmeland Sparebank slås sammen med grunnfondet i Sandnes Sparebank med en fastsatt fordelingsnøkkel ved eventuelle fremtidige strukturendringer. I tillegg utsteder Sandnes Sparebank egenkapitalbevis til eksisterende egenkapitalbeveiseiere i Hjelmeland Sparebank som vederlag for eierandelskapitalen.

Vederlag

Bytteforholdet og vederlaget er fastsatt etter forhandlinger mellom bankene og bygger på en prosess som inneholder:

- gjennomgang av bankenes årsregnskap per 2021 og 2022 og bankenes kvartalsrapport per 30. september 2023, og en vurdering av fremtidig inntjening, foretatt av Hjelmeland Sparebanks finansielle rådgiver og Sandnes Sparebank
- finansiell- og begrenset juridisk due diligence av Hjelmeland Sparebank og Sandnes Sparebank
- gjennomgang av bokført og verdijustert egenkapital, normaliserte resultater, med markeds- og transaksjonsprising som benchmark

Bokført egenkapital justert for hybridkapital og minoritetsinteresser per 30. september 2023 er NOK 420 millioner i Hjelmeland Sparebank og NOK 3 361 millioner i Sandnes Sparebank. Justert for mer- og mindreverdier er verdijustert egenkapital NOK 426 millioner i Hjelmeland Sparebank og NOK 3 366 millioner i Sandnes Sparebank, samlet NOK 3 792 millioner.

Sett hen til mer- og mindreverdier i bankenes balanser, samt normalisert resultat justert for engangseffekter og prognostisert utvikling, er partene enige om et bytteforhold på 10,0 % til Hjelmeland Sparebank og 90,0 % til Sandnes Sparebank.

Begge bankene har forut for Sammenslåingen en kapitalstruktur bestående av grunnfondskapital og eierandelskapital. I Hjelmeland Sparebank er eierbrøken per 30. september 2023 beregnet til 55,1 %, mens den i Sandnes Sparebank er beregnet til 63,6 %. Eierbrøken i den sammenslåtte banken er beregnet til ca. 62,8 %.

Vederlaget for overtakelse av virksomhet i Hjelmeland Sparebank skal ytes i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken, som utstedes til eksisterende egenkapitalbevisiere i Hjelmeland Sparebank. I forbindelse med Sammenslåingen skal grunnfondskapitalen i Hjelmeland Sparebank slås sammen med grunnfondskapitalen i Sandnes Sparebank slik at denne utgjør 12,0 % av grunnfondskapitalen til den sammenslåtte banken.

Egenkapitalbevis som utstedes som vederlag til eksisterende egenkapitalbevisiere i Hjelmeland Sparebank utstedes til kurs tilsvarende siste beregnede bokført verdi per egenkapitalbevis på det tidspunktet styret vedtar gjennomføring av Sammenslåingen.

Hensyntatt bytteforholdet og justeringer for mer- og mindreverdier i bankene skal det utstedes 2 014 039 egenkapitalbevis til eksisterende egenkapitalbevisiere i Hjelmeland. Fra før har Sandnes Sparebank utstedt 23 014 902 egenkapitalbevis, inkludert egenbeholdning på 2 016 664 per 30. september 2023. I Hjelmeland Sparebank er det i dag utstedt 1 117 700 egenkapitalbevis, inkludert egenbeholdning på 6 968 egenkapitalbevis, noe som innebærer at ett egenkapitalbevis i Hjelmeland Sparebank byttes med 1,802 egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken. Etter Sammenslåingen vil det være totalt 25 028 941 utstedte egenkapitalbevis (inkludert egenbeholdning). Dette gir følgende fordeling av eierandelskapitalen i den sammenslåtte banken:

Egenkapitalbevisiere	Antall	%
Egenkapitalbevisiere Sandnes Sparebank	20 998 238	91,2 %
Egenkapitalbevisiere Hjelmeland Sparebank	2 014 039	8,8 %
Sum egenkapitalbevis (eks egne egenkapitalbevis i Sandnes Sparebank)	23 012 277	100,0 %
SADG (egne egenkapitalbevis per 3Q 2023)	2 016 664	
Sum egenkapitalbevis	25 028 941	

Organisering av den sammenslåtte banken

Ledelse

Trine Karin Stangeland skal være administrerende direktør i den sammenslåtte banken. Bjørn Tjensvold skal inn i bankens øverste ledergruppe med rollen som direktør strategi. Tomas Nordbø blir Finansdirektør.

Styret

Styret i den sammenslåtte banken skal etter vedtektene bestå av 8 medlemmer, hvorav 5 - 7 som velges av forstanderskapet og 2 av og blant de ansatte. I forbindelse med Sammenslåingen har Hjelmeland Sparebank rett til å utpeke ett styremedlem som representerer egenkapitalbevisierne, samt ett ansattevalgt medlem.

Forstanderskap

Forstanderskapet i Sandnes Sparebank består av totalt 40 medlemmer, og dette videreføres i den sammenslåtte banken.

De innskytervalgte medlemmene utgjør 10 medlemmer og 2 varamedlemmer. I forbindelse med gjennomføringen av Sammenslåingen velger innskyterne i Hjelmeland Sparebank 1 medlem til forstanderskapet i den sammenslåtte banken.

De egenkapitalbeveiseiervalgte medlemmene utgjør 15 medlemmer og 4 varamedlemmer. Ved første gangs valg velges 13 medlemmer og 3 varamedlemmer fra egenkapitalbeveiseierne i Sandnes Sparebank, og 2 medlemmer og 1 varamedlem velges av egenkapitalbeveiseierne i Hjelmeland Sparebank.

De ansatte velger 10 medlemmer og 3 varamedlemmer. I forbindelse med gjennomføring av Sammenslåingen velger de ansatte i Hjelmeland Sparebank 1 medlem og 1 varamedlem.

De offentlig valgte utgjør 5 medlemmer og 2 varamedlemmer. Sandnes kommunestyre velger 4 medlemmer og 2 varamedlemmer, og Hjelmeland kommunestyre velger 1 medlem, til sammen 5 medlemmer og 2 varamedlemmer.

Valgkomiteen

Den sammenslåtte banken skal ha en valgkomite bestående av 4 medlemmer og 4 varamedlemmer, hvorav 2 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant innskyterne i forstanderskapet, 1 medlem og 1 varamedlem velges av og blant de ansattes medlemmer i forstanderskapet, og 1 medlem og 1 varamedlem velges av og blant egenkapitalbeveiseiernes medlemmer i forstanderskapet. Ved første gangs valg utpeker forstanderskapet i Hjelmeland Sparebank ett medlem til valgkomiteen.

Forretningsadresse og markedsområde

Den sammenslåtte banken skal videreføre virksomheten i Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank gjennom et hovedkontor i Sandnes kommune, samt lokalkontorer.

Tidsplan og betingelser for gjennomføring

Styrene i Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank vil nå fremme forslag om at forstanderskapene i bankene den 15. januar 2024 godkjenner fusjonsplanen. Gjennomføring av sammenslåingen er i henhold til fusjonsplanen blant annet betinget av at forstanderskapene i begge banker godkjenner denne og at Finanstilsynet gir tillatelse på vilkår som etter bankenes styrers oppfatning ikke vesentlig endrer forutsetningene bankene har lagt til grunn ved inngåelsen av fusjonsplanen.

Det tas sikte på å gjennomføre sammenslåingen før sommerferien 2024.

Bankene har engasjert Advokatfirmaet Selmer AS som felles juridisk rådgiver i forbindelse med sammenslåingen, og Hjelmeland Sparebank har engasjert Norne Securities AS som finansiell rådgiver.

Kontaktpersoner:

Sandnes Sparebank:

Administrerende direktør Trine Stangeland, tlf. 934 88 117

Finansdirektør Tomas Nordbø, tlf. 922 11 865

Hjelmeland Sparebank:

Styreleder Øyvind Lundbakk, tlf. 990 09 965

Administrerende banksjef Bjørn Tjensvold, tlf. 973 05 098