

Sandnes Sparebank

Forstanderskapsmøte
Sandnes, 16. oktober 2017



- 1** Velkommen
- 2** Sak 1: Vedtektsendring – gjennomgang fra bankens administrasjon
- 3** Avstemming vedtektsendring
- 4** Resultat av avstemming



- 1** Status og strategi - v/ CEO Trine Stangeland
- 2** Kundeutbytte - hva og hvorfor? - v/ CEO Trine Stangeland
- 3** Kundeutbytte - hvordan? - v/CFO Tomas Nordbø Middelthon
- 4** Styrets innstilling - v/ styrets leder Harald Espedal
- 5** Spørsmål og kommentarer



Marked og kunder

- Kundebase på 40.000 privatmarkeds kunder og 5.000 bedriftsmarkeds kunder
- Hjemmemarkedet består av ni kommuner i Rogaland: Sandnes, Gjesdal, Stavanger, Time, Klepp, Sola, Randaberg, Hå og Bjerkreim
- Bankens markedsområde dekker 300.000 personer og 26.000 bedrifter

Organisasjon

- 140 år med bankdrift
- 132 årsverk
- SSB Boligkreditt ble stiftet i 2008 for å sikre stabil og langsiktig finansiering gjennom obligasjoner med fortrinnsrett
- Sandnes Sparebank eier 60 % av AKTIV Eiendomsmegling Jæren

Fysisk tilstedeværelse



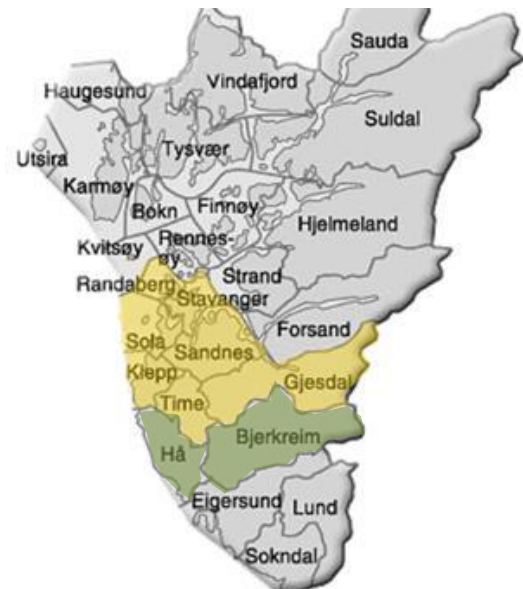
Sandnes: Rådhusgata 3



Stavanger: Haakon VII's gate 7



Oslo: Haakon VII's gate 6



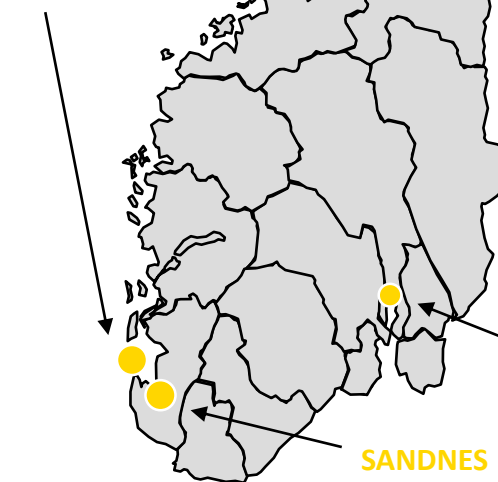
60 %

100 %

**AKTIV Eiendomsmegling
Jæren AS**

SSB Boligkreditt AS

STAVANGER



OSLO

SANDNES

Enklere valg




Boliglån - markedsaktiviteter



Ny bolig eller refinansiering?

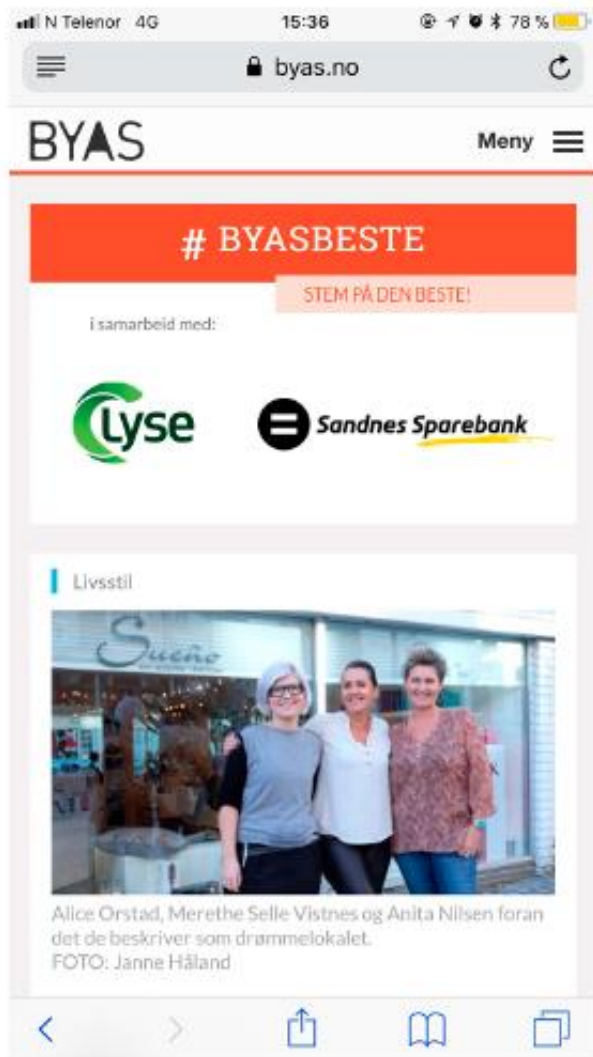
fra **2,15%** nom. rente

Effektiv rente 2,25 %, 2 mill. over 25 år, sikkerhet innenfor 60 %, totalt kr 2 610 745. ring:03260

 Sandnes Sparebank
-erkjente valg



☰ Boliglån Ung - markedsaktiviteter



Boligdrømmer på jenterommet eller egen leilighet?

Nå kan du låne opptil 85% av kjøpesummen, og betingelsene er blant landets beste!

Boliglån ung
18-34 år

KONTAKT OSS!

Sandnes Sparebank
- enklere valg

Stuck på gutterommet eller egen leilighet?

Nå kan du låne opptil 85% av kjøpesummen, og betingelsene er blant landets beste!

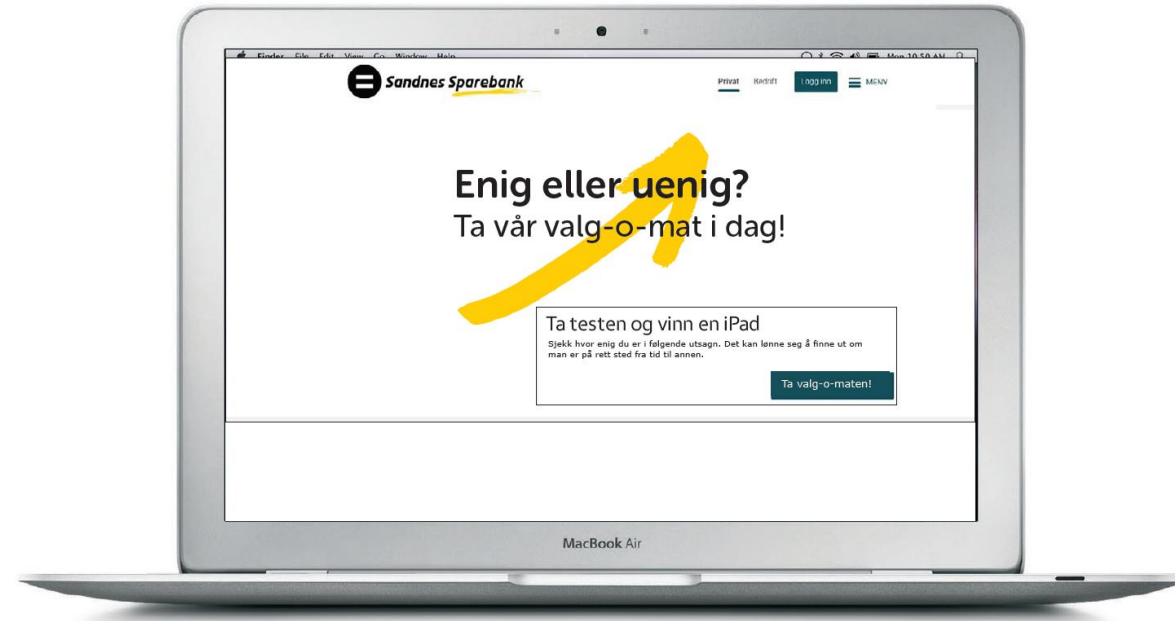
Boliglån ung
18-34 år

KONTAKT OSS!

Sandnes Sparebank
- enklere valg

Tilstedeværelse

Boards Uke 33.



Tilstedeværelse



Seks kvinnelige lokale toppledere. Christine Sagen Heigo, øverst fra venstre; Ellen Math Henriksen og Marit Boyesen. Nederst fra venstre: Trine Stangeland, Bodil Sivertsen og Inger Cathrine Bryne. FOTO: Fredrik Røttem

Sandnes Sparebank økte overskuddet

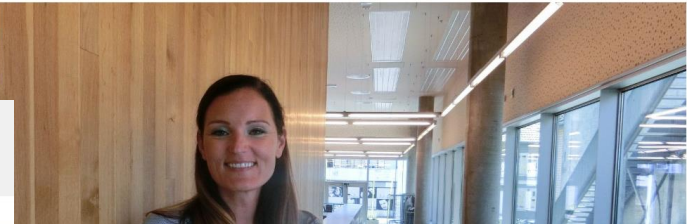
Sandnes Sparebank fikk et resultat før skatt på 139,4 millioner kroner for økning på 39 millioner kroner fra første halvår 2016 som er en forbedring

OPPDATERT: 16.AUG.2017 09:10 PUBLISERT: 16.AUG.2017 08:04

SANDNESPOSTEN på nett

Nyheter A.Å. Annonsering Abonnement Om oss Leser- og kundeservice

Banksjefen tror på en mer digital og personlig framtid



Godt resultat for Sandnes sparebank

Etter et toft år 2015, og mye endringer i 2016, er Sandnes Sparebank nå i ferd med å bli friskmeldt. – Banken er klar for vekst, sier administrerende direktør Trine Karin Stangeland.

OPPDATERT: 04.MAI.2017 09:51 PUBLISERT: 04.MAI.2017 09:51

Cornelius Munkvik



♥ Hege Toft Karlsen likte



Sandnes Sparebank @SandnesSpb... · 3 t
Vår adm. dir. @TrineStangeland ble i dag valgt inn som nestleder i Eika Gruppens styre! Hurra! 😊😊 Her med CEO @ToftKarlsen.



Når mor gjør karriere

Forventninger til morsrollen er høyere enn til farsrollen. Det gjør det krevende å øke andelen kvinnelige ledere betydelig.

Innlegg
Trine Stangeland

I dag er det flere jenter enn gutter som tar høyere utdanning. Kompetanse bør derfor ikke oppgis som grunn for den skjæve kjønnsbalansen blant norske ledere. Det er heller et godt utgangspunkt for å øke antall kvinnelige ledere. I de fleste bransjer tror jeg man får mer eller mindre de samme mulighetene, etter noen års erfaring, uavhengig av kjønn. De som vil, og har visst at de kan bidra til å skape resultater, får muligheter. I norske aksjeselskaper ligger andelen kvinnelige toppledere på 15 prosent.



Nattbordet På nattbordet

Trine Stangeland

Dagens Næringsliv

Publisert: 06.10.2017 – 20:51 Oppdatert: 06.10.2017 – 20:51



Les hele avisen +

- Der har jeg den siste til Tore Renberg, «Skada gods», som jeg gleder meg veldig til.
- Tredje bok i «Teksasserien», om det knallharde forbryterlivet i området rundt Stavanger!
Hvordan leser du disse bøkene?

Tilstedeværelse



Gåve som gir dei eldre vind i håret
Fire eldresenter fekk kvar sin "Rickshaw" i dag.



Sandnesposten 28. mars 2017

Arboretet får gigantløft i gave

Arboretet skal nå kobles til offentlig vann og avløp og få bredbånd fra Lyse fiber. Det betyr bedre toalettanlegg for folk flest, men også at Arboretet endelig kan bygge nytt kurs- og administrasjonsbygg.

ARBORETET: – Uten støtte fra Sandnes Sparebank og Sandnes Rotaryklubb ville dette neppe blitt mulig. Støtten herfra gir gode forutsetninger for realisering av nybygg til undervisning, konferanser og administrasjon med oppgraderte sanitæranlegg og økt toalettkapasitet. For oss blir dette et gigantløft, sier arboretets styreformann Olav Folkvord.

Sært tiltrent toalett-kapasitet
Prosjektet med å koble Arboretet til offentlig vann og avløp startet i 2012. Første etappe på 800 meter fra Sviland og opp veien Svilandsholane mot Myklebust er nå ferdig. Etappen omfatter legging av vannrør, strømkabler og trekkerør for fiberoptisk kabel.

Arboretet har 100.000 gjester årlig, og mange bruker stedet som fast tur- eller trimområde. Hytteanlegget ved Skittjørn og området rundt fungerer som et naturlig rastestområde. Anlegget begynner imidlertid å bli på årene og flere besøkende opplever enestående toalett-situasjon i busk-

“ Tanken med å legge fast dekke kom opp og dette ble også koblet med Blink-festivalen og Idrettskubbene som bygger nytt treningsanlegg i Melshel.

SIGURD J. ØGLAND

Det er Sandnes Rotaryklubb som står på frivillig basis for prosjekt- og byggedeløse og finansiering av prosjektet.

Bra for byen
Rotaryklubbens prosjektleder, Sigurd J. Øglend, forteller at prosjektet startet opp i 2012, da klubben var på utkikk etter et serviceprosjekt i lokalmiljøet som kan komme en bred allmenhet til gode.

– Da store deler av befolkningen har et forhold til Arboretet, gikk begynnelsen imidlertid i årene og flere besøkende opplever enestående toalett-situasjon i busk-



DIPLOM: Administrerende direktør Trine Stangeland i Sandnes Sparebank får overrakt diplom av Arboretets styreformann Olav Folkvord og Sandnes Rotarys prosjekt- og byggeleder John Sverre Frøyland. Foto: privat



Sandnes Sparebank
Lagt ut av Heidi Elin Nupen (?) · 16. mai kl. 16:08 · 🌐

Fordi vi ikke kan tenke oss en 17. mai uten korpsene! 🎵 😊 Og fordi vi vet at instrumenter og uniformer er kostbart 😊 Vi gir 50.000 kr hver til Sandnes skolekorps, Austrått skolekorps, Hommersåk skolekorps, Bogafjell skolekorps, Lura skolekorps, Hana skolekorps, Sandved skolekorps, Stangeland skolekorps og Ganddal skolekorps! 😊 På forhånd takk for at dere spiller i morgen! 😊

00:36

168 736 people reached

2,6 tusen 186 kommentarar 205 delingar

168 736 People Reached

74 060 Video Views

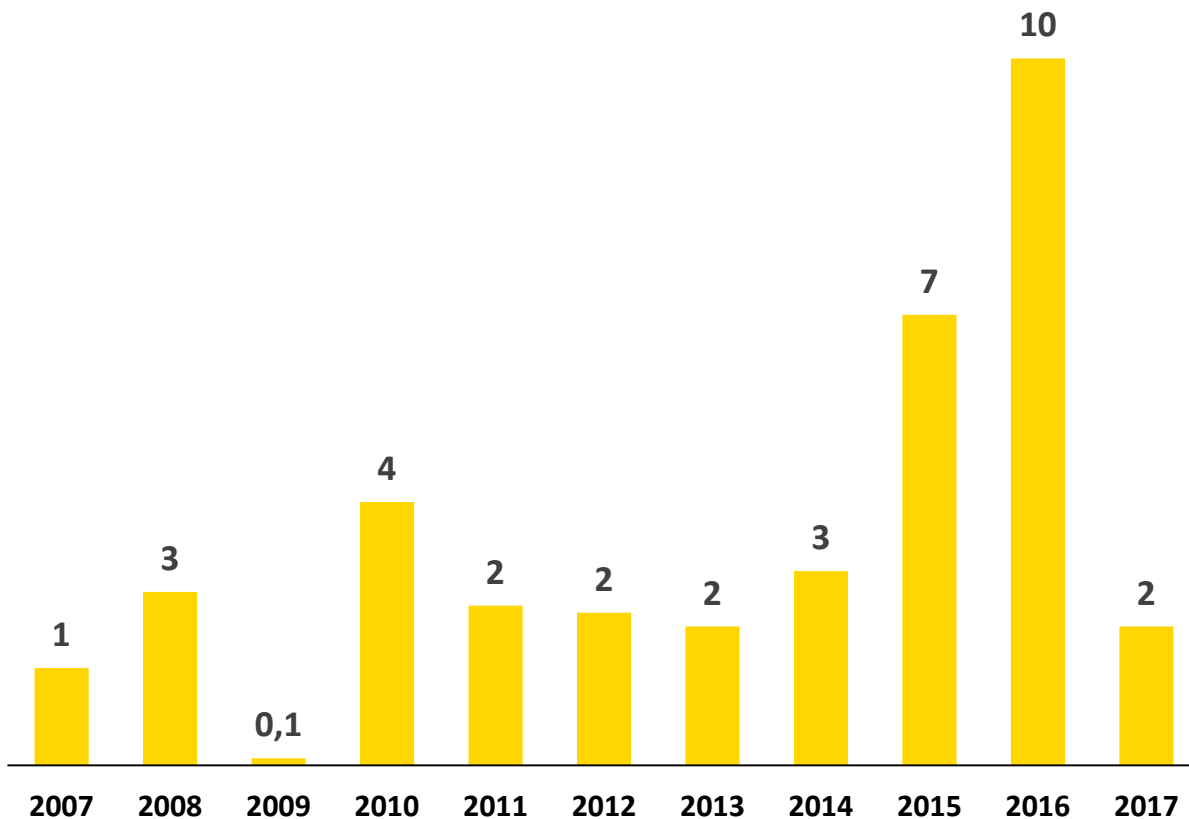
4 949 Reactions, Comments & Shares

4 049 👍 Lik dette	2 391 📅 On Post	1 658 📄 On Shares
262 ❤️ Hjarte	177 📅 On Post	85 📄 On Shares
2 😂 Haha	0 📅 On Post	2 📄 On Shares
67 👻 Gurimalla	51 📅 On Post	16 📄 On Shares
1 😞 Trist	1 📅 On Post	0 📄 On Shares
1 😡 Sint	1 📅 On Post	0 📄 On Shares
363 💬 Comments	264 📅 On Post	99 📄 On Shares
208 👍 delingar	205 📅 On Post	3 📄 On Shares

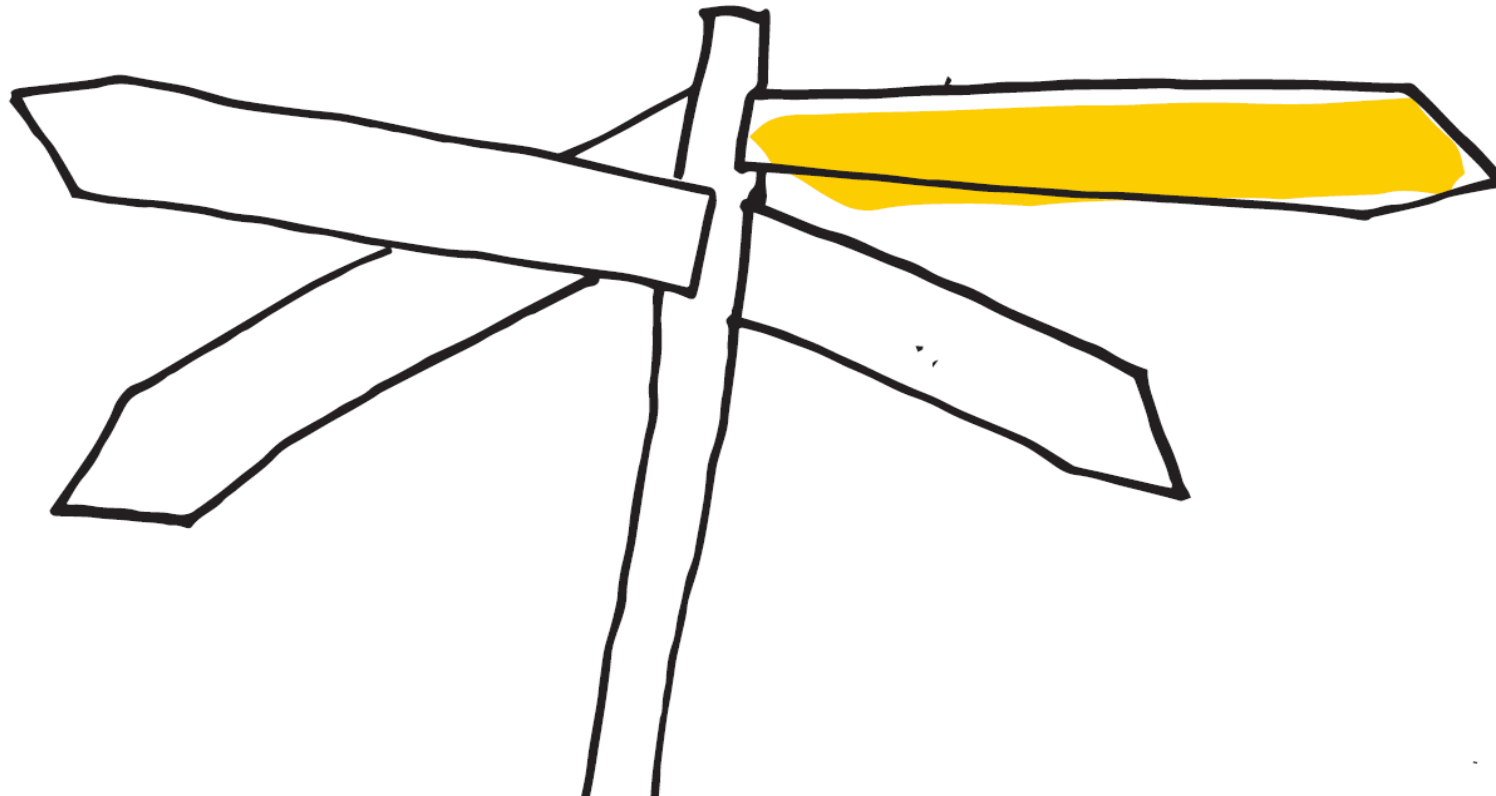
Sandens Sparebank sitt gavefondet historiske utbetalinger



Årlig utdeling av gaver til allmennyttige formål – i millioner kroner



- I Sandnes Sparebank ønsker vi å bidra til å utvikle regionen vi bor i
- Det settes hvert år av midler til gavefondet, som igjen gir grunnlag for bankens allmennyttige bidrag til lokalsamfunnet
- Gaver til allmennyttige formål omfatter både gaver til kultur, idrett og samfunnsliv, men også gaver som bidrar til lokal verdiskapning
- Figuren viser hvor mye Sandnes Sparebank har delt ut i gaver per år siden 2007 (for 2017 per andre kvartal)





Trine Karin Stangeland
Administrerende direktør



Erik Kvia Hansen
Direktør Personmarked



Magnar Oanes
Direktør Bedriftsmarked



Tomas Nordbø Middelthon
Finansdirektør/CFO



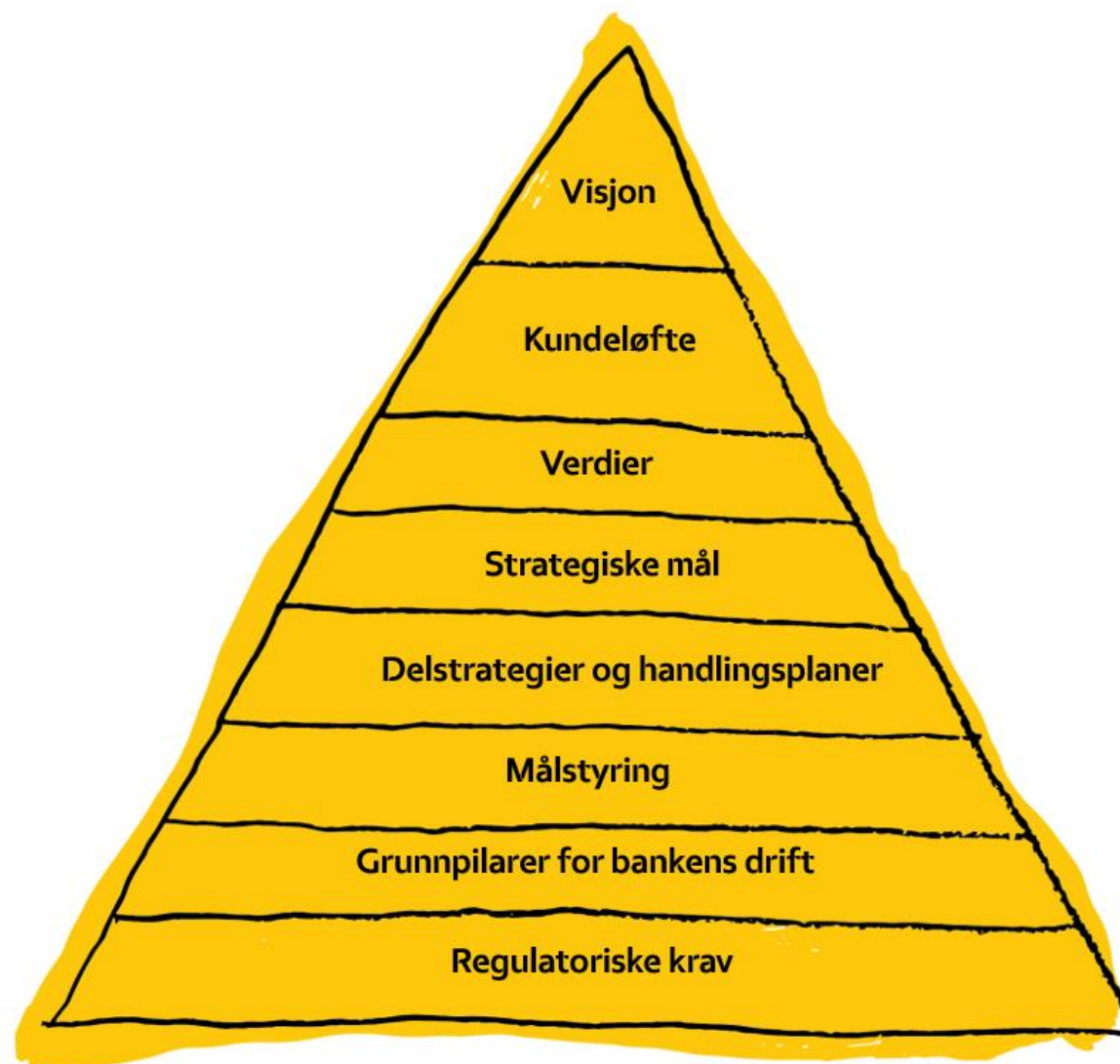
Lene Nordahl
Direktør Kundeopplevelser



Jonathan G.W. Sunnarvik
Direktør juridisk,
forretningsutvikling og støtte



Ingrid O. Fure Schøpp
Kommunikasjonsdirektør



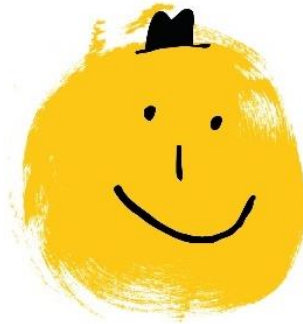


"VI SKAL VÆRE BEST I KLASSEN PÅ GODE
OG PERSONLIGE KUNDEOPPLEVELSER."

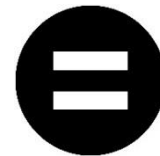




**Svært fornøyde kunder
og ypperlig omdømme**



Lønnsom vekst



**Kompetente, engasjerte
og prestasjonsorienterte
medarbeidere**



**Egenkapitalavkastning
over snittet**





Svært fornøyde kunder og ypperlig omdømme

- KOI bedre enn sammenlignbare banker innen 2020
- Sterk merkevare. Kjennskap over 60 %
- Tillit i markedet (Fundingkost. Gr3)





Kompetente, engasjerte og prestasjonsorienterte medarbeidere

- Medarbeiderengasjement over 80 p
- Attraktiv arbeidsplass
- Sykefravær under 3,5 %
- Riktig person, riktig kompetanse, riktig rolle
- Målstyring satt i system





Lønnsom vekst

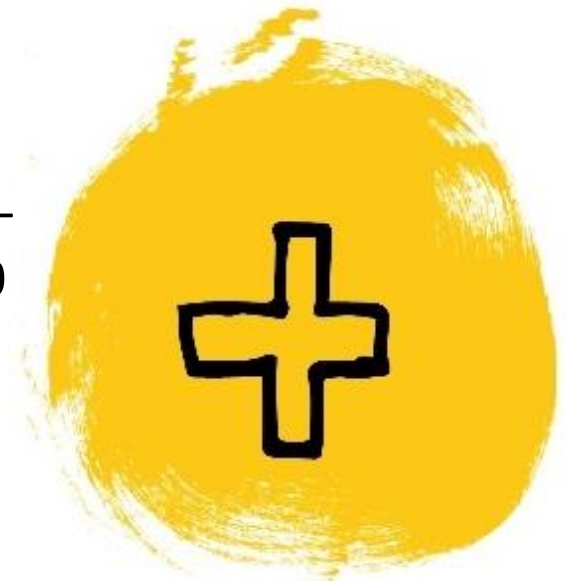
- Volumvekst utlån
- Andel inntekter fra andre produkter
- Rentenetto
- Kostnadsprosent
- Tap/forvaltningskapital





EK-avkastning over snittet

- Et relativt mål, målt mot en benchmark over en 3-års periode mot sammenlignbare banker
 - Lokalbanker med samme størrelse, lik fundingkostnad og standardbankvekting av kapital
- Gitt dagens soliditetskrav, pågående marginpress og dagens rentenivå, er et egenkapitalavkastningsmål på 9 % realistisk innen 2020





- 1** Status og strategi - v/ CEO Trine Stangeland
- 2** Kundeutbytte - hva og hvorfor? - v/ CEO Trine Stangeland
- 3** Kundeutbytte - hvordan? - v/CFO Tomas Nordbø Middelthon
- 4** Styrets innstilling - v/ styrets leder Harald Espedal
- 5** Spørsmål og kommentarer





Grunnfondskapital fra 1875 og fram til i dag

- Sparebankideen – bemidlede lånte ut til de med lånebehov
- Overskudd minus gaver ble tilført grunnfondskapital, bygget over tid
- Banken var frem til 1995 organisert som en selveid institusjon
- Fram til 1995 all egenkapital i banken = grunnfondskapital
- Grunnfondskapital stammer fra kundene
- 1/3 av egenkapital i banken (2017)
- Upåvirket av kundeutbytte

Egenkapitalbeviskapital fra 1995 og fram til i dag

- Behov for mer egenkapital, krav fra myndigheter og ønske om vekst
- Egenkapitalbevis fra Sandnes Sparebank ble notert på Oslo børs i 1995
- Består av kapital som er betalt inn i notering/emisjoner og opptjent via tilbakeholdt overskudd
- 2/3 av egenkapital i banken (2017)
- Upåvirket av kundeutbytte



§10 - 17

(4) Den del av årets overskudd som er tilordnet grunnfondskapitalen, legges til denne. Det kan likevel i vedtektene fastsettes at utbyttmidler kan benyttes til utbytte på innskutt grunnfondskapital, til gaver til allmennyttige formål eller overføres til et fond for slike gaver (gavefondet), overføres til en stiftelse med allmennyttig formål, **eller benyttes til utbytte til forsikringstakere eller andre kunder.** Ved disponeringen av utbyttmidler bør foretaket legge vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig. Finanstilsynet kan godkjenne at foretaket kan treffe særlige tiltak for å motvirke eller rette på slik endring

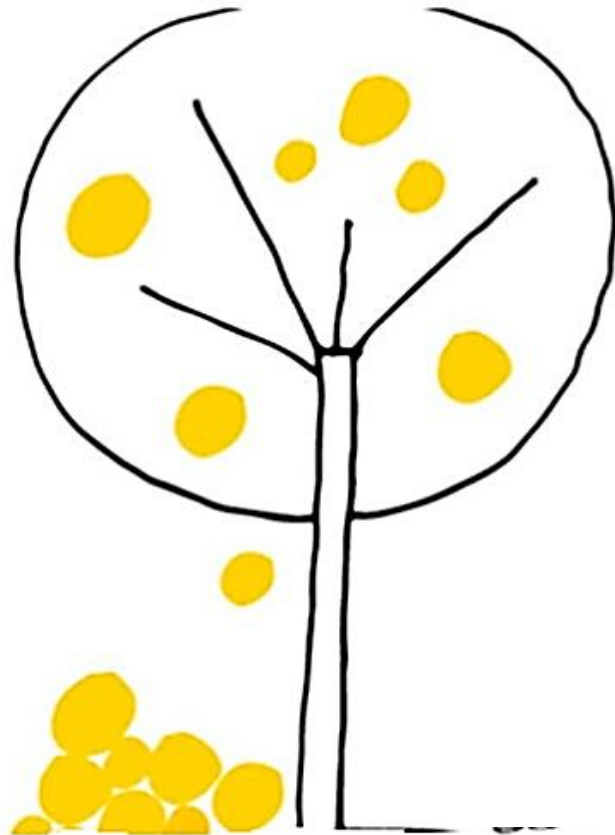


Bankens årlige overskudd

- Basert på bankens soliditet, overskuddsnivå og markedsposisjon vedtar Forstanderskapet ordinær selskapsutbytteandel / gaveandel som fordeles i tråd med eierandel
- Ordinært selskapsutbytteandelen betales ut i form av kontanter, gaveandel overføres til gavefond
- Ordinært selskapsutbytte / gaveandel er begrenset til 50 % av overskudd etter gjeldende utbyttepolitikk
- Hvert år vokser grunnfondskapital og egenkapitalbeviskapital med minimum 50 % av overskuddet

Hva skjer ved innføring av kundeutbytte

- Samme som over
- I tillegg vedtar Forstanderskapet at en del av det som overføres til gavefond betales ut i utbytte til kundene
- Banken har en intensjon om å betale ut minimum MNOK 10 i gaver til allmennyttige formål i årene fremover. Gjennomsnittlig utbetaling 10 siste år = MNOK 3,5.

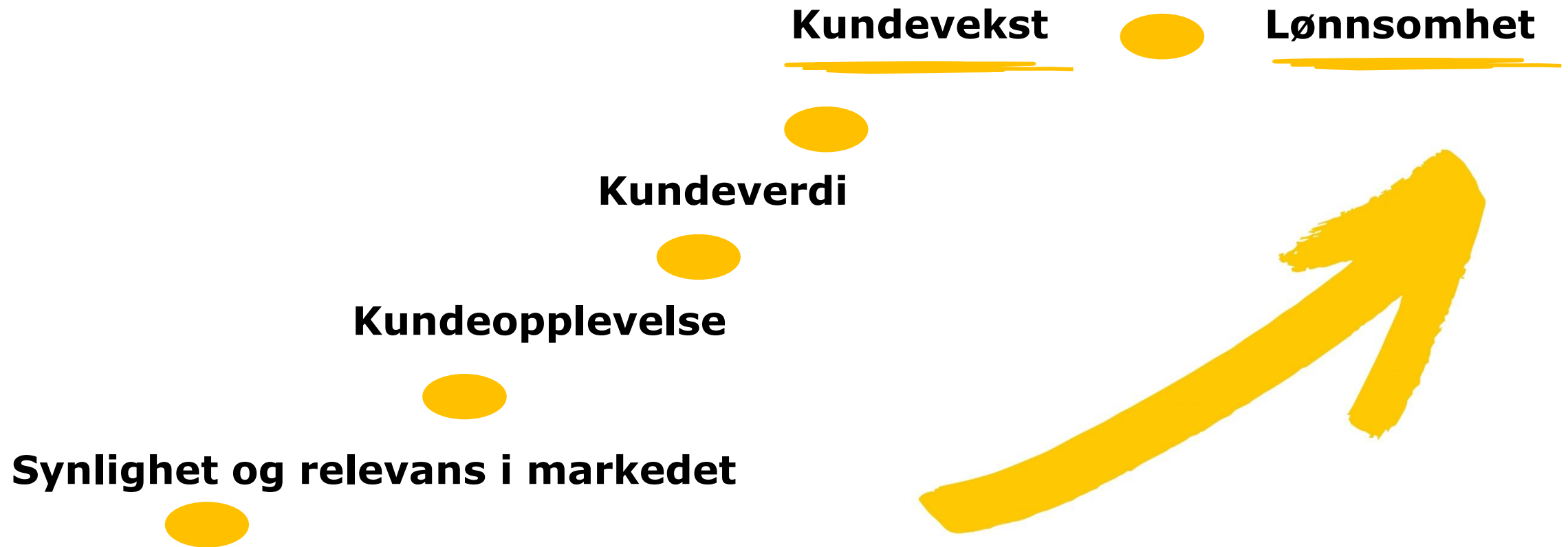


- Ønsker å dele ut en del av overskuddet som stammer fra grunnfondskapitalen i kundeutbytte
- Avkasting på «kundernes kapital»
- Kundeutbytte er i tråd med våre verdier som sparebank – flere får ta del i verdiskapning til banken
- Vi vil fortsatt dele ut en betydelig andel av overskuddet i form av gaver til allmennyttige formål fra bankens gavefond
- Ingen påvirkning for utbytteutegrad for eiere av egenkapitalbevis



- Krevende konkurransesituasjon
- Taper markedsandeler
- Flere av bankens konkurrenter kan ikke innføre kundeutbytte
- Differensiator
- Mer tilfredse og lojale kunder
- Attraktivitet nye kunder
- Øke lønnsomhet og soliditet over tid
- Styrke bankens evne til å vokse og å være selvstendig bank

Mål: øke lønnsomheten i banken – det handler først og fremst om å øke veriden for kundene – det vil kundeforhold bidra positivt til





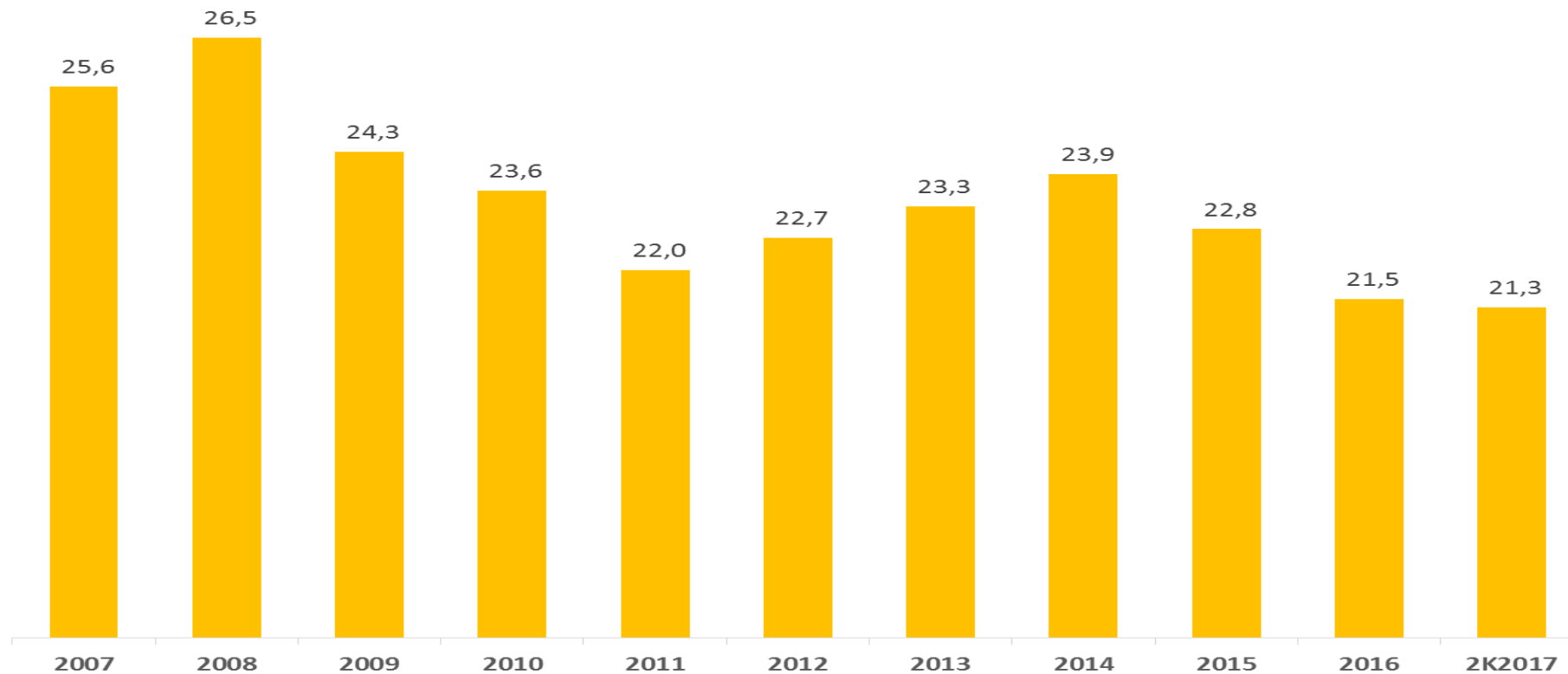
- 1** Status og strategi - v/ CEO Trine Stangeland
- 2** Kundeutbytte - hva og hvorfor? - v/ CEO Trine Stangeland
- 3** Kundeutbytte - hvordan? - v/CFO Tomas Nordbø Middelthon
- 4** Styrets innstilling - v/ styrets leder Harald Espedal
- 5** Spørsmål og kommentarer

Utvikling i utlån til kunder

Reduksjon i utlån til kunder over flere år



Netto utlån til kunder, siste 10 år





Prinsipper for utvikling av modell:

- 1) Favne bredt av bankens kundemasse
- 2) Unngå innlåningseffekt
- 3) Ikke påvirke bankens soliditet negativt

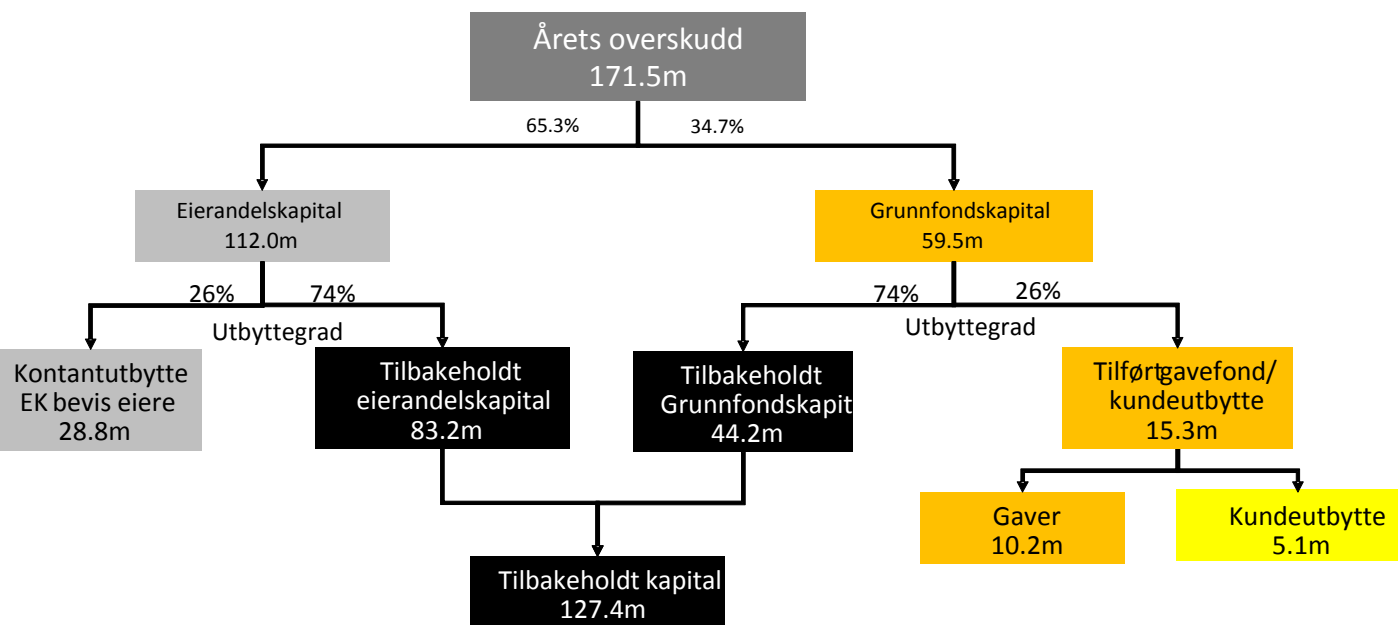
Valg av beregningsgrunnlag:

- Opptjening av utbyttegrunnlag basert med lik vekt på innskudd og utlån
- Øvrige produkter vil ikke gi uttelling som utbyttegrunnlag
- I tråd med en sparebanks historie
- NOK 2 mill nok i øvre terskel på utlån og innskudd
 - Hensikten er å nå bredden av bankens kunder
 - Gjennomsnittlig lån for kunder i banken er ca NOK 2 mill.
- Kundeutbytte gjenstand for årlig overskuddsdisponering

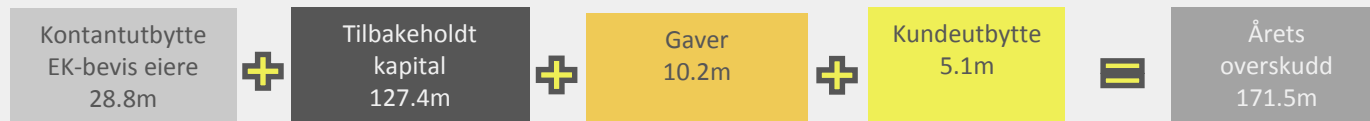
Overskuddsdisponering 2016, forutsatt kundeutbytte



Tentativ disponering dersom vi hadde lansert kundeutbytte fom 2016



Oppsummering:



- Overskuddsdisponering vedtas årlig av forstanderskapet
- I 2016 var utbyttegrad på 26 % av konsernets resultat etter skatt
- Egenkapitalbeviserens eierandel ble som følge av disponeringen redusert fra 65,3 % til 64,9 %
- Dersom vi hadde betalt ut NOK 5,1 mill i kundeutbytte for 2016, i stedet for å akkumulere midler i bankens gavefond, så ville eierbrøken forblitt uendret



Åpner for at utbyttmidler kan benyttes til utbytte til kunder

Hva må gjøres for å kunne dele ut kundeutbytte:

- Styrevedtak på endring av vedtekter – vedtatt 20.09.17
- Vedtak forstanderskap – møte 16.10.17
- Søknad til Finanstilsynet – i etterkant av vedtak i forstanderskap
- Tilrettelegge for operasjonell løsning for beregning av utbyttegrunnlag, utbetaling og skatterapportering

«Den del av årets overskudd som er tilordnet grunnfondskapitalen, legges til denne. Det kan likevel i vedtektene fastsettes at utbyttmidler kan benyttes til utbytte på innskutt grunnfondskapital, til gaver til allmennyttige formål eller overføres til et fond for slike gaver (gavefondet), overføres til en stiftelse med allmennyttig formål, eller benyttes til utbytte til forsikringstakere eller andre kunder. Ved disponeringen av utbyttmidler bør foretaket legge vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig. Finanstilsynet kan godkjenne at foretaket kan treffe særlige tiltak for å motvirke eller rette på slik endring.»



- 1** Status og strategi - v/ CEO Trine Stangeland
- 2** Kundeutbytte - hva og hvorfor? - v/ CEO Trine Stangeland
- 3** Kundeutbytte - hvordan? - v/CFO Tomas Nordbø Middelthon
- 4** Styrets innstilling - v/ styrets leder Harald Espedal
- 5** Spørsmål og kommentarer



Dagens vedtekter for det aktuelle punktet:

§ 6-2 Anvendelse av overskudd

Årets overskudd fordeles forholdsmessig etter eierbrøken mellom bankens grunnfond og eierandelskapitalen.

Utbyttmidler kan benyttes til utbytte på eierandelskapitalen, til gaver til allmennyttige formål eller overføres til gavefond eller overføres til stiftelse med allmennyttige formål.

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av utbytte og utdeling av gaver skal legges til bankens fond.

Forslag til styrevedtak:

«Styret foreslår at forstanderskapet treffer vedtak om endring av vedtektene § 6-2 første ledd til å lyde som følger:

§ 6-2 Anvendelse av overskudd

«Årets overskudd fordeles forholdsmessig etter eierbrøken mellom bankens grunnfond og eierandelskapitalen. Utbyttmidler kan benyttes til utbytte på eierandelskapitalen, til gaver til allmennyttige formål eller overføres til stiftelse med allmennyttige formål eller benyttes til utbytte til kunder. Utbytte til kunder baseres på gjennomsnittlig innskudd for privat- og bedriftskunder gjennom regnskapsåret fordelt på antall måneder i året som kunden har hatt innskudd og/eller lån, oppad begrenset til kr. 2 000 000. Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av utbytte og utdeling av gaver skal legges til bankens fond.»



- 1** Status og strategi - v/ CEO Trine Stangeland
- 2** Kundeutbytte - hva og hvorfor? - v/ CEO Trine Stangeland
- 3** Kundeutbytte - hvordan? - v/CFO Tomas Nordbø Middelthon
- 4** Styrets innstilling - v/ styrets leder Harald Espedal
- 5** Spørsmål og kommentarer