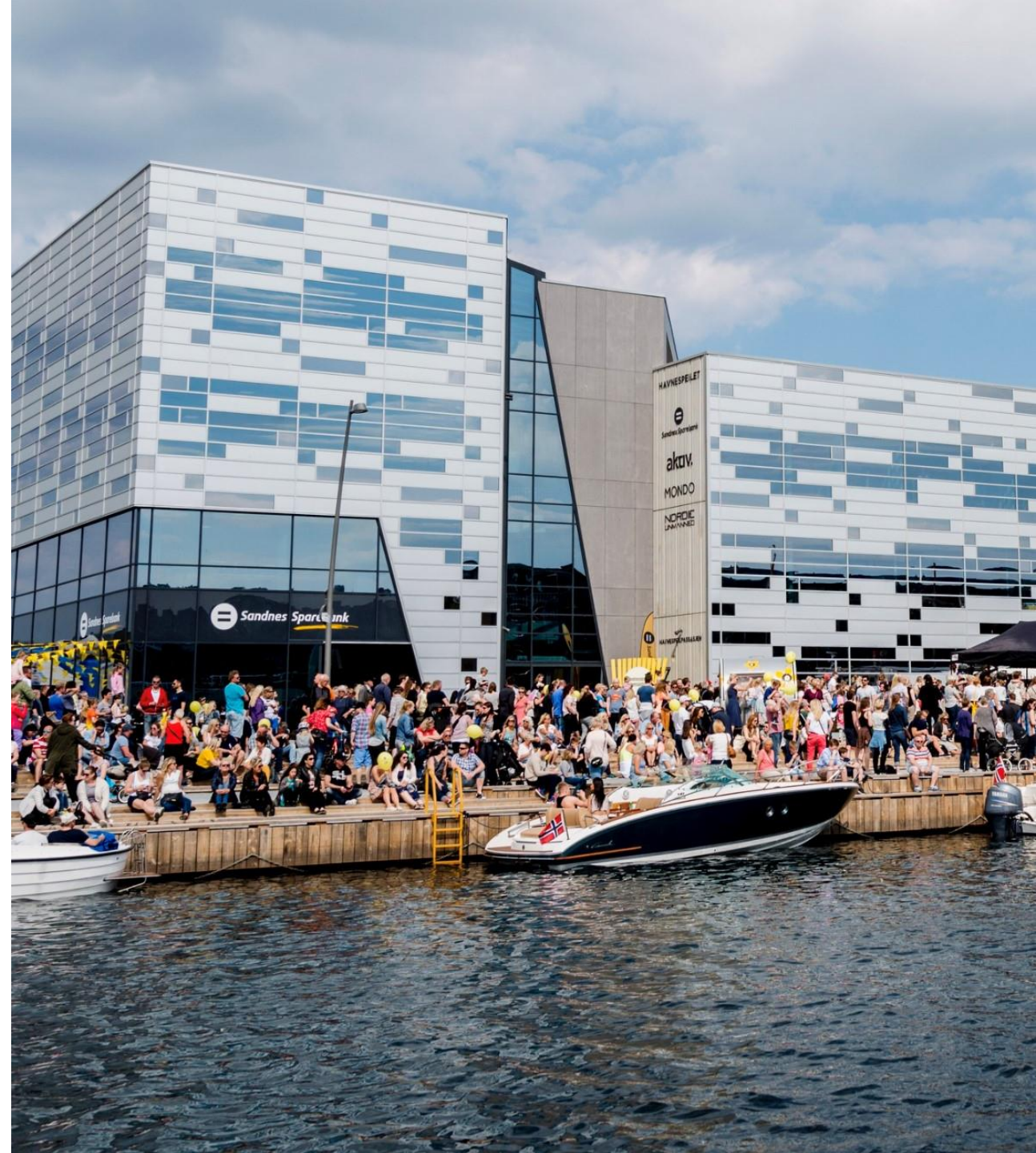


Resultatpresentasjon

2. Kvartal 2021

Sandnes 11.aug 2021



Innhold:

Q2 oppsummert

Vekst og marked

Kredittkvalitet og soliditet

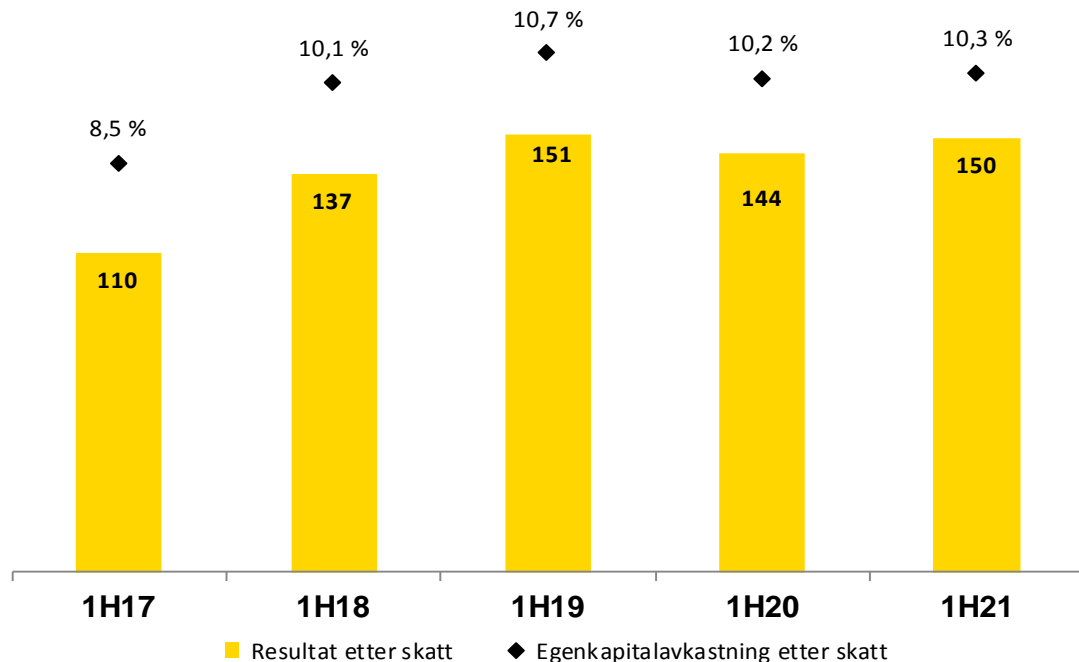
Lokal makro



Sandnes Sparebank fortsetter den gode trenden

Vi jobber kontinuerlig for å skape gode kundeopplevelser - det gir resultater over tid

Resultat og egenkapitalavkastning



Oppsummering første halvår 2021

- Resultat etter skatt MNOK 150 (144)
- Egenkapitalavkastning etter skatt på 10,3 % (10,2 %)
- Fortjeneste pr EK-bevis (EPS) på 4,6 kroner (4,4)
- Utlånsvekst på 4,0 % (3,9 %)
- Netto rentemargin på 1,52 % (1,60 %)
- Utbytte fra Eika Gruppen utgjør MNOK 30,5 (41,3)
- Netto tilbakeføring av tap på MNOK -38 (27). God kredittkvalitet
- God kostnadskontroll – Kostnader knyttet til konvertering 26 MNOK
- Solid bank med 17,9 % CET1 (inkl. resultat pr. H1-21)

Innhold:

Q1 oppsummert

Vekst og marked

Kredittkvalitet og soliditet

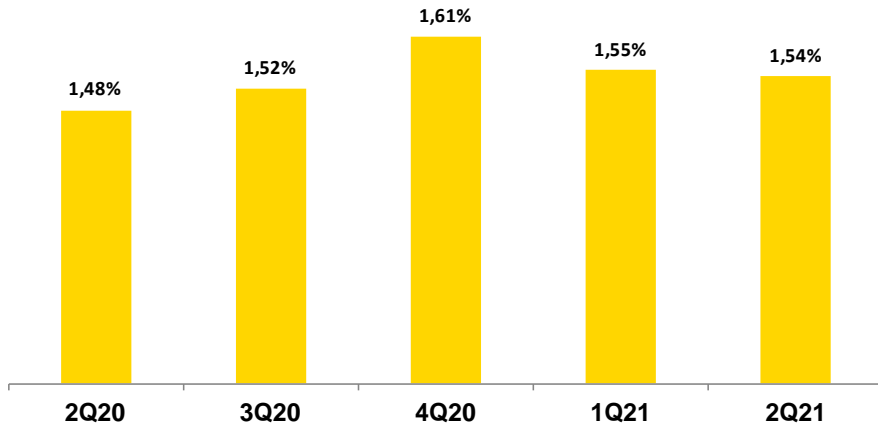
Lokal makro



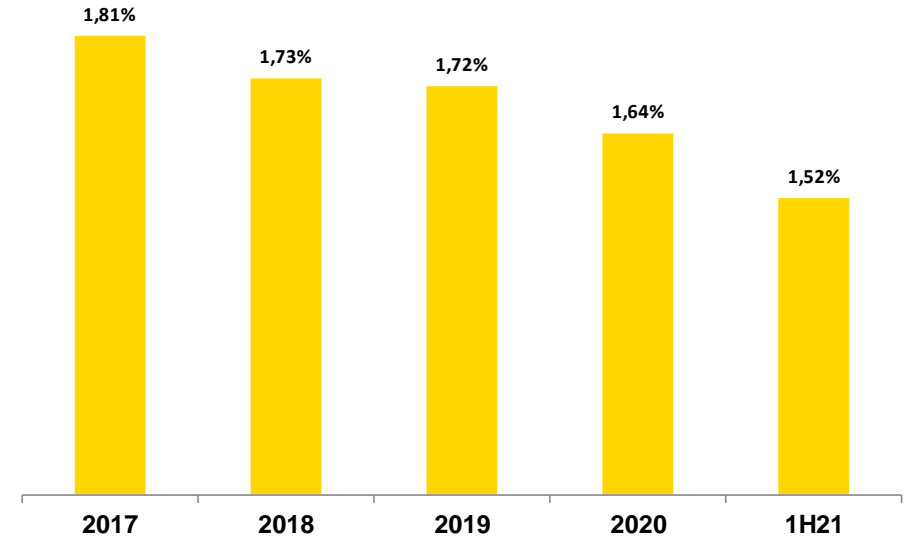
Netto rentemargin

Solid rentemargin til tross for lav styringsrente

Netto rentemargin, siste 5 kvartaler



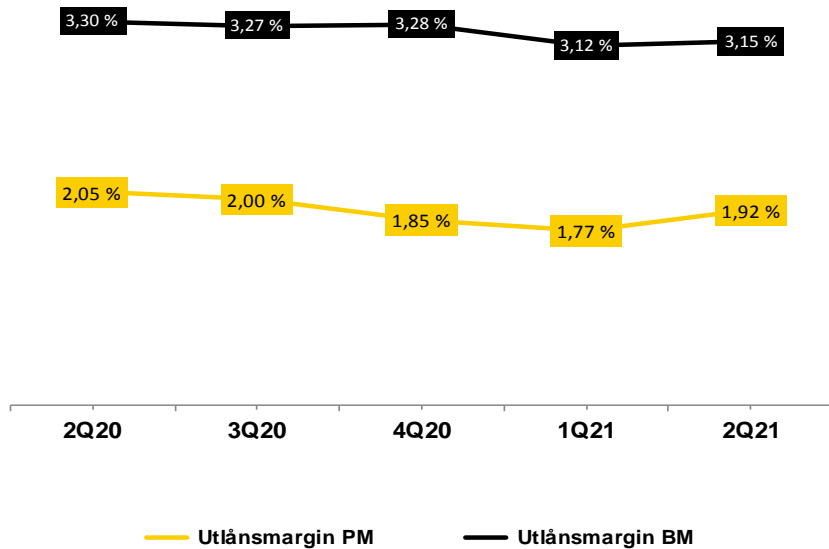
Netto rentemargin, årlig



Utlåns- og innskuddsmargin

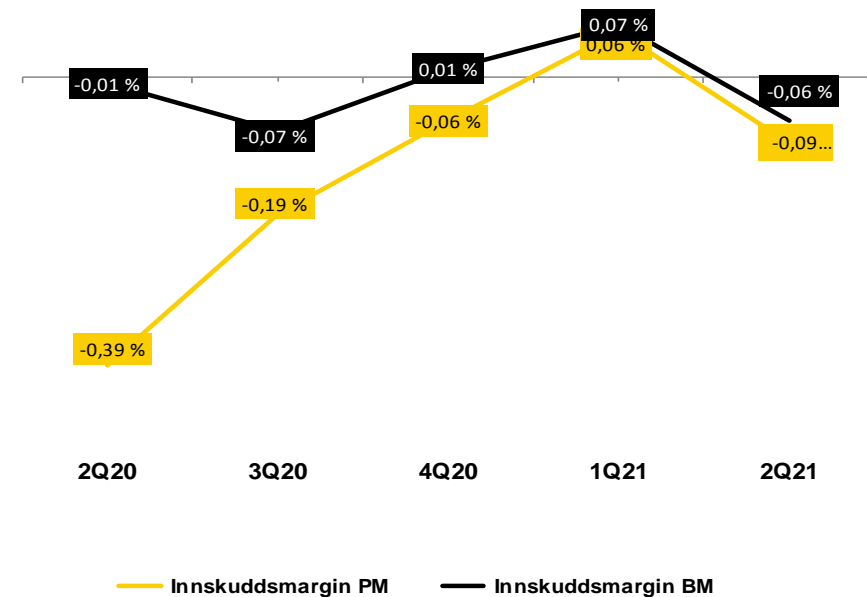
Sterk konkurranse og lav styringsrente påvirker marginene

Utlånsmarginer



- Stabile kunderenter, lavere Nibor-rente gir bedre utlånsmargin på PM
- Snitt Nibor var 19 bp lavere i siste kvartal sammenlignet med forrige kvartal
- Lavere risikoprofil inn bedriftssegmentet medfører noe lavere utlånsmargin

Innskuddsmarginer

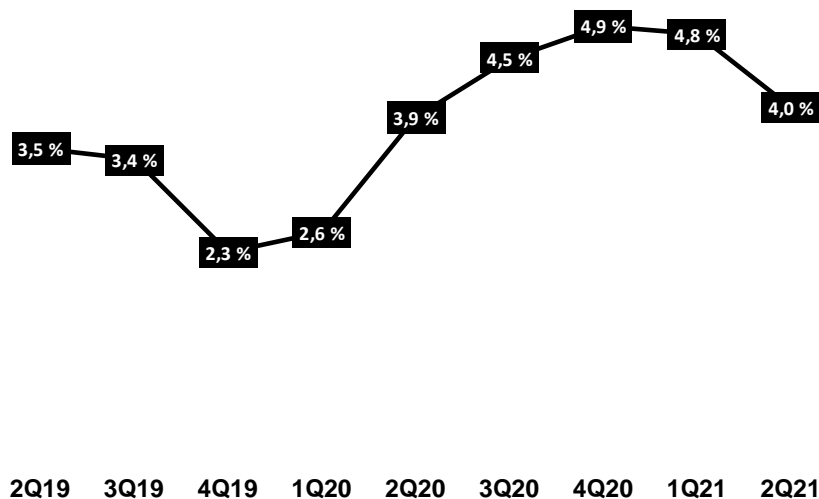


- Lavere innskuddsmargin som følge av lavere Nibor-rente siste kvartal

Utlånsvekst 4,0 % siste 12 måneder

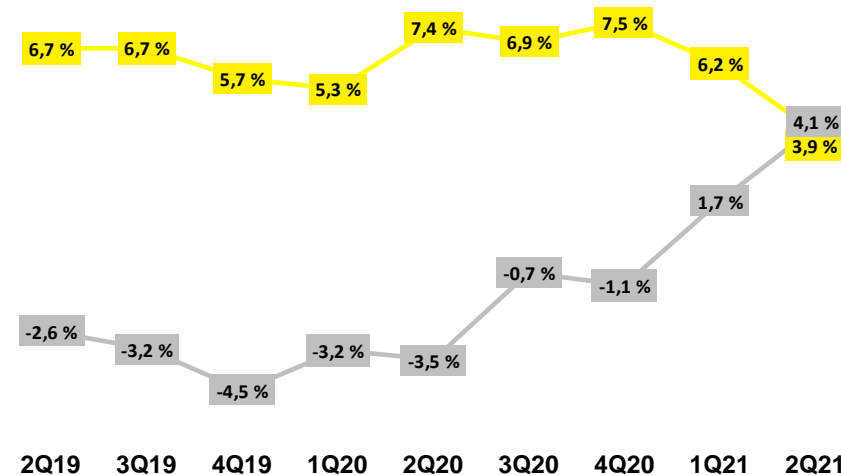
Sterk utlånsvekst i bedriftsmarkedet

Utlånsvekst Konsern (12 mnd.)



- Totale utlån har økt med MNOK 949 (4,0 %) Siste 12 mnd.
- Siste kvartal økte utlån til kunder med MNOK 301 (1,2 %)

Utlånsvekst Divisjonsfordelt (12 mnd.)



- Utlån til private er opp MNOK 659 (3,9 %) siste 12 mnd. og MNOK 189 (1,1%) siste kvartal
- 12 mnd kredittvekst til husholdninger i bankens markedsområde er 3,2 %*
- Brutto utlånsvolum for bedriftsmarkedet er opp MNOK 291 (4,1 %) siste 12 mnd.
- Siste kvartal er utlån til bedriftskunder opp MNOK 111 (1,5 %)

*Kilde: Early Warning

Ytterligere satsning på lønnsom vekst i Stavanger

Momentum

- Økte markedsandeler inne personmarked de siste tre årene
- Høy kundetilfredshet
- Sterk merkevare
- Solid kompetanse og kultur
- Attraktiv arbeidsgiver
- Stort potensiale i et kjent marked



Erik Kvía Hansen, Direktør personmarked og Lene Nevland Sivertsen, banksjef personmarked, Stavanger

Ytterligere satsning på lønnsom vekst i Stavanger

Suksesskriterier

- Riktig kompetanse
 - Flere nye og kompetente rådgivere er ansatt ila denne våren/sommeren
- Videreutvikling av konseptet
 - Personlig rådgiver og tett på
 - Den beste kundeservice, både personlig og digitalt
 - Kundeutbytte
 - Lokal, sterk og personlig profil
 - Kompetanse, kultur og organisering
- Positivt bidrag innen 2-3 år
 - Gradvis økte inntekter
 - Økte driftskostnader fra Q3-21



Rådgivere: Annette Kyia, Daniel Friestad og Tone Meling

Ny profil

- Nytt navn, ny logo
- Endring
- En bank for regionen
- Sandnes er fortsatt hjemmemarkedet
- Kjent og akseptert i markedet
- Sandnes Sparebank er det juridiske navnet



 Sandnes Sparebank  DEN GULE BANKEN.  Sandnes



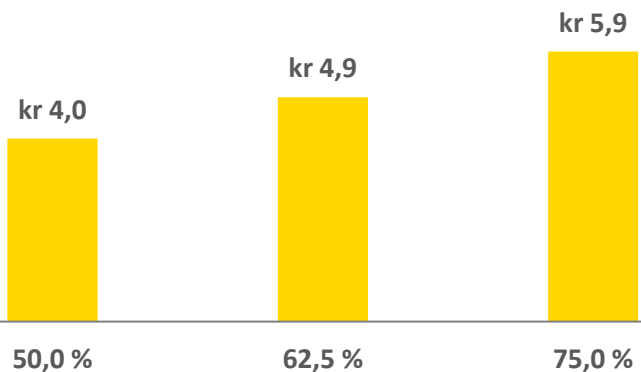
Foto: Blink/Njål Arnar Johansen

Status utbytte for 2020

Kontantutbytte

- Ikke utbetalt utbytte for 2020
- Utbyttepolicy innenfor 50 % - 75 % av årsresultat
- 7,9 kr inntjening pr. EK-bevis i 2020
- Midlertidig forskrift gyldig frem til 30.09.21 begrenser adgangen til å utbetale utbytte

Kontantutbytte per EK-bevis ved ulik utdelingsgrad



Kundeutbytte for 4. året



Innskudd: kr 1 million



Lån: kr 4 millioner *
Innskudd: kr 50 000

2019

ca. 2 250 kr

ca. 9 112 kr

2018

ca. 2 513 kr

ca. 10 176 kr

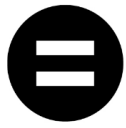
2017

ca. 1 000 kr

ca. 4 050 kr

Kundeutbytte for 2020 forventes å bli omtrent på samme nivå som tidligere år

* Lån med medlåntaker



Sandnes Sparebank

- enklere valg

Innhold:

Q1 oppsummert

Vekst og marked

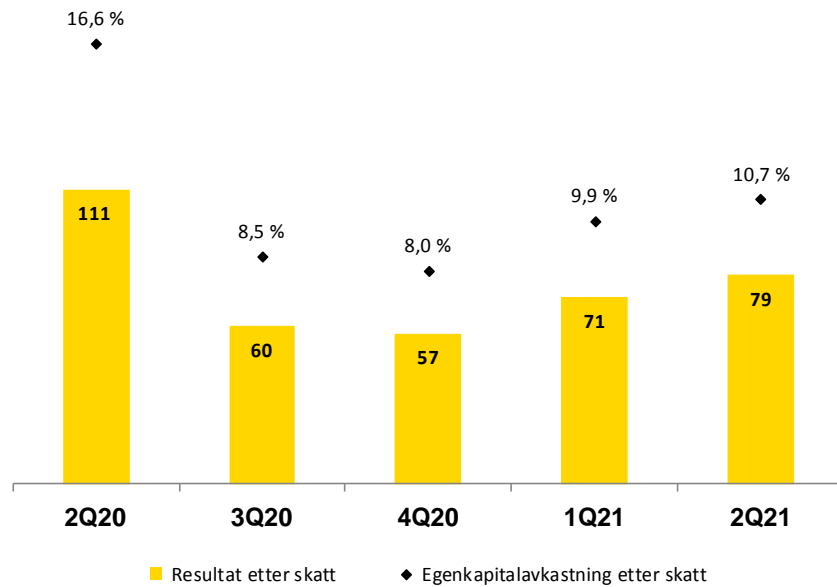
Kredittkvalitet og soliditet

Lokal makro

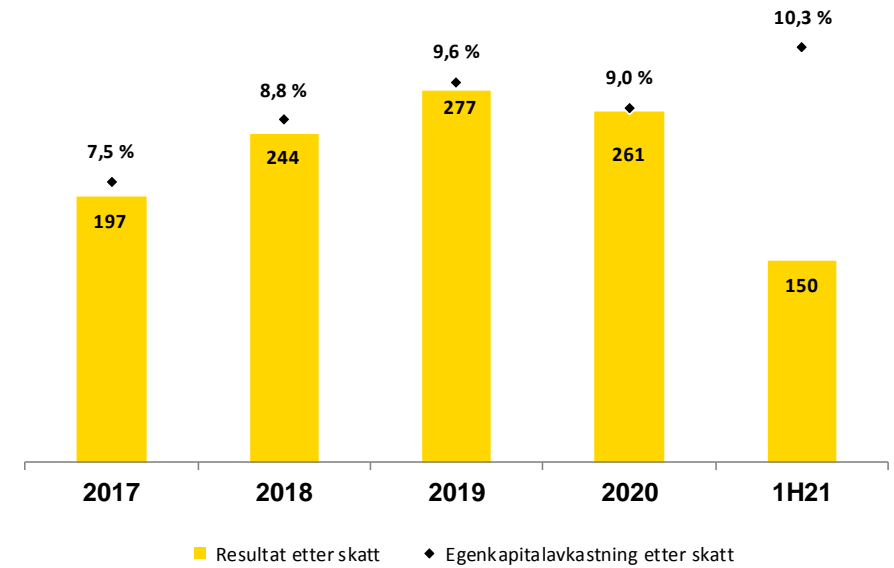


Resultatutvikling

Resultat etter skatt, siste fem kvartal

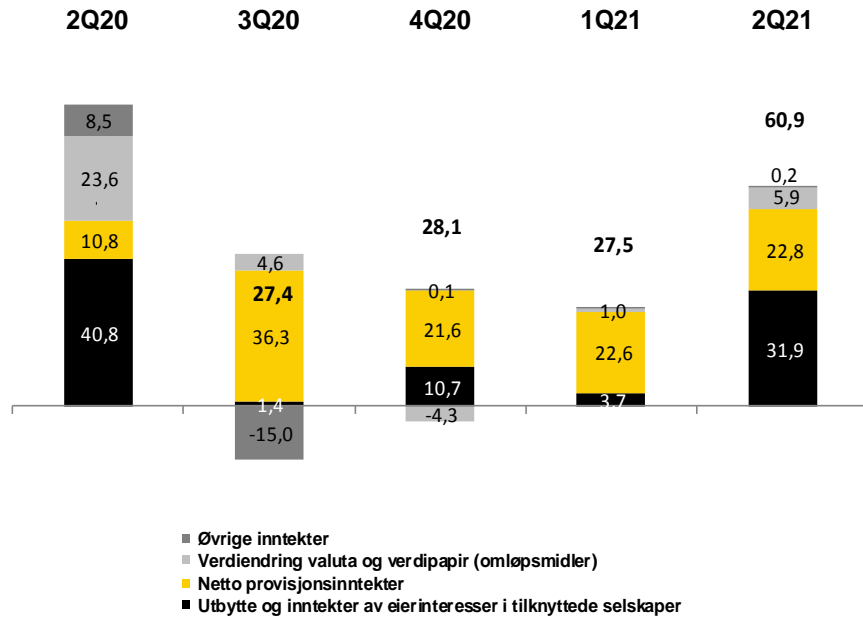


Resultat etter skatt, årlig



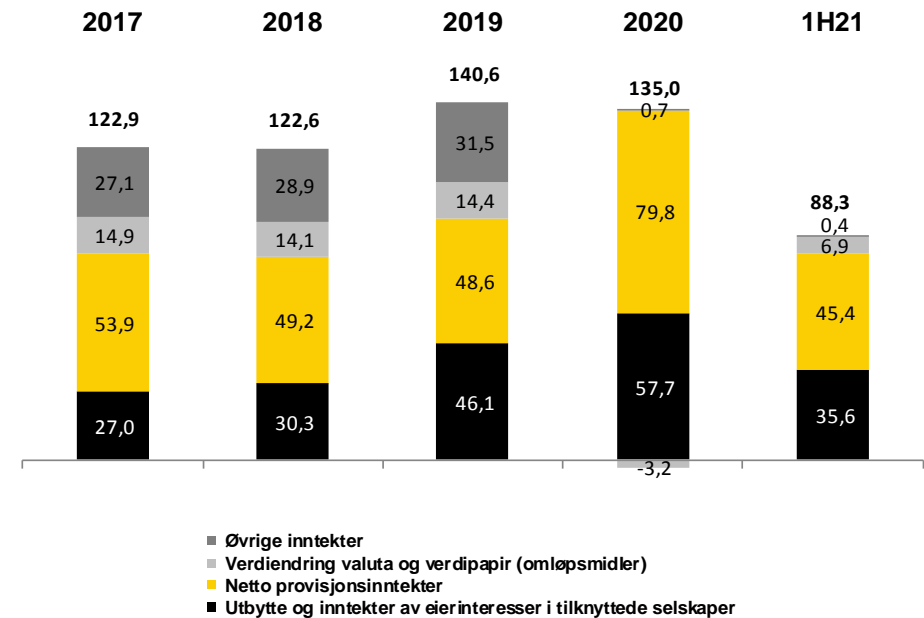
Andre inntekter

Andre inntekter, siste 5 kvartaler



- Økning i nettoprovisjonsinntekter, primært drevet av bedre resultat fra Aktiv Eiendomsmedling

Andre inntekter, årlig

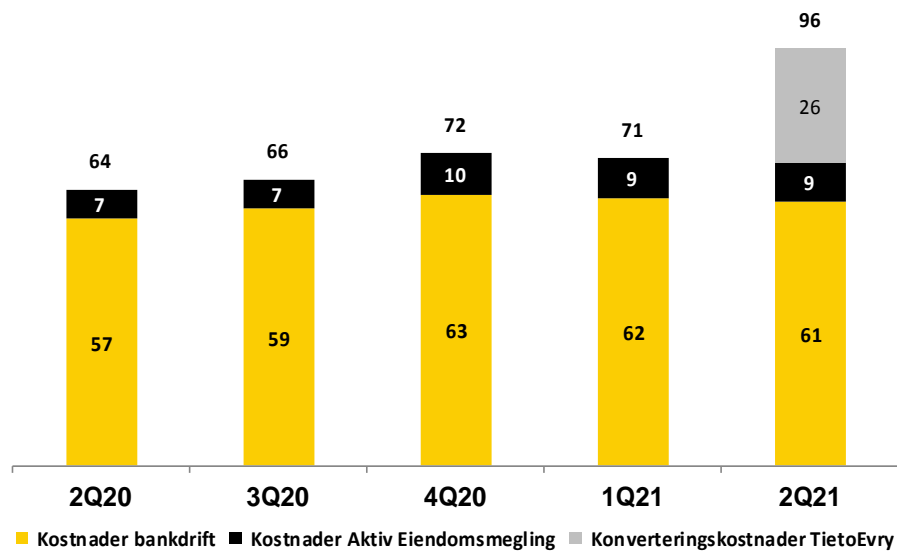


- Utbytte fra Eika Gruppen utgjør MNOK 30,5 (41,3)
- Eika Gruppen har holdt tilbake deler av resultatet for 2020 etter generell oppfordring fra myndighetene
- Inntjening pr. aksje i Eika Gruppen var 20,84 kr i 2020 mot 22,06 kr i 2019

Kostnadsutvikling

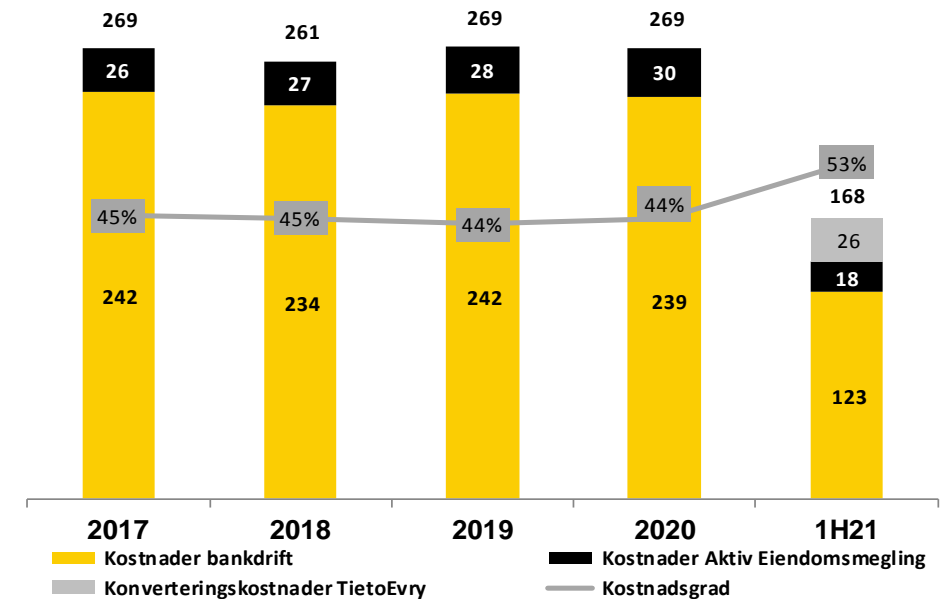
God kostnadskontroll - høyere aktivitet hos Aktiv Eiendom

Andre driftskostnader, siste 5 kvartaler



- Bedring av driften i Aktiv Eiendom medfører høyere kostnader, for bankdriften er kostnadene stabile
- Bytte av kjernesystem fra SDC til TietoEvry medfører investeringer på mellom 50-60 MNOK som kostnadsføres i 2021 og 2022

Andre driftskostnader, årlig

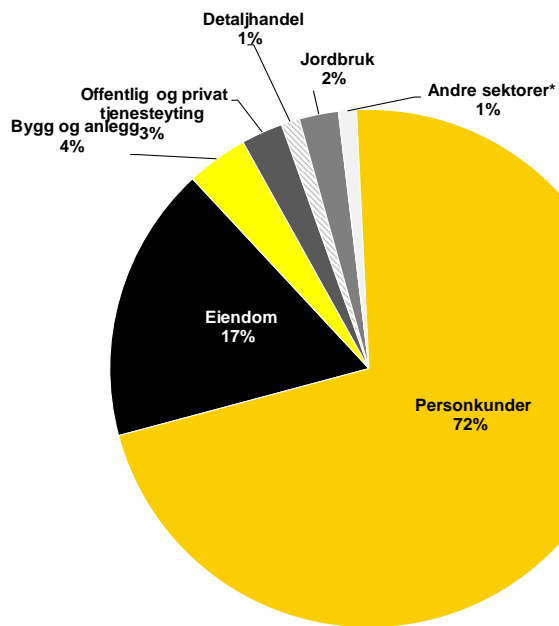


- Forventer moderat kostnadsutvikling på ordinær drift i 2021

Utlån til kunder

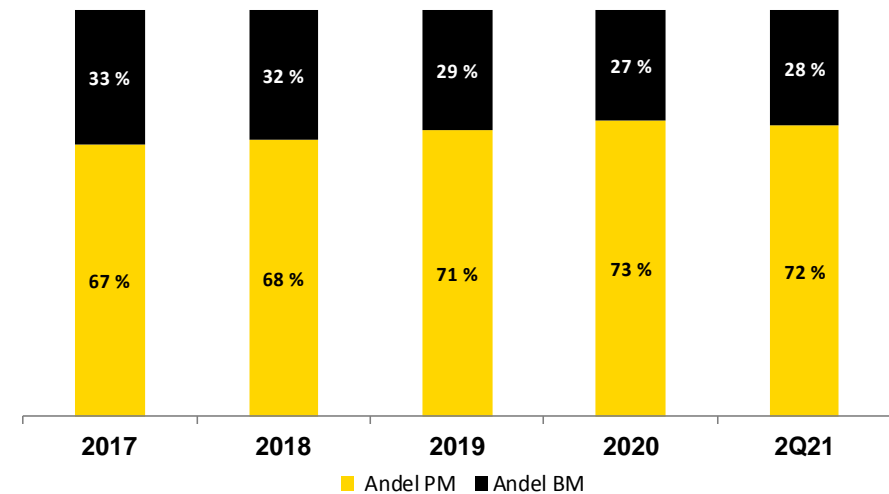
Andelen utlån til personmarkedet har økt betydelig siste 5 år

Utlån til kunder, sektorfordelt



- Lav eksponering mot sykliske industrier
- Størst vekst innen jordbruk.
- Jordbruk vil fortsette å være et viktig satsningsområde fremover
- Ubetydelig direkte eksponering mot oljerelatert virksomhet
- Ubetydelig eksponering mot reiselivsnæringen

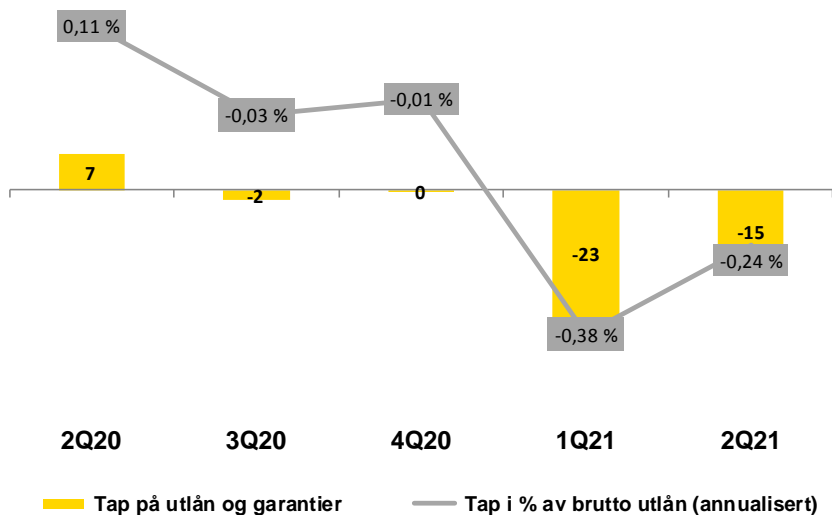
Utlån til kunder, divisjonsfordelt



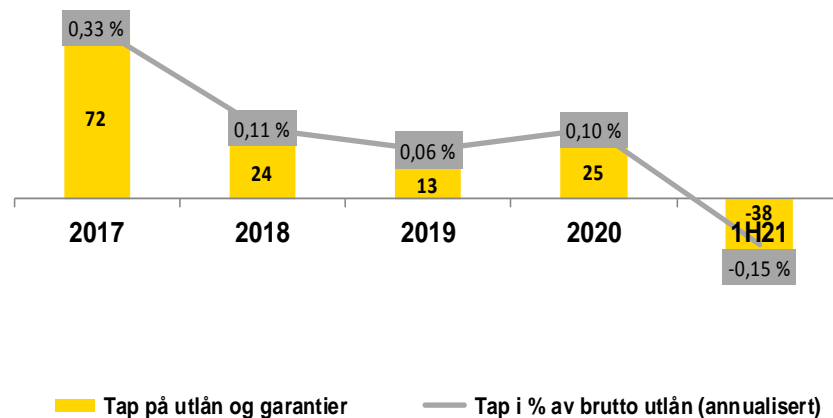
Tapsutvikling

Positiv utvikling i tapsavsetning – bytte av kredittmodell påvirker 2Q resultatet

Tap på utlån og garantier, siste 5 kvartaler



Tap på utlån og garantier, årlig



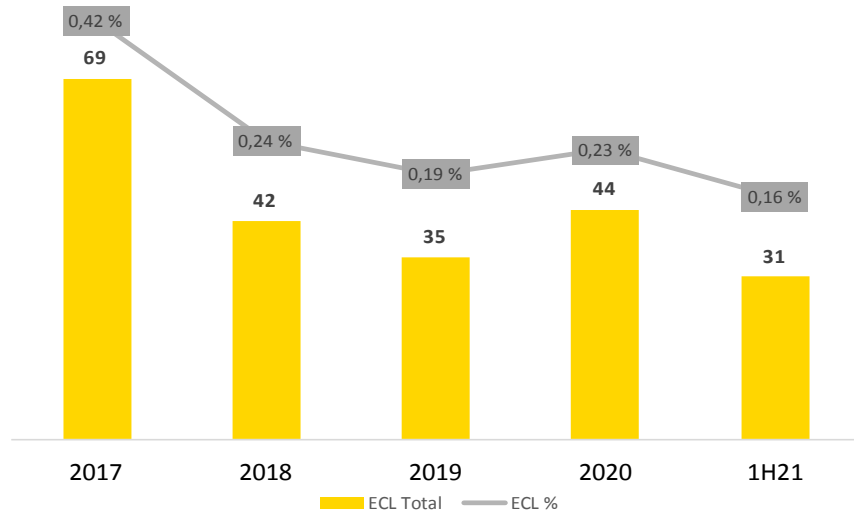
- Fordeling avsetninger pr. steg siste kvartal – totalt MNOK 14,7 tilbakeført
 - 9 MNOK Steg 1
 - 5 MNOK Steg 2
 - 0,7 MNOK Steg 3
- Endringen fra forrige kvartal skyldes i hovedsak overgang til nye kredittmodeller

- Fordeling avsetninger pr. steg første halvår 2021 totalt MNOK 37,6 tilbakeført
 - 9,6 MNOK Steg 1
 - 13,4 MNOK Steg 2
 - 14,7 MNOK Steg 3

Utlån til kunder per divisjon, risiko for tap

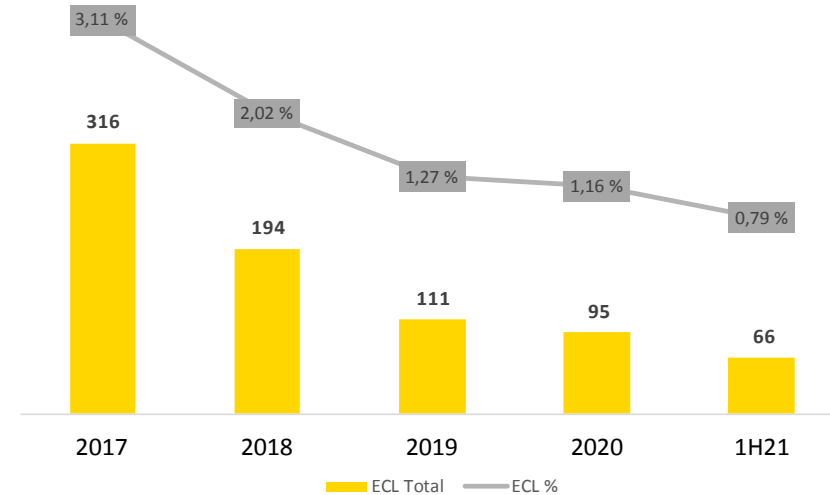
Risiko uttrykt vha. forventet tap (ECL)

Personmarkedet



- Justering av makrofaktor i 1Q20 som påvirker ECL i negativ retning gjennom stressing av kundenes misligholdssannsynlighet (PD)
- Makrojusteringen gir en relativ økning i enkeltkunders PD på 40 %
- Forventing om økt arbeidsledighet medfører økt forventning om tap

Bedriftsmarkedet

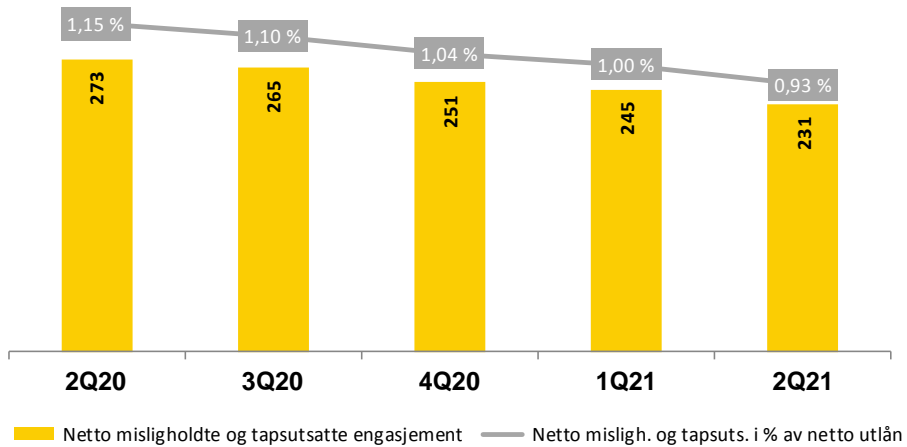


- Justering av makrofaktor i 1Q20 som påvirker ECL i negativ retning gjennom stressing av kundenes misligholdssannsynlighet (PD)
- For bedriftskunder er makrofaktoren basert på sektor
- Makrojusteringen gir en relativ økning i enkeltkunders PD på 12 %

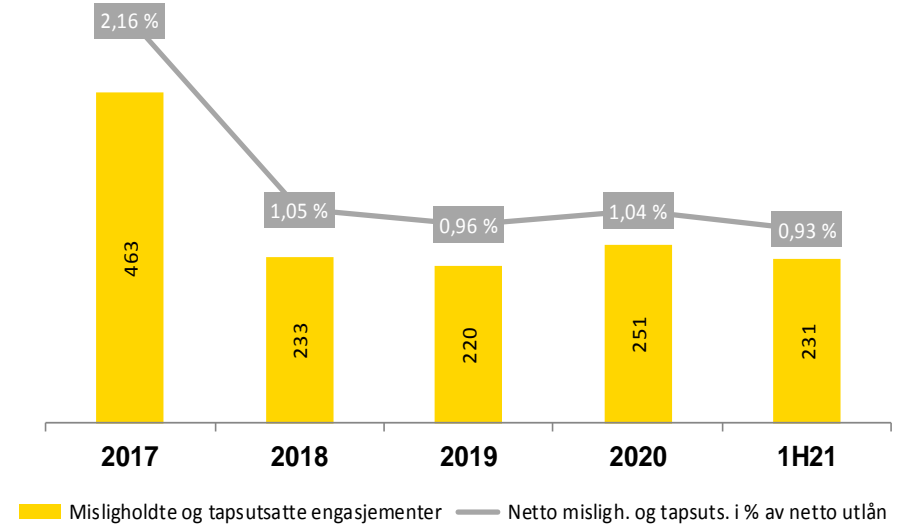
Misligholdte og tapsutsatte lån

Stabilt og fallende nivå på tapsutsatte og misligholdte

Netto misligholdte og tapsutsatte, siste 5 kvartaler



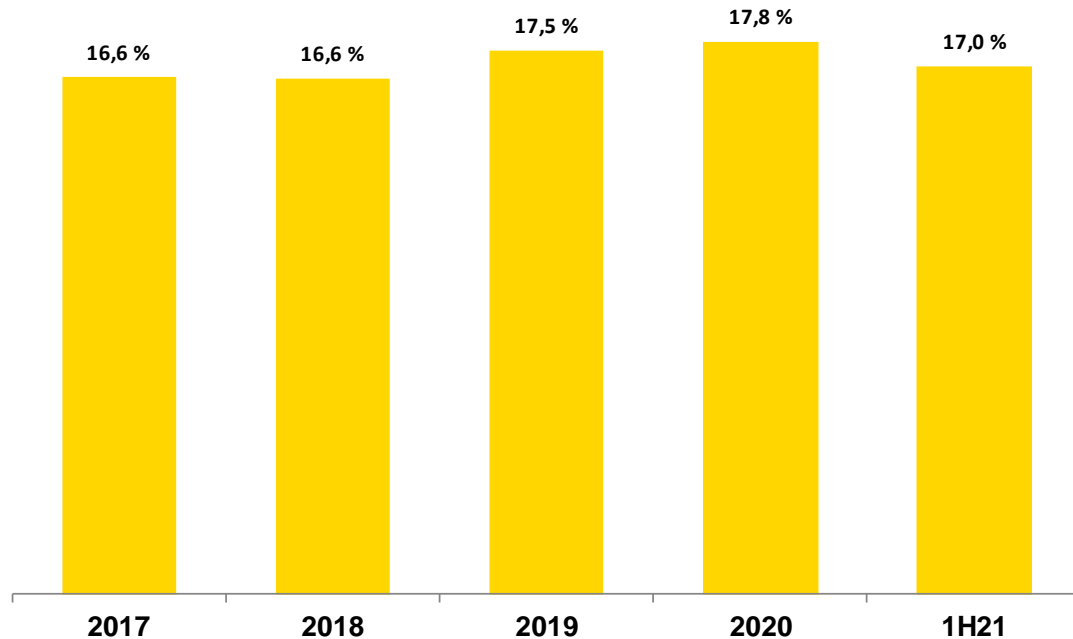
Netto misligholdte og tapsutsatte, årlig



Godt kapitalisert og rustet for videre vekst

Ren kjernekapitaldekning på 17,9 % inkludert resultat hittil i år

Ren kjernekapitaldekning (CET1)



En godt kapitalisert bank

- Myndighetskrav til CET1 på 13,1%
- Pilar-2 krav på 2,1 %
- **Mål om ren kjernekapital(CET1) > 14,1 %**
- Utbytte for 2020 innenfor 50%-75% vil medføre en reduksjon i CET1 på mellom 0,8 % - 1,2 %
- Motsyklisk buffer økes fra 1,0 % til 1,5 % gyldig fra 30.06.2022
- Uvektet egenkapitalandel 9,6 %

Innhold:

Q1 oppsummert

Vekst og marked

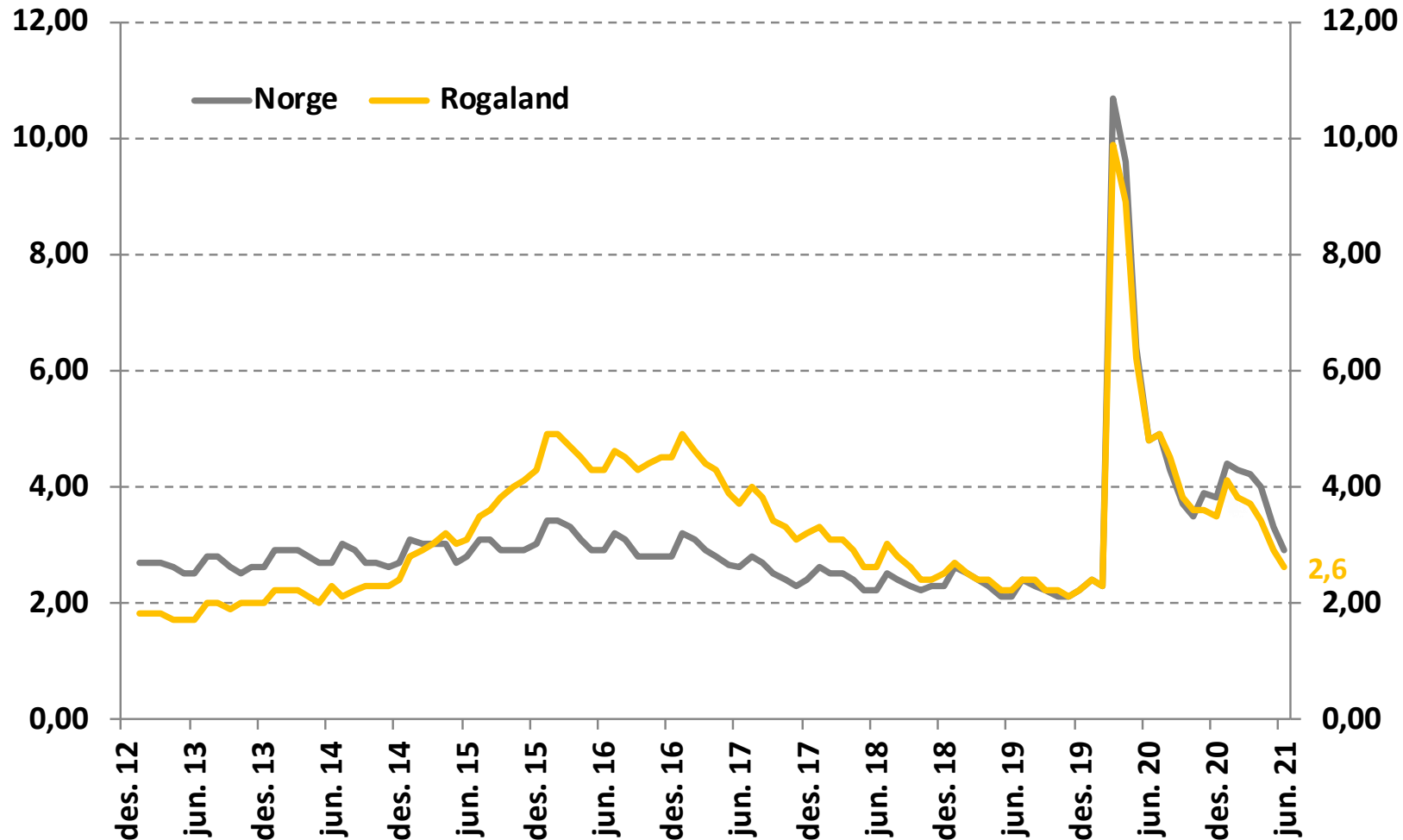
Kredittkvalitet og soliditet

Lokal makro



Arbeisledighet i Rogaland på 2,6%

Litt lavere enn landsgjennomsnittet



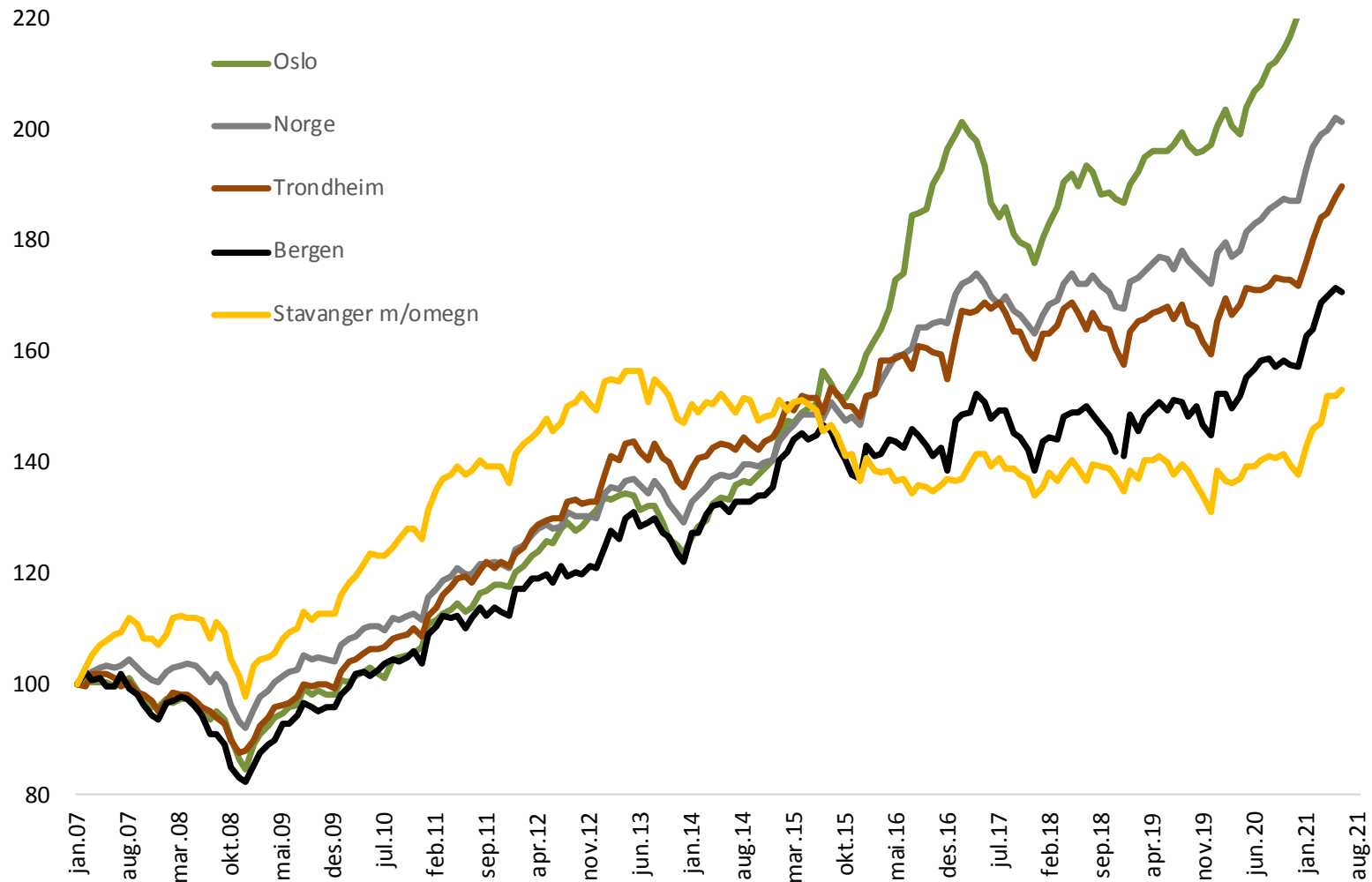
– Trenden om at arbeidsledigheten faller er betydelig. I mai så vi at det forsvant 1 455 personer fra ledighetsstatistikken vår. I juni viser tallene en ytterligere nedgang på 1 337 personer, sier Merethe P. Haftorsen, direktør i NAV Rogaland.

Nedgangen i arbeidsledigheten viser igjen i alle aldergrupper, fra 20 til 67 år.

6 760 personer er helt arbeidsledige i Rogaland. Det utgjør 2,6 prosent av arbeidsstyrken i fylket. 4 967 personer står registrert som delvis ledige og utgjør 1,9 prosent av arbeidsstyrken.

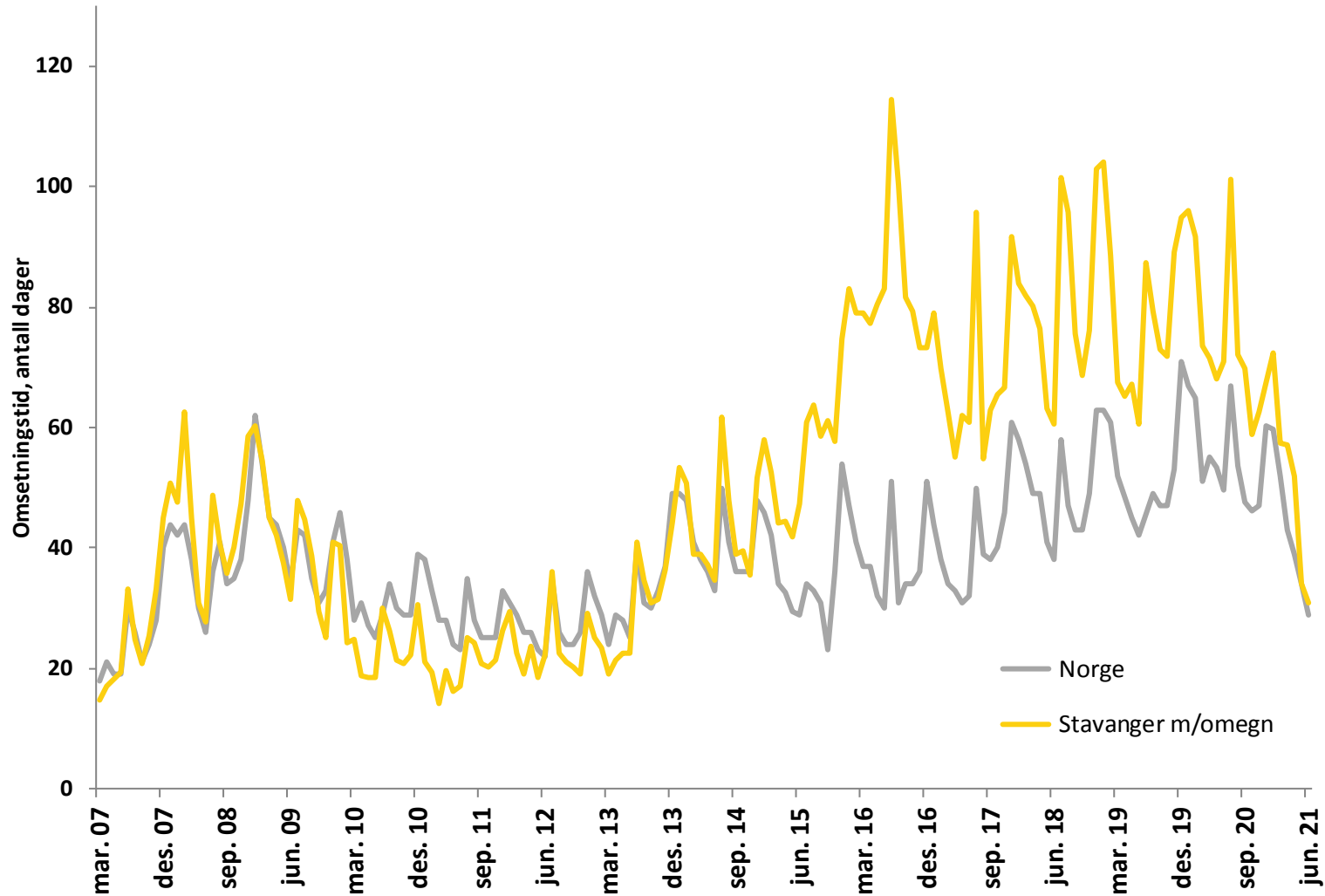
Utvikling i boligmarkedet, prisindeks

Stavanger m/omegn økning på 10.0 % siste 12 måneder



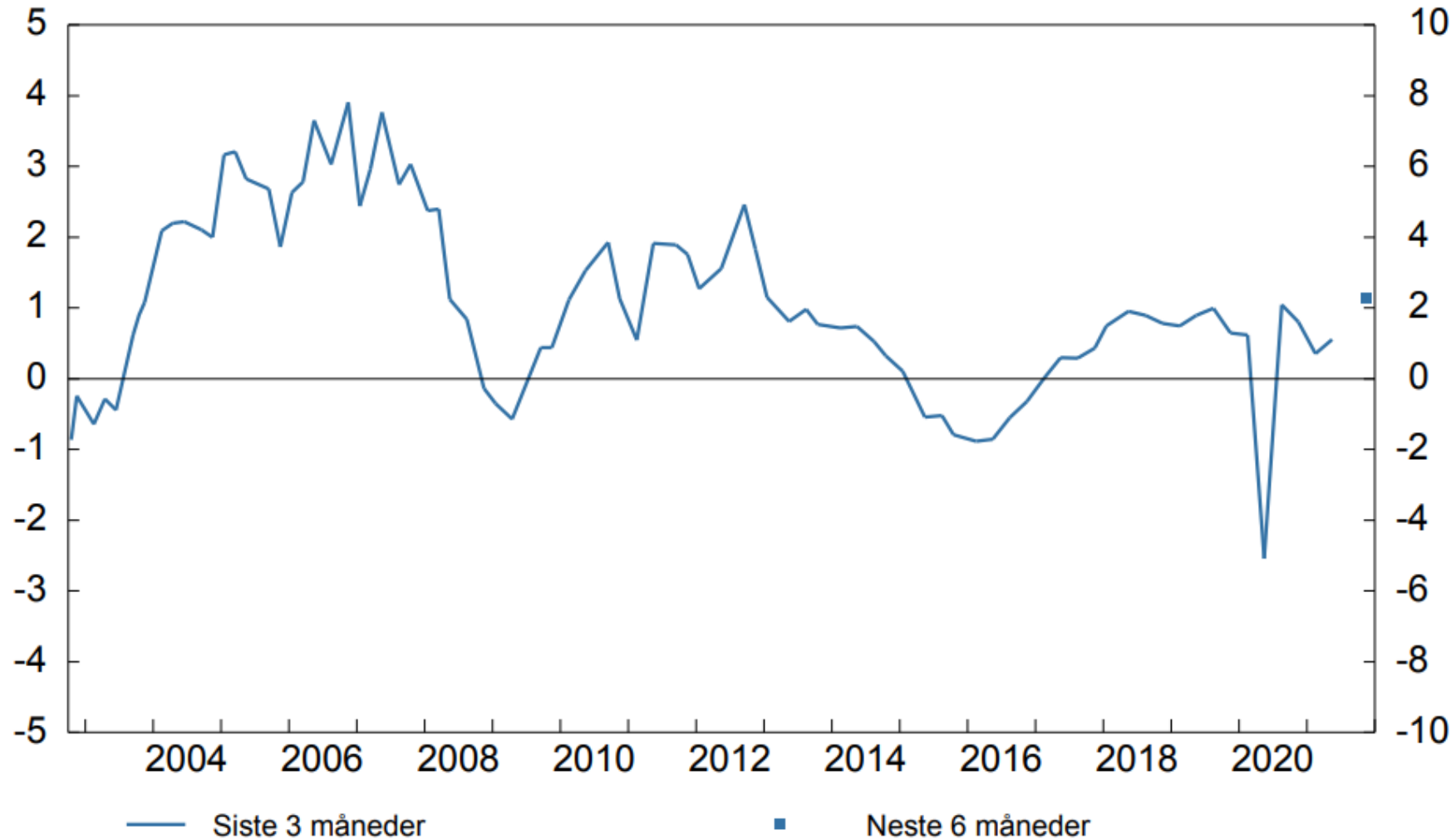
Utvikling i boligmarkedet, formidlingstid

Stavanger m/omegn mot resten av landet



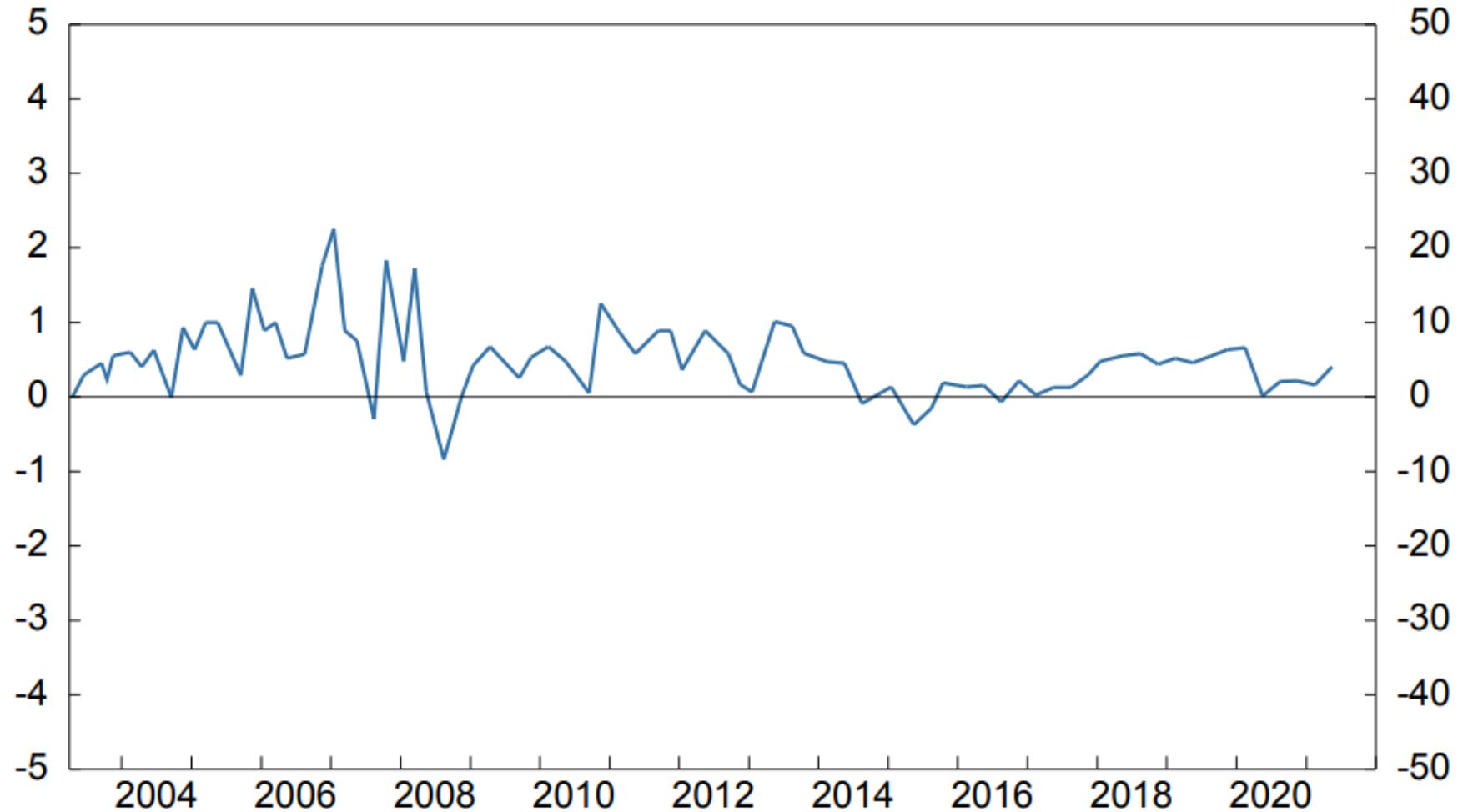
Norges Bank regionale nettverk

Region Sørvest – Vekst i produksjon



Norges Bank regionale nettverk

Region Sørvest – Vekst i investeringer



TAKK.



Den Gule Banken



Sandnes Sparebank



Appendiks

Bærekraft i Sandnes Sparebank

2020

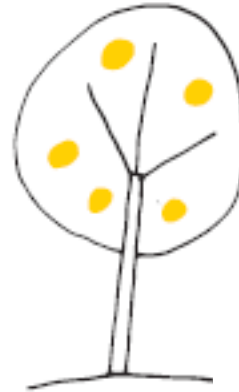


Privatmarked

- Grønt boliglån
- Grønt billån 40% andel
- Ansvarlig fondssparing
- Balansebank

2021

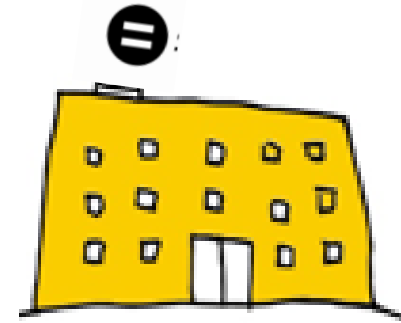
- Omstillingslån
- Vekst grønne utlån
- Kompetanseheving



Bedriftsmarked

- Grønt landbrukslån
- ESG-risiko i kreditt
- Bistand – Covid-19

- Systemstøtte
- Energimerke Næringsbygg
- Kompetanseheving



I banken

- Klimanøytral bank
- Reduksjonsmål oppnådd
- Elbil og elsykkel-leasing
- Attestert rapportering

- Ambisiøse reduksjonsmål
- Oppfølging av leverandører



SANDNES
SPAREBANKS
GAVEFOND

Samfunnsansvar

- Innfridd mål – grønne gavefondsformål
- Gule julegaver

- Øremerke 10 % til grønne formål
- Bærekraftslekene

Kundeutbytte 4 år på rad



Lån: kr 2 millioner
Innskudd: kr 500 000



Innskudd: kr 1 million



Lån: kr 4 millioner *
Innskudd: kr 50 000



Lån: kr 20 millioner
Innskudd: kr 1,5 million

2020

Utbetaling av kundeutbytte for året 2020 blir på omtrent samme nivå som fjoråret og planlegges utbetalt i løpet av høsten 2021

2019

ca. 5 625 kr

ca. 2 250 kr

ca. 9 112 kr

ca. 7 875 kr

2018

ca. 6 281 kr

ca. 2 513 kr

ca. 10 176 kr

ca. 8 794 kr

2017

ca. 2 500 kr

ca. 1 000 kr

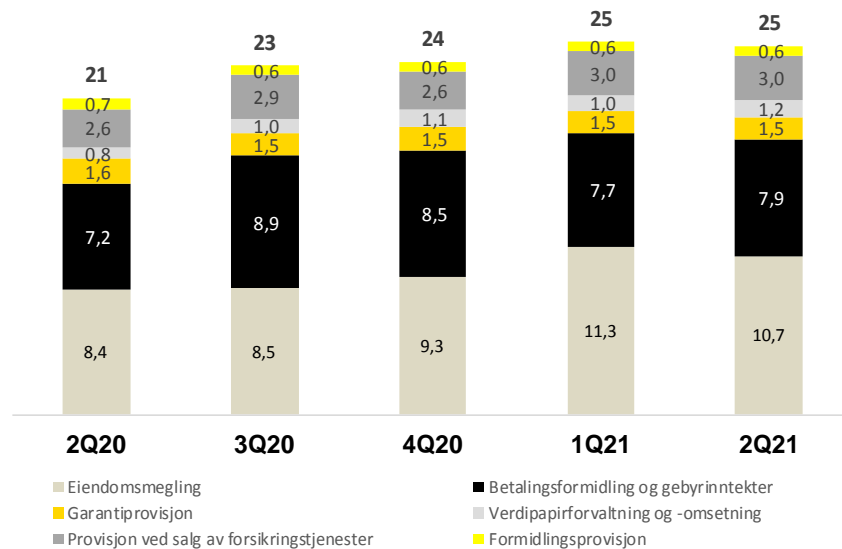
ca. 4 050 kr

ca. 3 500 kr

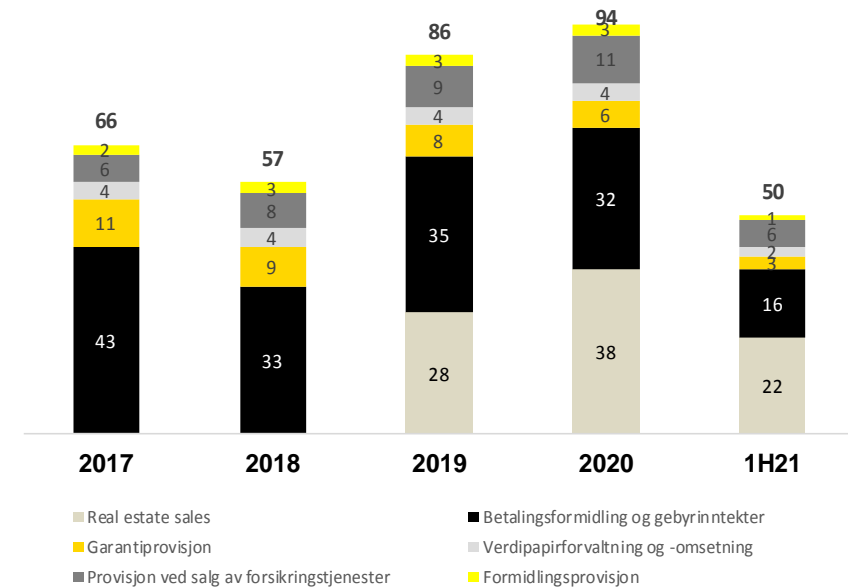
Brutto provisjonsinntekter

God aktivitet i Aktiv Eiendom, bedring innen salg av forsikring og sparing

Provisjonsinntekter, siste 5 kvartaler



Provisjonsinntekter, årlig / hiå.



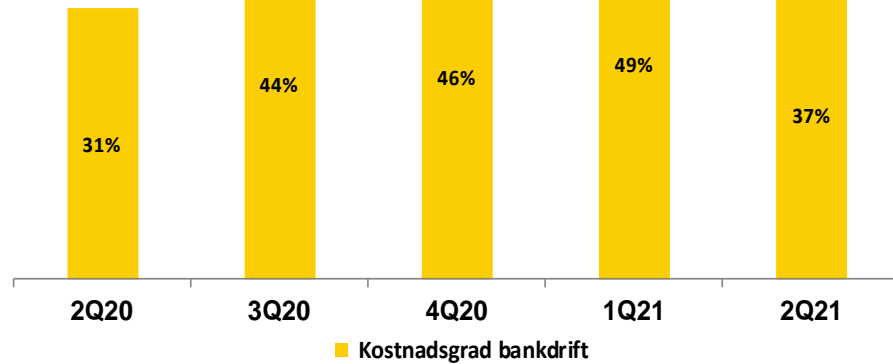
- God vekst i Aktiv Eiendom
- Nedgang i betalingsformidlingsinntekter som følge av mindre reiseaktivitet
- Stadig bedring i inntekter fra forsikring og sparing

- Prinsippendring for bokføring av eiendomsmevlervirksomheten er ikke omarbeidet for 2016-2018.

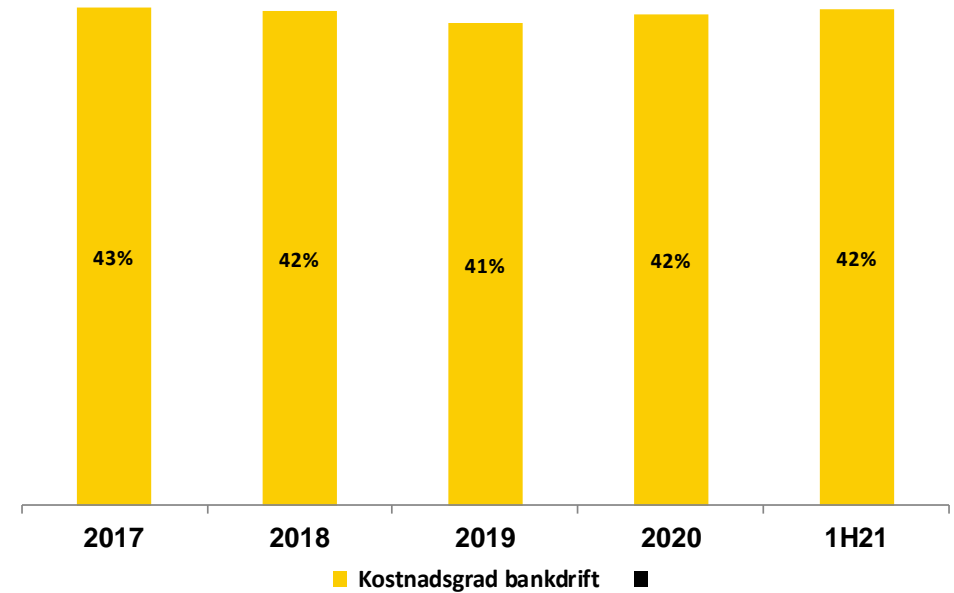
Kostnadsgrad underliggende bankdrift

Kostnadsgrad uten eiendomsmegling og konverteringskostnader kjerneleverandør IT

Kostnadsgrad, siste 5 kvartaler



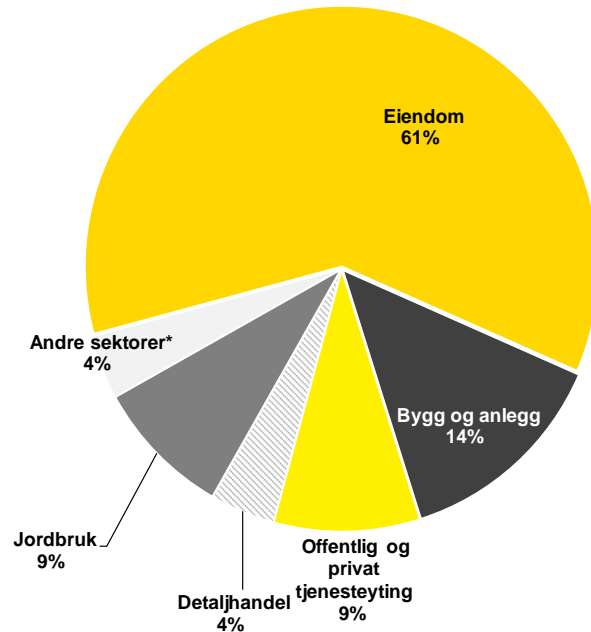
Kostnadsgrad, årlig / hiå.



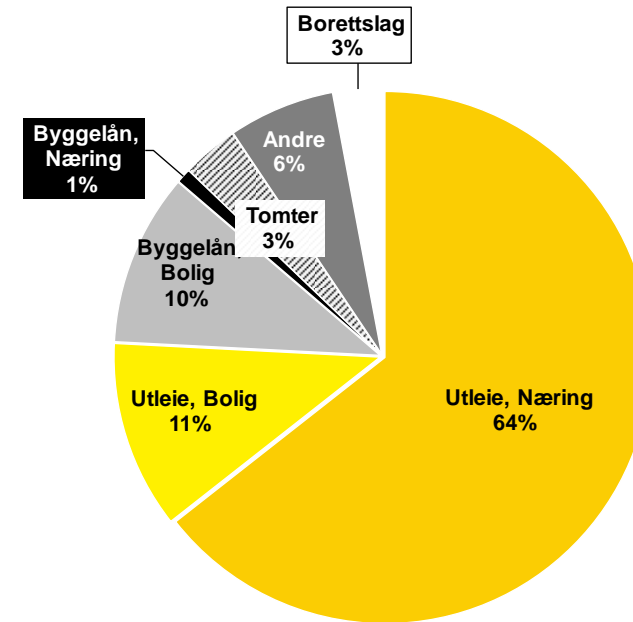
Utlån til bedriftskunder – sektorfordeling

Fokus på å redusere porteføljerisikoen over tid | Størst vekst innen jordbruk og SMB-segmentet

Utlån til bedrifter, bransjefordelt



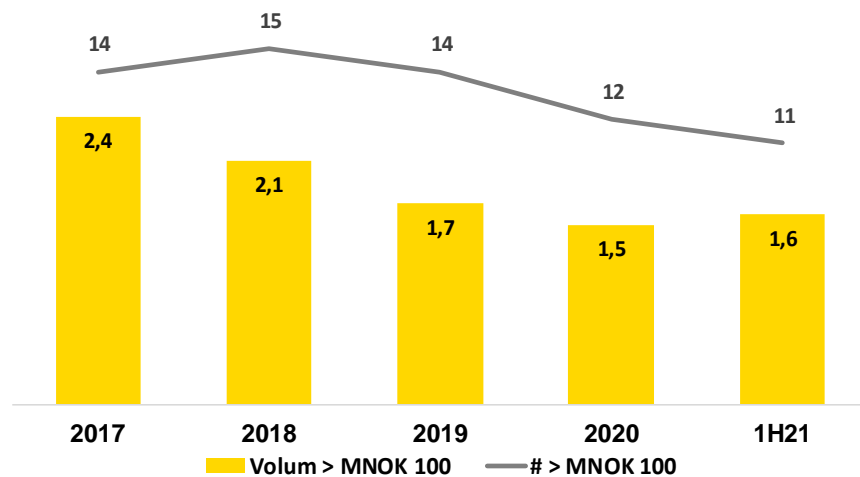
Utlån til eiendom



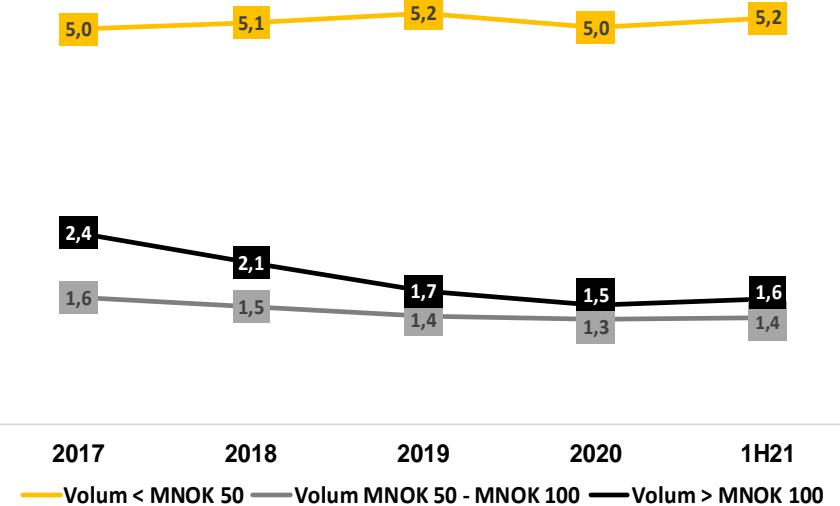
Utlån til bedriftskunder fordelt på størrelse

Vekst i mindre engasjement - reduksjon i store engasjement over MNOK 100

Lån > MNOK 100, volum og # kunder

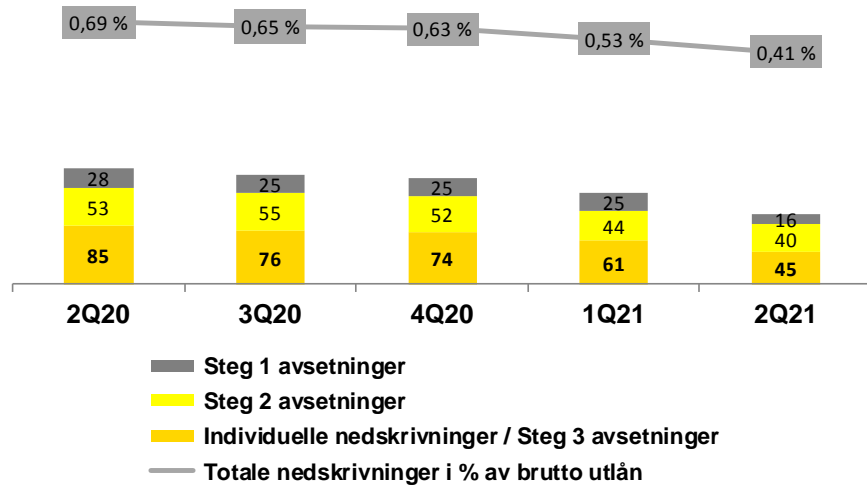


Fordeling lånestørrelse, volum

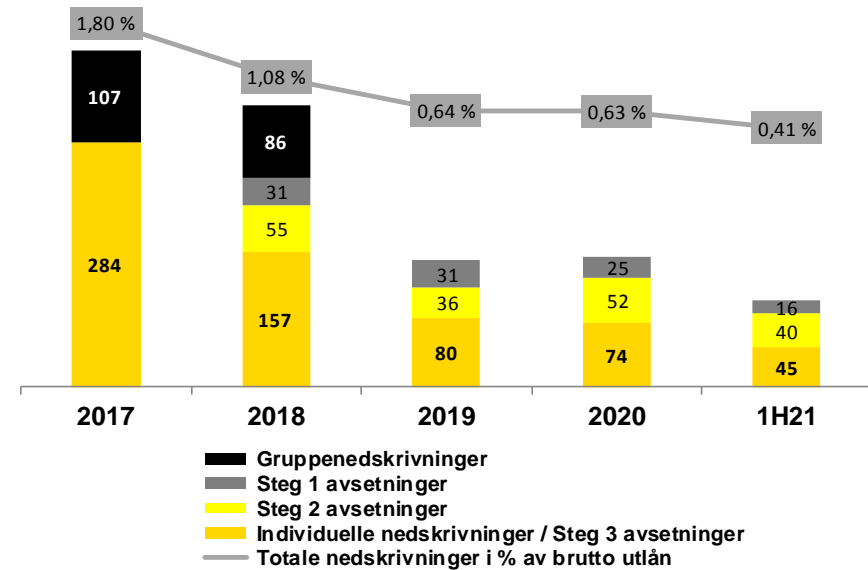


Balanseførte nedskrivninger

Nedskrivninger, siste 5 kvartaler



Nedskrivninger, årlig / hiå.



Overgang til felles Eika kredittmodell

Bytte fra egenutviklet til felles kredittmodell for alle eika banker fra 01.04.2021

- Felles Eika kredittmodell gir bedre statistisk grunnlag og mindre sårbar operasjonell drift
- Egenutviklet modell var basert på 12-15 år gamle data og dermed utdatert og mindre forventingsrett mot nåværende utlånsportefølje

Andel nedskrivninger av totale utlån pr 31.06.21

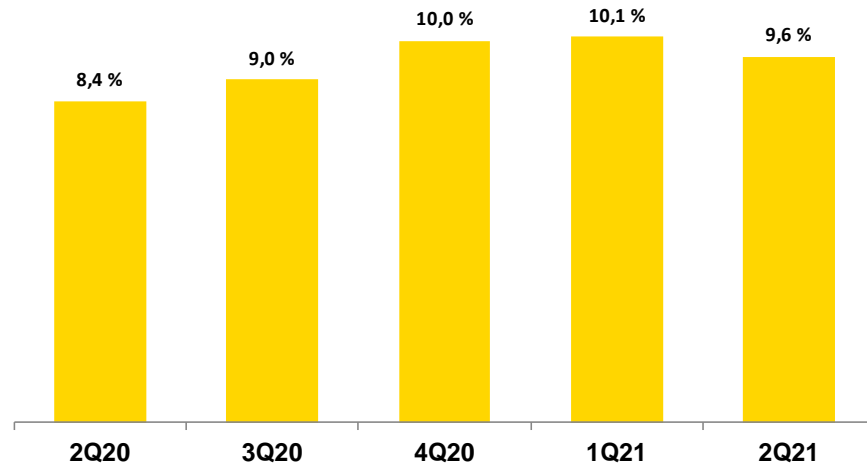
Nedskrivning	Totalt	BM:	PM:
Steg 1:	0,08 %	0,20 %	0,02 %
Steg 2:	1,00 %	1,39 %	0,64 %
Steg 3:	17,68 %	40,88 %	8,12 %

Steg	Tapsavsetninger per 30.06.21	Tapsavsetninger per 31.03.21	Totale endringer i kvartalet	Endringer som skyldes endret modell	Endringer som skyldes endringer i porteføljen
1	15 727	24 722	-8 995	-12 584	3 589
2	39 815	44 077	-4 262	-2 598	-1 664
3	45 274	61 324	-16 050	-1 153	-14 897
Totalt	100 816	130 123	-29 307	-16 334	-12 973

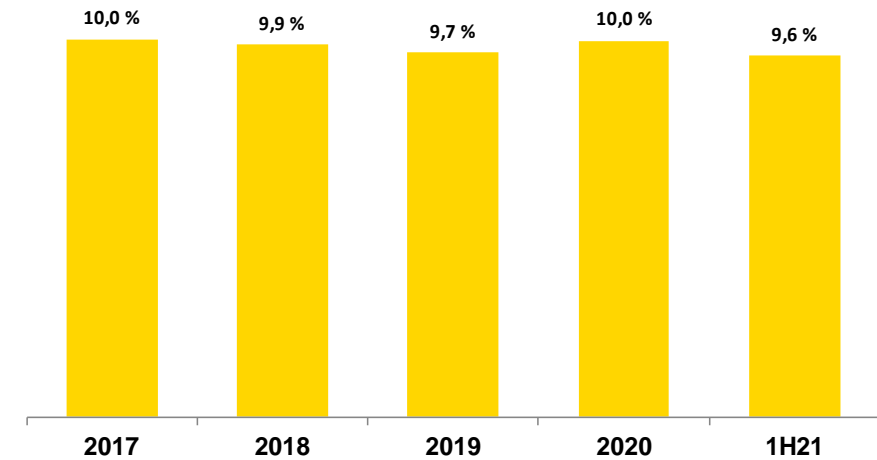
Utdrag note 1, kvartalsregnskap 2Q21

Soliditet – Uvektet egenkapital

Egenkapitalandel (EK/FK), siste 5 kvartaler

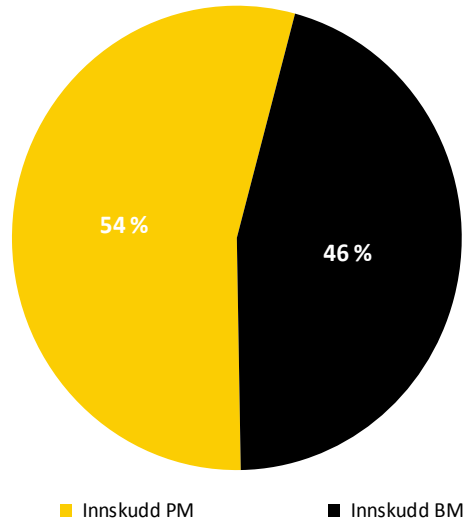


Egenkapitalandel (EK/FK), årlig / hiå.

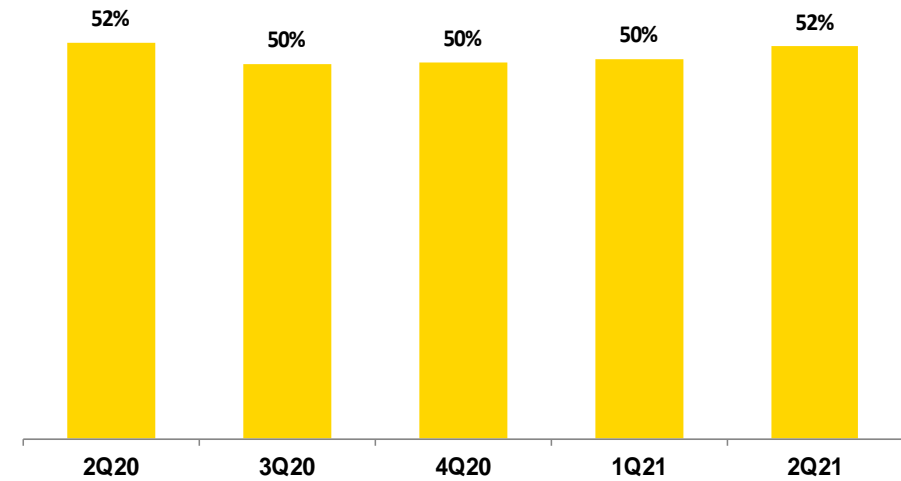


Innskuddsfinansiering

Divisjonsfordelt



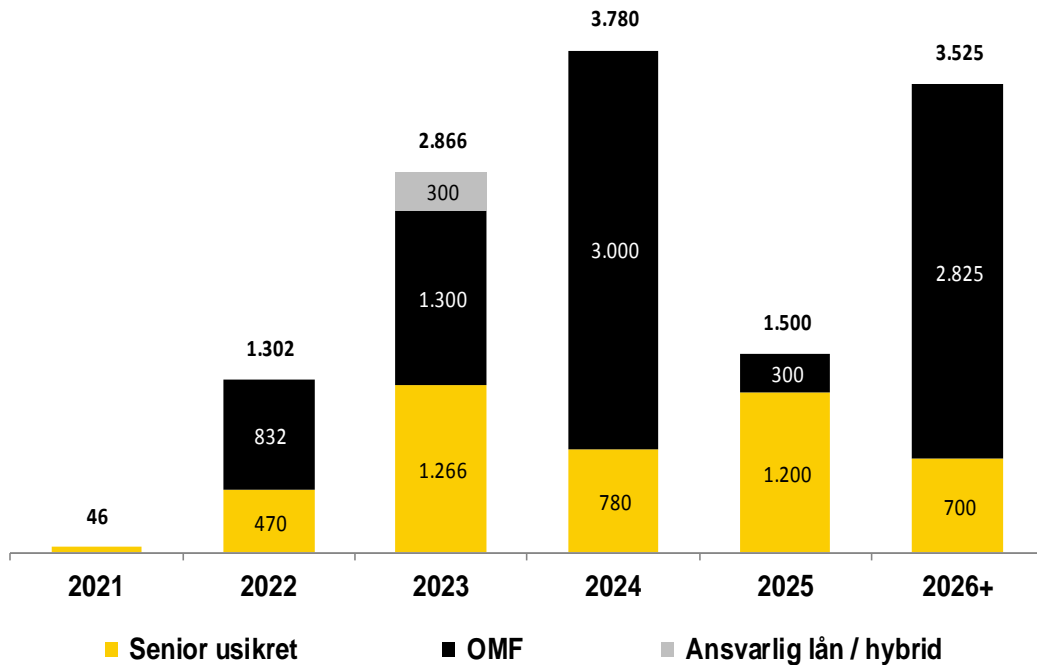
Innskuddsdekning



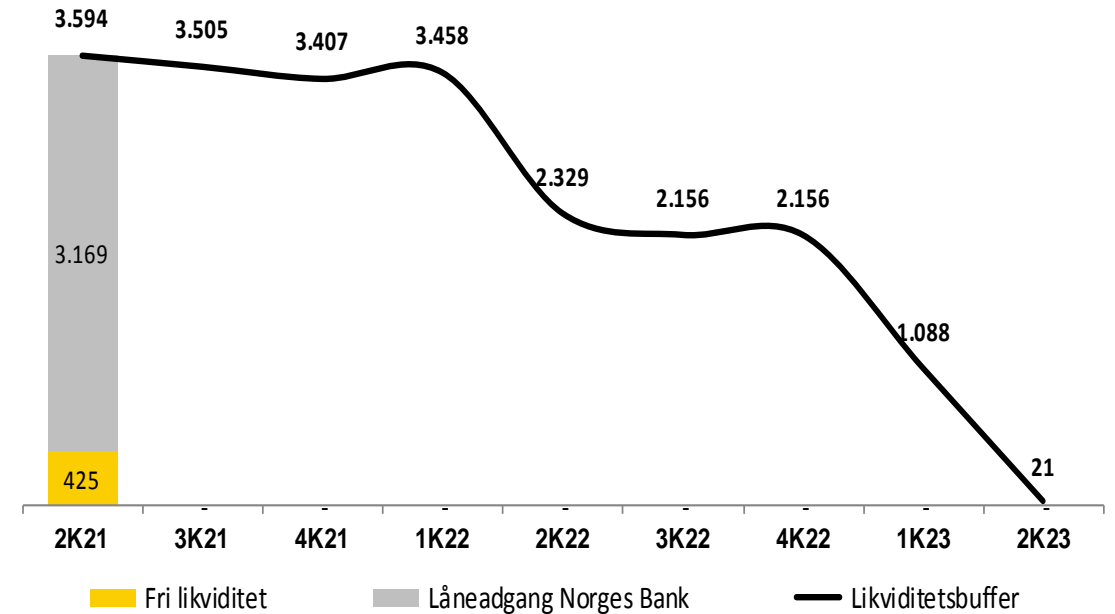
Likviditet

LCR på 251 % | NSFR på 128 %

Markedsfinansiering og netto forfall (MNOK)



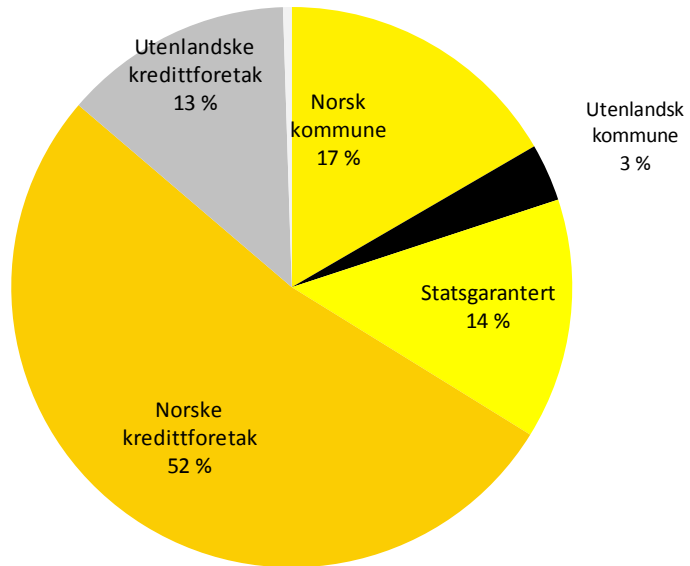
Likviditetsreserve, (MNOK)



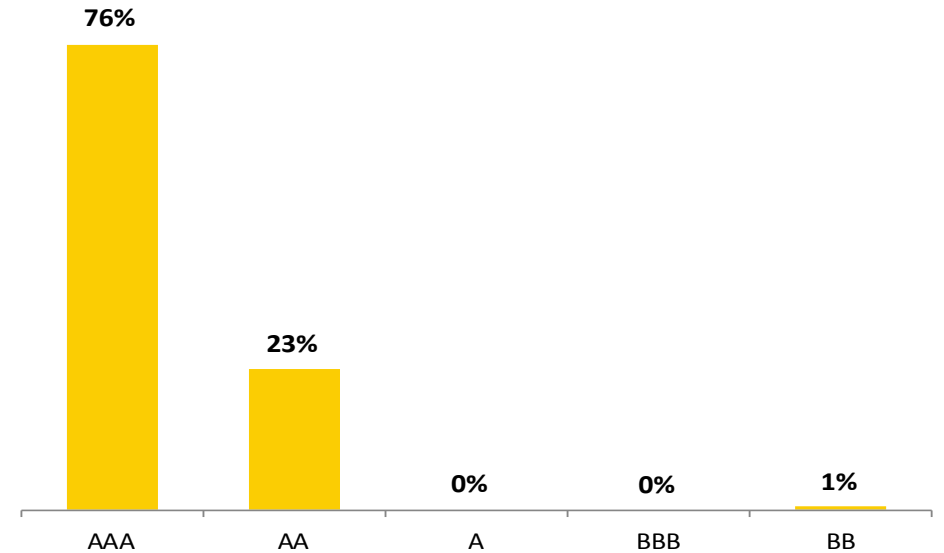
Likviditetsreserve

NOK 3,6 mrd eks. kontanter | 100 % har AA-rating eller bedre

Sammensetning likviditetsportefølje

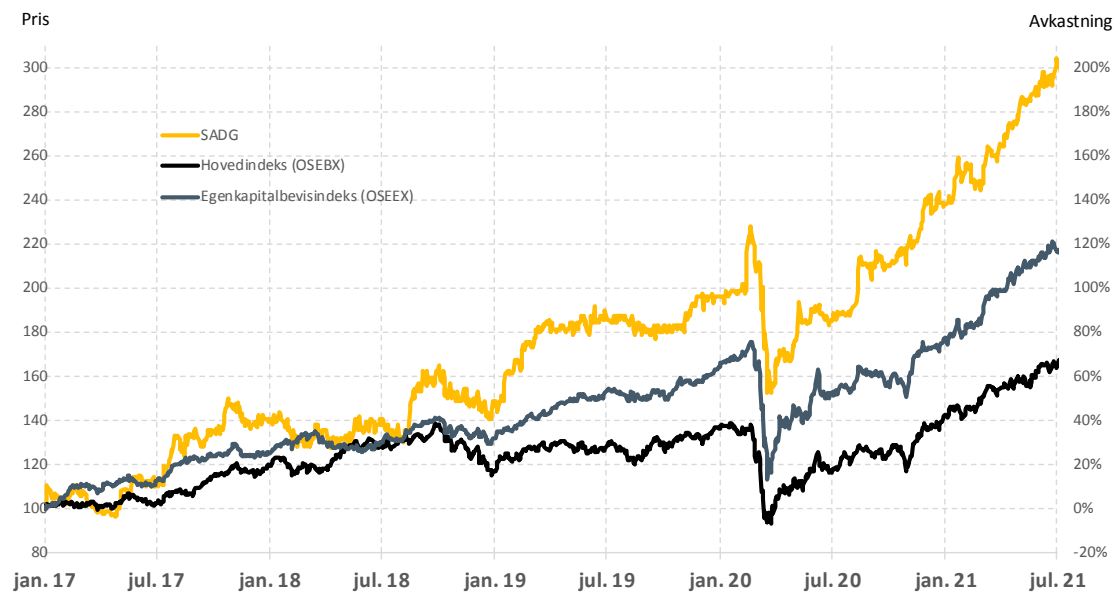


Obligasjonsportefølje fordelt på rating



Egenkapitalbeviset

SADG: Utvikling i pris og volum på OSE



Egenkapitalbeviserne

20 største egenkapitalbeviserne per 30.06.2021	# egenkapitalbevis	Andel
1. Sparebank 1 SR-Bank C/O SR-Investering	3.485.009	15,14 %
2. Sandnes Sparebank	2.092.914	9,09 %
3. Holmen Spesialfond	1.359.823	5,91 %
4. VPF EIKA Egenkapital C/O Eika Kapitalforvaltning	1.114.349	4,84 %
5. AS Clipper	1.088.738	4,73 %
6. Espedal & Co AS	886.861	3,85 %
7. Salt Value AS	680.000	2,95 %
8. Wenaasgruppen AS	650.000	2,82 %
9. Skagenkaien Investering AS	500.000	2,17 %
10. Sparebanken Vest	370.659	1,61 %
11. Meteva AS	261.881	1,14 %
12. Spesialfondet Borea Utbytte	223.022	0,97 %
13. Hausta Investor AS	220.000	0,96 %
14. Innovemus AS	185.000	0,80 %
15. Nordhaug Invest AS	184.374	0,80 %
16. Kristian Falnes AS	181.283	0,79 %
17. Barque AS	159.651	0,69 %
18. Tirna Holding AS	156.255	0,68 %
19. Catilina Invest AS	124.000	0,54 %
20. Elgar Kapital AS	124.000	0,54 %
Sum	14.047.819	61,0 %
Totalt	23.014.902	100,00 %

Nøkkeltall

	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	2Q21	1H20	1H21
Vekst forvaltning	1,2 %	1,8 %	4,5 %	5,8 %	-6,2 %	0,1 %	-0,9 %	5,2 %	13,9 %	-2,1 %
Vekst utlån	0,4 %	-0,2 %	1,6 %	2,0 %	1,0 %	0,1 %	1,5 %	1,2 %	3,9 %	4,0 %
Vekst innskudd	0,8 %	0,0 %	-1,2 %	6,2 %	-4,3 %	0,4 %	2,7 %	4,7 %	5,8 %	3,3 %
Netto rentemargin	1,77 %	1,87 %	1,73 %	1,48 %	1,52 %	1,61 %	1,55 %	1,54 %	1,60 %	1,52 %
Andre inntekter % av totale inntekter	15,0 %	16,4 %	-3,5 %	42,8 %	19,2 %	19,2 %	19,8 %	34,8 %	25,2 %	28,2 %
Kostnadsgrad	45,4 %	45,5 %	55,5 %	32,7 %	46,4 %	49,4 %	51,3 %	55,2 %	41,3 %	53,5 %
Kostnader % gj.sn. forvaltningskapital	0,9 %	1,0 %	0,9 %	0,8 %	0,9 %	1,0 %	1,0 %	1,3 %	0,9 %	1,1 %
Egenkapitalavkastning før skatt	10,8 %	12,1 %	4,8 %	18,6 %	11,2 %	10,5 %	12,7 %	12,6 %	11,2 %	12,7 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,2 %	9,2 %	4,7 %	16,6 %	8,5 %	8,0 %	9,9 %	10,7 %	10,2 %	10,3 %
Kapitaldekningsprosent	18,3 %	19,6 %	18,1 %	18,0 %	18,4 %	19,8 %	19,2 %	18,9 %	18,0 %	18,9 %
Kjernekapitalprosent	17,0 %	18,2 %	16,8 %	16,7 %	17,1 %	18,5 %	17,9 %	17,6 %	16,7 %	17,6 %
Ren kjernekapitalprosent	16,3 %	17,5 %	16,1 %	16,0 %	16,4 %	17,8 %	17,3 %	17,0 %	16,0 %	17,0 %
Risikovektet kapital	15.725	15.094	15.665	16.055	15.709	15.982	16.460	16.706	16.055	16.706
Antall årsverk	136	133	132	133	132	132	134	132	133	132
Børskurs	62	67	57	58	66	74	83	95	58	95
Egenkapitalbevisprosent	65,4	65,4	63,3	63,4	63,4	63,6	63,7	63,7	63,4	63,7
Fortjeneste per egenkapitalbevis (konsern)	1,7	1,9	1,0	3,4	1,8	1,7	2,1	2,4	4,4	4,6
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	81,4	83,0	79,9	83,3	85,1	86,8	88,9	91,3	83,3	91,3
Individuelle nedskrivninger i % av brutto utlån	0,39 %	0,35 %	0,35 %	0,35 %	0,31 %	0,31 %	0,25 %	0,18 %	0,35 %	0,18 %
Gruppenedskrivninger i % av utlån etter ind. Nedskrivninger	0,34 %	0,29 %	0,36 %	0,34 %	0,33 %	0,32 %	0,28 %	0,22 %	0,34 %	0,22 %
Innskuddsdekning	51,7 %	51,7 %	50,3 %	52,4 %	49,6 %	49,7 %	50,2 %	51,9 %	52,4 %	51,9 %
Innskuddsdekning morbank	78,1 %	79,0 %	79,2 %	84,4 %	79,8 %	79,1 %	81,1 %	86,0 %	84,4 %	86,0 %

Definisjoner av utvalgte nøkkeltall

Innskuddsdekning

UB innskudd fra kunder/UB netto utlån til kunder

Likviditetsindikator (LCR)

Likvide aktiva / netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

Tilgjengelig stabil finansiering / nødvendig stabil finansiering

Rentenetto

Renteinntekter - rentekostnader

Netto rentemargin

$((\text{Rentenetto} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Utlånsmargin

Gjennomsnittlig kunderente – glidende gjennomsnitt av 3mnd Nibor

Innskuddsmargin

Glidende gjennomsnitt av 3mnd Nibor – gjennomsnittlig kunderente

Kostnadsgrad

$\text{Sum driftskostnader} / (\text{netto renteinntekter} + \text{sum andre driftsinntekter})$

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

$((\text{Sum driftskostnader} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Egenkapitalavkastning før skatt

$(\text{Resultat før skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{UB sum egenkapital} + \text{IB sum egenkapital}) / 2)$ [beregnes eks. hybridkapital]

Egenkapitalavkastning etter skatt

$(\text{Resultat etter skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{UB sum egenkapital} + \text{IB sum egenkapital}) / 2)$ [beregnes eks. hybridkapital]

Egenkapitalbevisprosent

$(\text{Egenkapitalbeviskapital} + \text{egne egenkapitalbevis} + \text{overkurs} + \text{utjevningfond}) / (\text{egenkapitalbeviskapital} + \text{egne egenkapitalbevis} + \text{overkurs} + \text{utjevningfond} + \text{sparebankens fond} + \text{gavefond})$

Fortjeneste per egenkapitalbevis

$(\text{Resultat etter skatt} \times \text{egenkapitalbevisprosent}) / \text{antall egenkapitalbevis}$

Bokført egenkapital per egenkapitalbevis

$(\text{UB sum egenkapital} - \text{UB hybridkapital}) \times \text{egenkapitalbevisprosent} / \text{antall egenkapitalbevis}$

Pris/Bokført egenkapital (P/B)

$\text{Børskurs} / \text{bokført egenkapital per egenkapitalbevis}$

Resultat av drift før tap og skatt

$\text{Resultat etter skatt} + \text{skattekostnad} + \text{nedskrivninger og tap på utlån og garantier}$

Kontakter

Trine Karin Stangeland
Administrerende direktør
Telefon: +47 934 88 117

E-post: trine.stangeland@sandnes-sparebank.no

Tomas Nordbø Middelthon
Finansdirektør
Telefon: +47 922 11 865

E-post: tnm@sandnes-sparebank.no

Carl Fredrik Hjelle
Finanssjef

Telefon: +47 5120 72 96

E-post: cfh@sandnes-sparebank.no



Den Gule Banken

Sandnes Sparebank

This presentation has been prepared solely for promotion purposes of Sandnes Sparebank. The presentation is intended as general information and should not be construed as an offer to sell or issue financial instruments. The presentation shall not be reproduced, redistributed, in whole or in part, without the consent of Sandnes Sparebank. Sandnes Sparebank assumes no liability for any direct or indirect losses or expenses arising from an understanding of and/or use of the presentation.