Presentasjon av den sammenslåtte banken

Romerike Sparebank + Skue Sparebank

Agenda

- Bakteppe
- Hvorfor Skue og Romerike?
- Hvordan vil den nye banken se ut?
- Ambisjoner
- Bytteforhold/ tidslinje

Banklandskapet i Norge er i endring

Fem drivkrefter som påvirker bankene fremover







Regulatoriske rammevilkår

- Sparebankutvalget: EK-bevisets stilling, skjevdeling, kundeutbytte
- Skjerpede kapitalkrav
- AHV, svindel, DORA, bærekraft

Strukturendringer i bransjen

- Konsolideringer gir investerings-kapasitet og skalafordeler
- Nye banker etablerer seg i våre områder (Sp. Norge, Sp.1, Eika-banker)

Teknologisk skifte

- KI i bankene og hos kundene
- Innsikt og analyse
- Nye konkurrenter og salgskanaler
- Effektivisering og nedbemanninger

Kompetanse og gevinstrealisering

- Større fagmiljøer og spesialister
- Rett kompetanse på rett plass
- Kompetansedeling på tvers

Kundene er mindre lojale

- Misnøye med priser og høye overskudd
- Flere leverandører – produktfokus framfor «alt på ett sted»
- Unge ønsker ikke tradisjonell kontakt

Ref. innsikt fra prosjekt Fremtidens Eikabank

FINANSWATCH

TORSDAG 13. AUGUST 2026 MORGEN



Sparebank 1 Sør-Norge kutter staben og øker utlånene

FOR ABONNENTER



Sparebank 1 Nord-Norge har kuttet 40 årsverk uten sluttpakker

FOR ABONNENTER



Konkurranse presser marginene i Sparebank 1 Østlandet

FOR ABONNENTER



Sparebank 1 SMN varsler økt utbyttekapasitet

FOR ABONNENTER



Sier ja til fusjon

FOR ABONNENTER



Aurskog Sparebank med flatt resultat tross kraftig utlånsvekst

FOR ABONNENTER



Fana Sparebank rundet 40 milliarder

FOR ABONNENTER



Lillesands Sparebank vokser, men tjener mindre

FOR ABONNENTER



Forsikringssmell i Høyesterett rammer tusenvis av leiekontrakter

FOR ABONNENTER



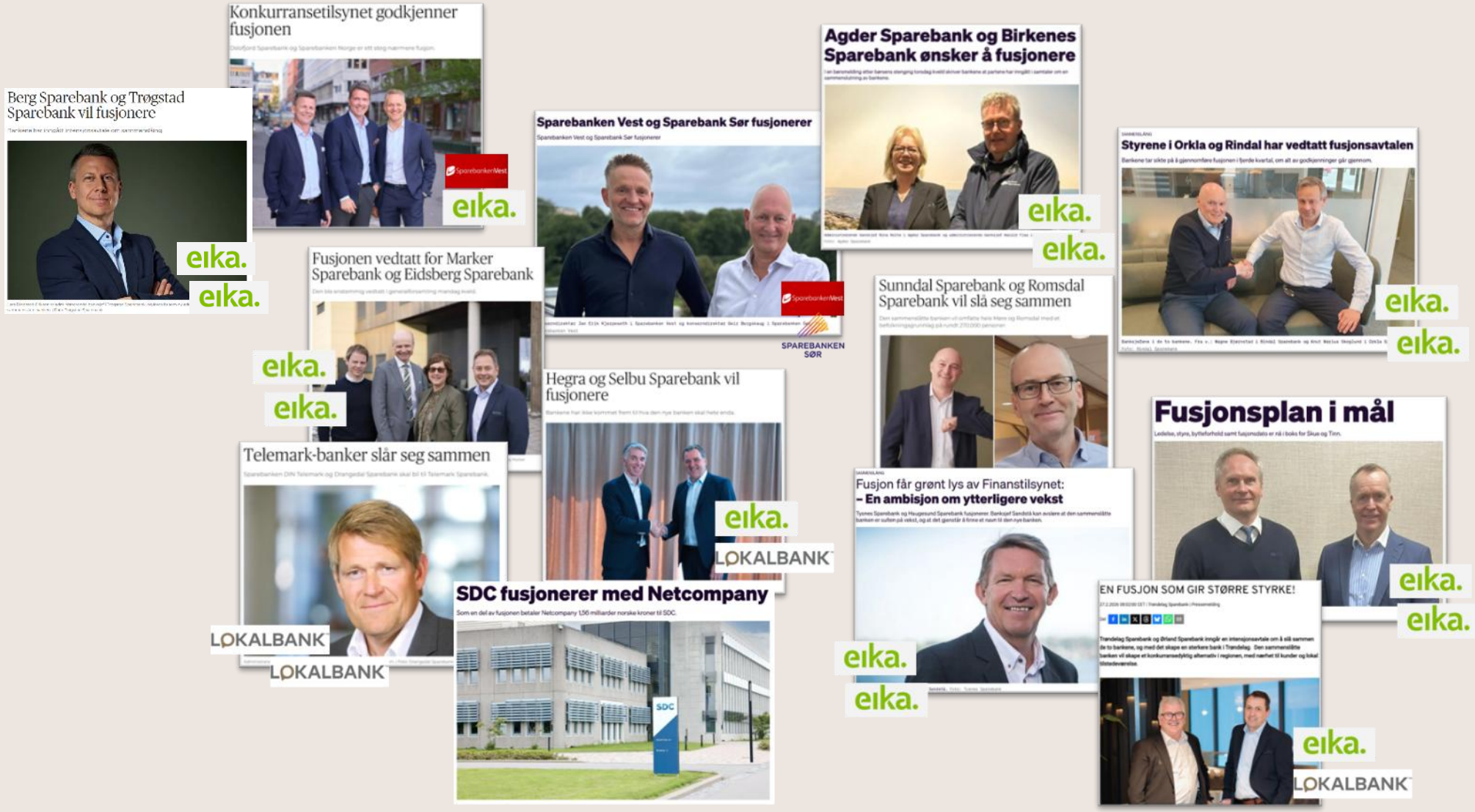
Resultatet i motstrøm for Strømmen Sparebank

FOR ABONNENTER

En verden i endring

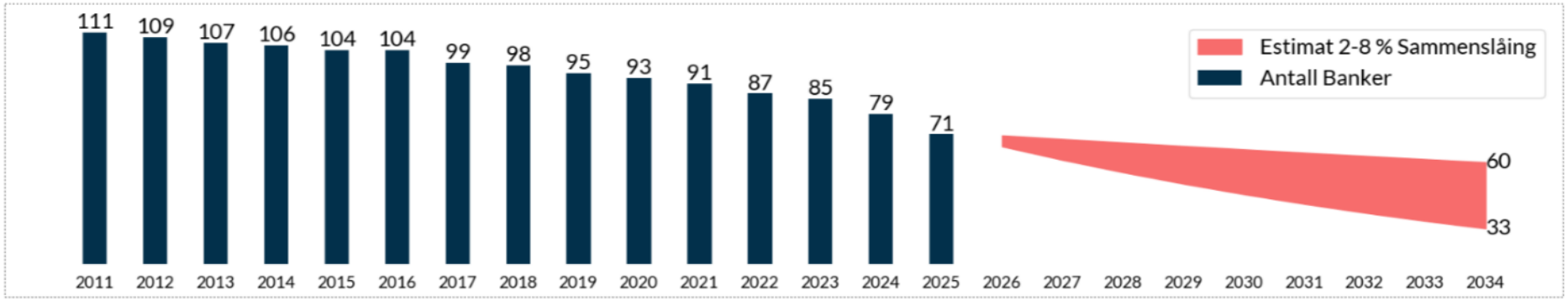
- → Kunstig intelligens
- → Press på rentemarginer
- → Kostnadskutt hos de store
- → Økte kostnader hos de små
- → Regulatorisk usikkerhet
- → Fusjoner

Det skjer mye på struktursiden i bank-Norge



Konsolideringen vil fortsette i følge Norne

Konsolideringen i sektoren er ventet å fortsette som følge av flere sterke drivere



1 Lønnsomhet

- Store kostnadssynergier innen blant annet IT, innkjøp, drift og administrasjon
- Lavere fundingkostnader og banken kan ta flere og større engasjementer og stå i mot økt konkurranse
- Større konkurransekraft, risikotoleranse og mulighet til å satse på produktsalg

2 Teknologi og marked

- Utvikling av ny teknologi og implementering av denne
- Kundene vinnes med sterke merkevarer og god rådgivning
- Kundeadferden endres kontinuerlig, men lokalbank-konseptet står sterkt

3 Kompetanse og regulering

- Håndtering av nye reguleringer og krav (AML, CRR3, taksonomi, mv)
- Bedre mulighet til å rekruttere og beholde ansatte
- Nyansatte stiller større krav til muligheter og betingelser

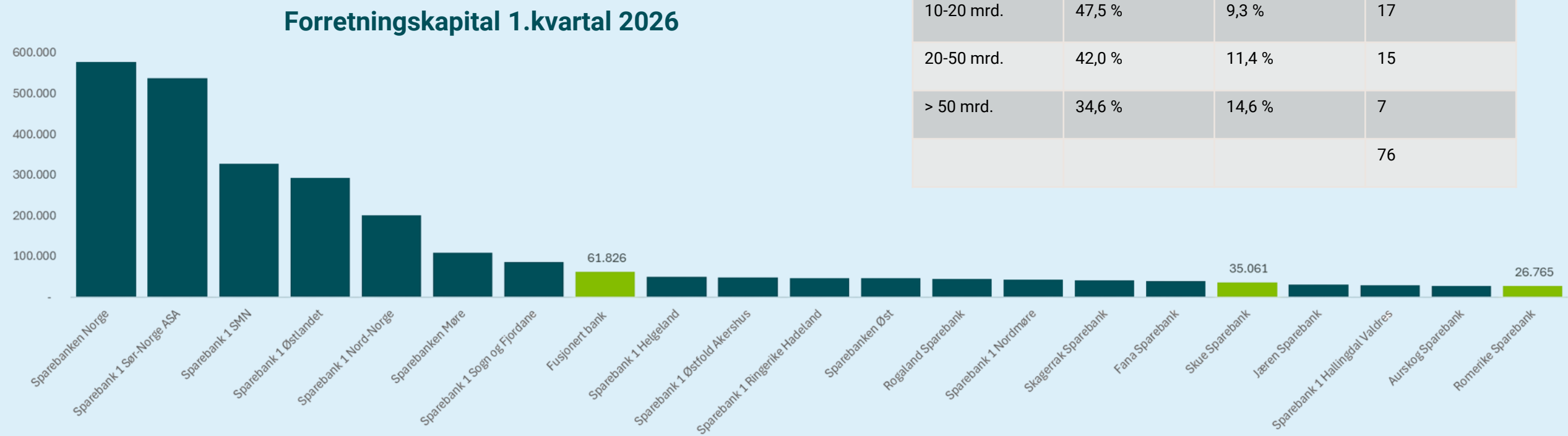
NORNE securities

Størrelse er av betydning

→ Klar sammenheng mellom størrelse og kostnadseffektivitet

→ Klar sammenheng mellom størrelse og lønnsomhet

Nøkkeltall 2024	K/I just. alt	RoE	Antall banker
< 5 mrd.	52,4 %	8,9 %	13
5-10 mrd.	50,0 %	9,2 %	24
10-20 mrd.	47,5 %	9,3 %	17
20-50 mrd.	42,0 %	11,4 %	15
> 50 mrd.	34,6 %	14,6 %	7
			76



Agenda


Bakteppe
Hvorfor Skue og Romerike?
Hvordan vil den nye banken se ut?
Ambisjoner
Bytteforhold/ tidslinje

Hvorfor er bankene en god match?

Felles fundament

- → Felles verdier og tro på sparebankidéen
- → Samme fremtidssyn og behov for utvikling
- → To EIKA-banker som kjenner hverandre godt
- → Enige om utbyttepolitikk og likedeling

Utfyllende styrker

- → Geografisk utfyller bankene hverandre
- → Vekst og skala gir potensial for stordriftsfordeler
- → Sterkere fagmiljøer – større og mer profesjonelle

Felles ambisjon

- → Lokalsamfunn – utgjøre en større forskjell
- → Stiftelsene nyter godt av en mer lønnsom bank
- → Attraktiv arbeidsgiver for motiverte og engasjerte medarbeidere

Visjon den nye banken

Sammen lager vi en lokalbank med muskler som en regionbank:

STOR og LOKAL med fokus på relasjoner og digital utvikling.



Til det beste for alle interessentene

Kunder

- → Samme person
- → Samme sted
- → Samme/flere produkt/tjenester
- → Nytt skilt
- → Større lån
- → Mer konkurransedyktig

Ansatte

- → Ingen oppsigelser som følge av fusjon
- → Samme arbeidssted (funksjoner kan bli flyttet)
- → Flere kollegaer
- → Større kompetansemiljøer
- → Ingen hovedkontor

Eiere

- → Alt annet likt, så er fusjon positivt (økt interesse)
- → Børsnotert bank med større marketcap
- → Synergier

Lokalsamfunn

- → Større utviklingskraft
- → Større gavekraft håndtert på en profesjonell måte gjennom sparebankstiftelser
- → Fokus på lokalbankkonseptet på bankens arnesteder

Agenda


Bakteppe
Hvorfor Skue og Romerike?
Hvordan vil den nye banken se ut?
Ambisjoner
Bytteforhold/ tidslinje

Hvordan blir den nye banken?

- → 230 ansatte
- → 23 kontorer
- → 63,5 mrd. kr. i forretningskapital
- → Omkring 82.000 kunder
- → 760 000 innbyggere i 38 kommuner
- → 6 stiftelser med over 2,5 mrd. kr. i kapital
- → Største sparebank i Eika Alliansen
- → 8. største sparebank i Norge
- → Notert på hovedlisten på Oslo Børs (ticker SKUE)



Prinsipper for fusjonen

- → Likeverdige parter som sammen skaper en ny bank for å møte morgendagens muligheter og trusler
- → Prosessen er transparent – alle tema diskuteres i felles arbeidsutvalg mellom bankene
- → Bred involvering av tillitsvalgte



Arnesteder vs. rådgivningskontor

7 arnesteder

→ De opprinnelige hovedkontorene til sammenslåtte banker

→ Fullservice banktilbud (tjenester og åpningstider)

→ Tilbyder av kompetansearbeidsplasser

→ Bank for lokalt næringsliv

→ Stor gavekapasitet og tilstedeværelse i lokalmiljøet

16 rådgivningskontor/kommersielle kontor

→ Rådgiving

→ BM-kunder som passer inn i vår portefølje

Agenda


Bakteppe
Hvorfor Skue og Romerike?
Hvordan vil den nye banken se ut?
Ambisjoner
Bytteforhold/ tidslinje

Vi skal lage et sparebankkonsept for fremtiden

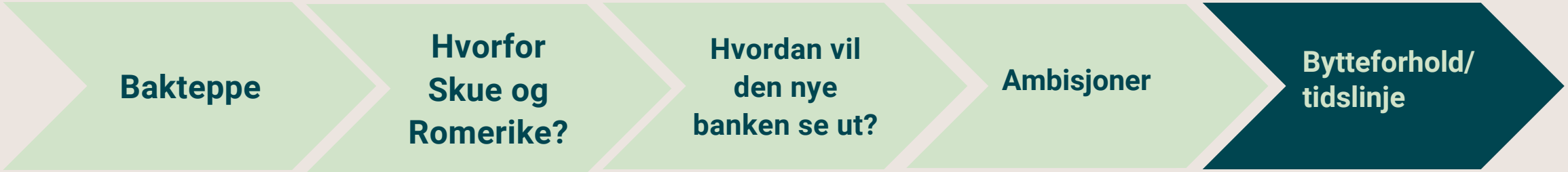
Det sentrale verdiforslaget er «stor og lokal»

- → Ingen hovedkontor
- → Desentralt ansvar, med lokale fullmakter
- → Smådrifts- og stordriftsfordeler
- → Tydelig skille seg fra andre regionbanker
- → Vi er til for kundene våre og lokalsamfunnet
- → Konseptet er summen av banken, og de lokale stiftelsene
- → Kapasitet og kompetanse til konkrete funksjoner mindre banker savner
- → Kapasitet til å utvikle nye produkter/konsepter for kundene
- → Fokus på relasjoner og digital utvikling

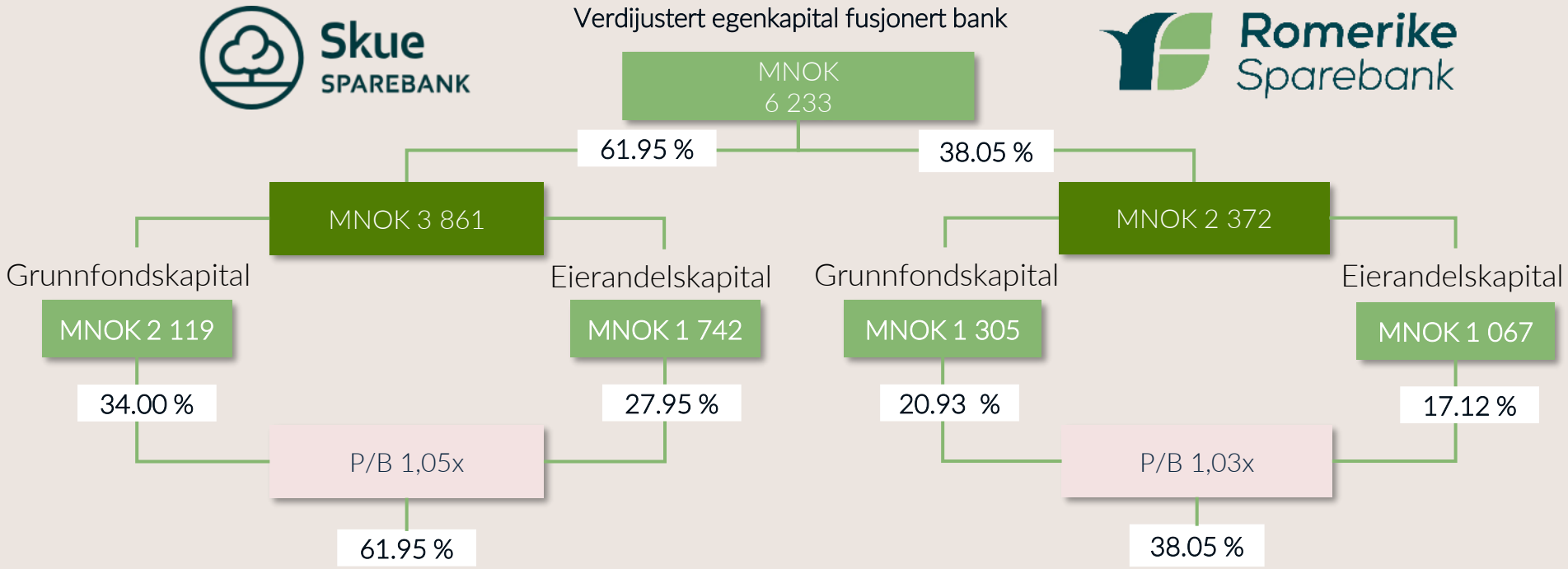
- → Et konsept som kan skaleres



Agenda


Bakteppe
Hvorfor Skue og Romerike?
Hvordan vil den nye banken se ut?
Ambisjoner
Bytteforhold/ tidslinje

Overordnet om prosessen og bytteforholdet



To banker med like eierbrøker og oppbygning, og med relativt lik drift har vært et godt utgangspunkt i prosessen for fastsettelse av bytteforhold. Følgende metodikk er benyttet i prosessen:

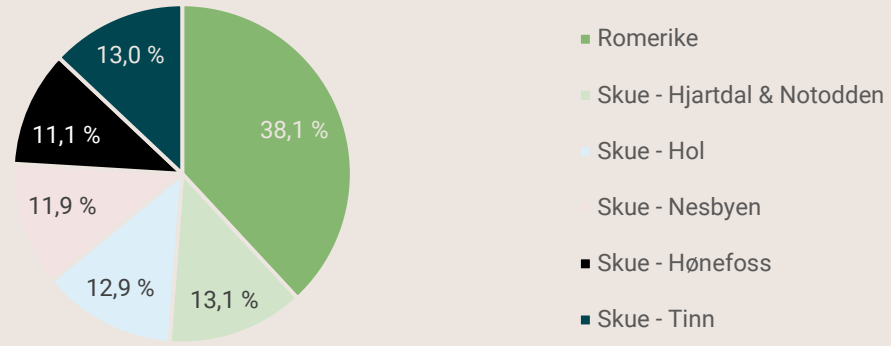
- → Verdijustert egenkapital
- → Resultatmodell
- → Markedsprising
- → Transaksjonsprising

Vederlag til grunnfondskapitalen

Verdijustert grunnfondskapital i sammenslått bank vil utgjøre MNOK 3 424

Fordeling av grunnfondskapital	Grunnfondskapital (MNOK)	Eierandel
Romerike	1 305	38,1 %
Hjartdal & Notodden (Skue)	448	13,1 %
Hol (Skue)	440	12,9 %
Nesbyen (Skue)	407	11,9 %
Hønefoss (Skue)	379	11,1 %
Tinn (Skue)	444	13,0 %
Sum	**3 424**	**100,0 %**

… og fordeler seg på følgende måte



Øremerking av opphavet til grunnfondskapitalen

- Opphavet til grunnfondskapitalen for å bevare lokalt eierskap vil vedtektsfestes i den sammenslåtte banken.
- Grunnfondskapitalen fra Romerike Sparebank vil utgjøre **38,1** % av total grunnfondskapital i den sammenslåtte banken.

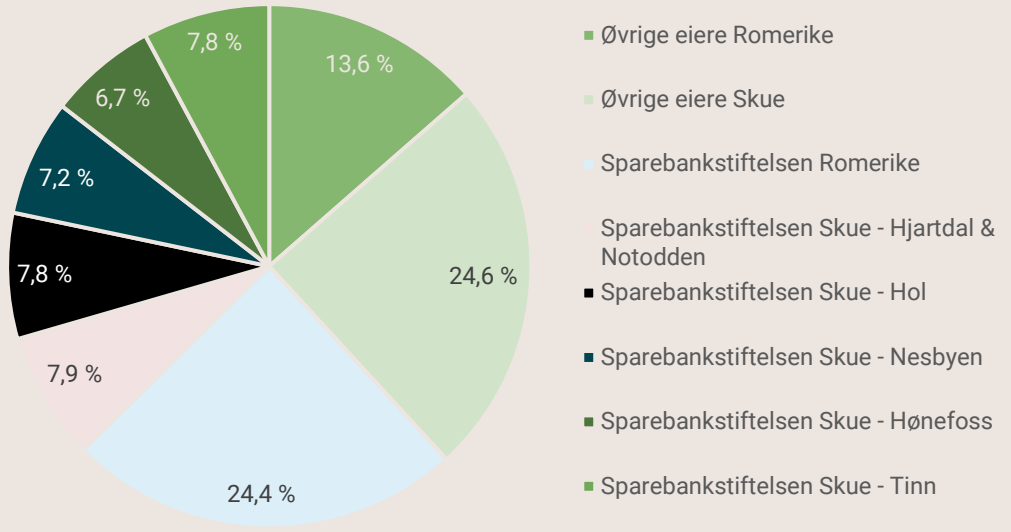
- Grunnfondskapitalen fra Skue Sparebank vil utgjøre **61,9 %** av total grunnfondskapital i den sammenslåtte banken.
  - Hjartdal & Notodden har krav på 21,2 % av grunnfondskapitalen i Skue, som gir **13,1 %** av grunnfondskapitalen i den sammenslåtte banken.
  - Hol har krav på 20,8 % av grunnfondskapitalen i Skue, som gir **12,9 %** av grunnfondskapitalen i den sammenslåtte banken.
  - Nesbyen har krav på 19,2 % av grunnfondskapitalen i Skue, som gir **11,9 %** av grunnfondskapitalen i den sammenslåtte banken.
  - Hønefoss har krav på 17,9 % av grunnfondskapitalen i Skue, som gir **11,1 %** av grunnfondskapitalen i den sammenslåtte banken.
  - Tinn krav på 21,0 % av grunnfondskapitalen i Skue, som gir **13,0 %** av grunnfondskapitalen i den sammenslåtte banken.

Vederlag til egenkapitalbeviseiere

Verdijustert eierandelskapital i sammenslått bank vil utgjøre MNOK 2 809

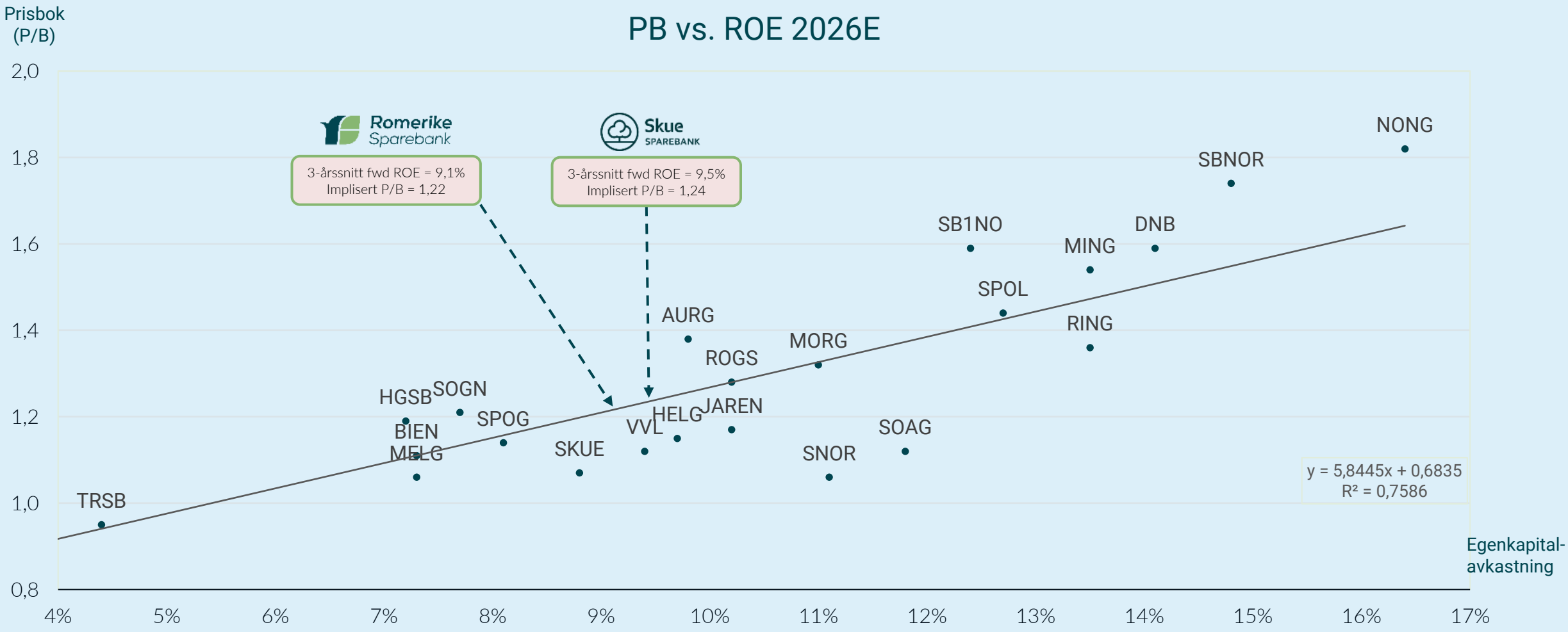
Egenkapitalbeviseiere	Antall EKB	Eierandelskapital MNOK	Markedsverdi MNOK	Eierandel
Øvrige eiere Romerike	1 264 499	381	435	13,6 %
Øvrige eiere Skue	2 293 876	691	789	24,6 %
Sparebankstiftelsen Romerike	2 276 312	686	783	24,4 %
Sparebankstiftelsen Skue - Hjartdal & Notodden	737 324	222	254	7,9 %
Sparebankstiftelsen Skue - Hol	724 104	218	249	7,8 %
Sparebankstiftelsen Skue - Nesbyen	669 569	202	230	7,2 %
Sparebankstiftelsen Skue - Hønefoss	623 297	188	214	6,7 %
Sparebankstiftelsen Skue - Tinn	730 549	220	251	7,8 %
Sum	**9 319 530**	**2 809**	**3 206**	**100,0 %**

… og fordeler seg på følgende måte



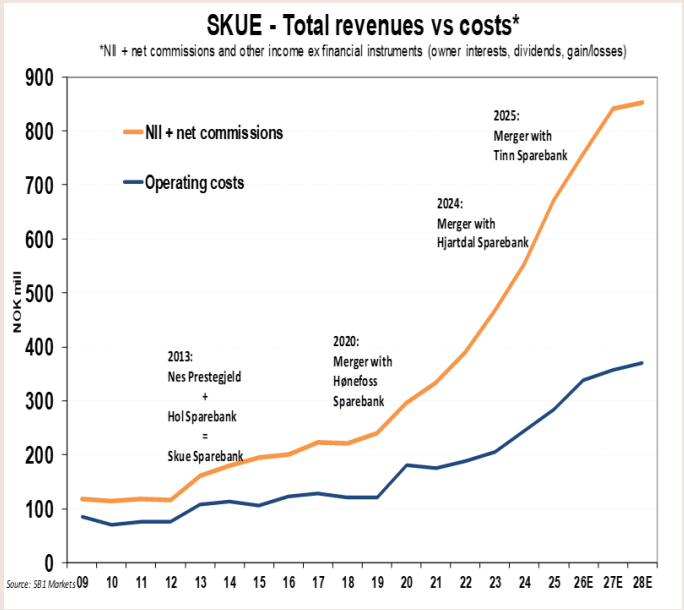
- I den fusjonerte banken vil det være ca. **9,3 millioner** utestående egenkapitalbevis. Sparebankstiftelsen Romerike Sparebank vil være største eier med **24,4 %., og i sum vil sparebankstiftelsene eie 61,8 %**
- Bytteforholdet innebærer at man for hvert egenkapitalbevis i dagens Romerike Sparebank vil få **ca. 0,446 egenkapitalbevis** i den sammenslåtte banken. Det gir implisitt en prising på ROMER sitt egenkapitalbevis på **153,4 NOK (344 NOK * 0,446)**
- Dagens eiere i Skue Sparebank vil videreføre sine egenkapitalbevis i den fusjonerte banken.

Markedsprising: bytteforholdet verifiseres av markedsprisingen av norske banker

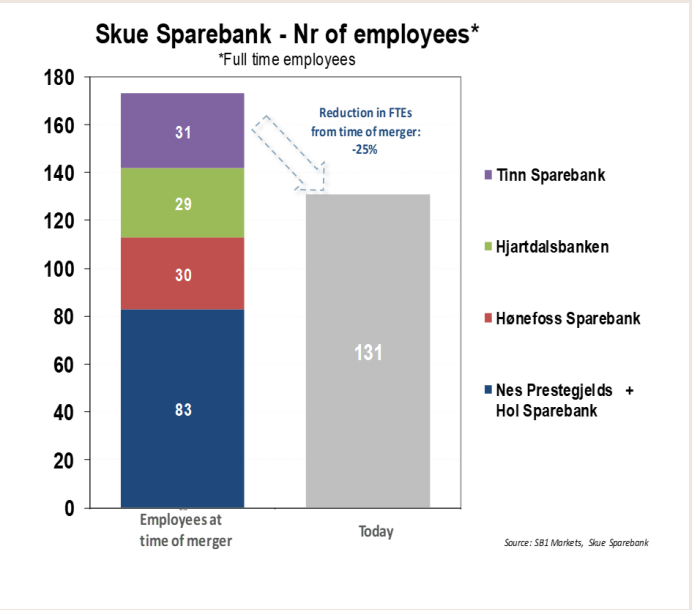


Kilde: Norne - Savings Banks Weekly (Week 37) 2026

Uttak av fusjonseffekter i Skue Sparebank

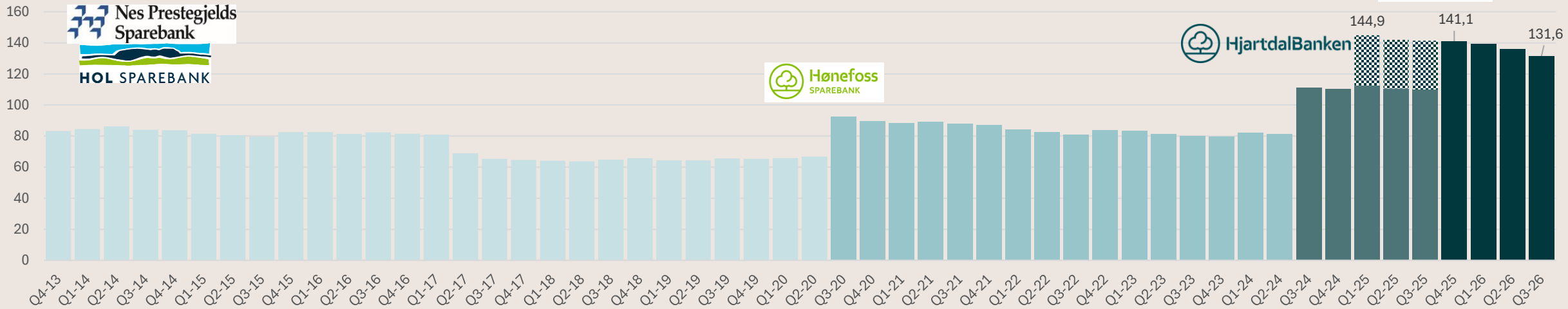


Kilde: SP1 Markets



Kilde: SP1 Markets

Antall årsverk



Overordnet tidslinje

Dialog

Mars - jun. 2026

- → Uformelle samtaler
- → Orientering i styrene
- → Mandat for videre prosess

Utredning

Jun. - aug. 2026

- → Utredninger og sonderinger
- → GO / NO-GO i styrene

Forankring

Sept.- okt. 2026

- → Avtale og kommunikasjon Avtale, styresamling og offentliggjøring forberedes.
- → Felles styresamling
- → Offentliggjøring 24. september
- → Informasjon om bytteforhold Informasjonsmøte Rep.skap. 24/9. Eksterne analyser, fakta og bytteforhold. Utkast til fusjonsplan og vedtekter

Gjennomføring

Okt. 2026–Q4 2027

1. 29. okt. 2026
   Fusjonsvedtak i styrene
   Styrene vedtok endelig fusjonsplan.
2. 8. des 2026
   Vedtak i GF Skue og Rep.skapet i RS
   Endelig vedtak av fusjonsplan.
3. Q3 2027
   Juridisk fusjon
4. Q4 2027
   Teknisk fusjon

Den mest spennende fusjonen i 2027!

Hans Kristian Glesne

Adm. direktør Skue Sparebank

+47 902 58 850

hkg@skuesparebank.no

Siri Berggreen

Adm. banksjef Romerike Sparebank

+47 975 24 984

sbe@rsbank.no

Skue SPAREBANK

Romerike Sparebank





Investorpresentasjon per 3. kvartal 2026

5. november 2026

v/ Torunn M. Holtet - Banksjef/CFO Økonomi og finans

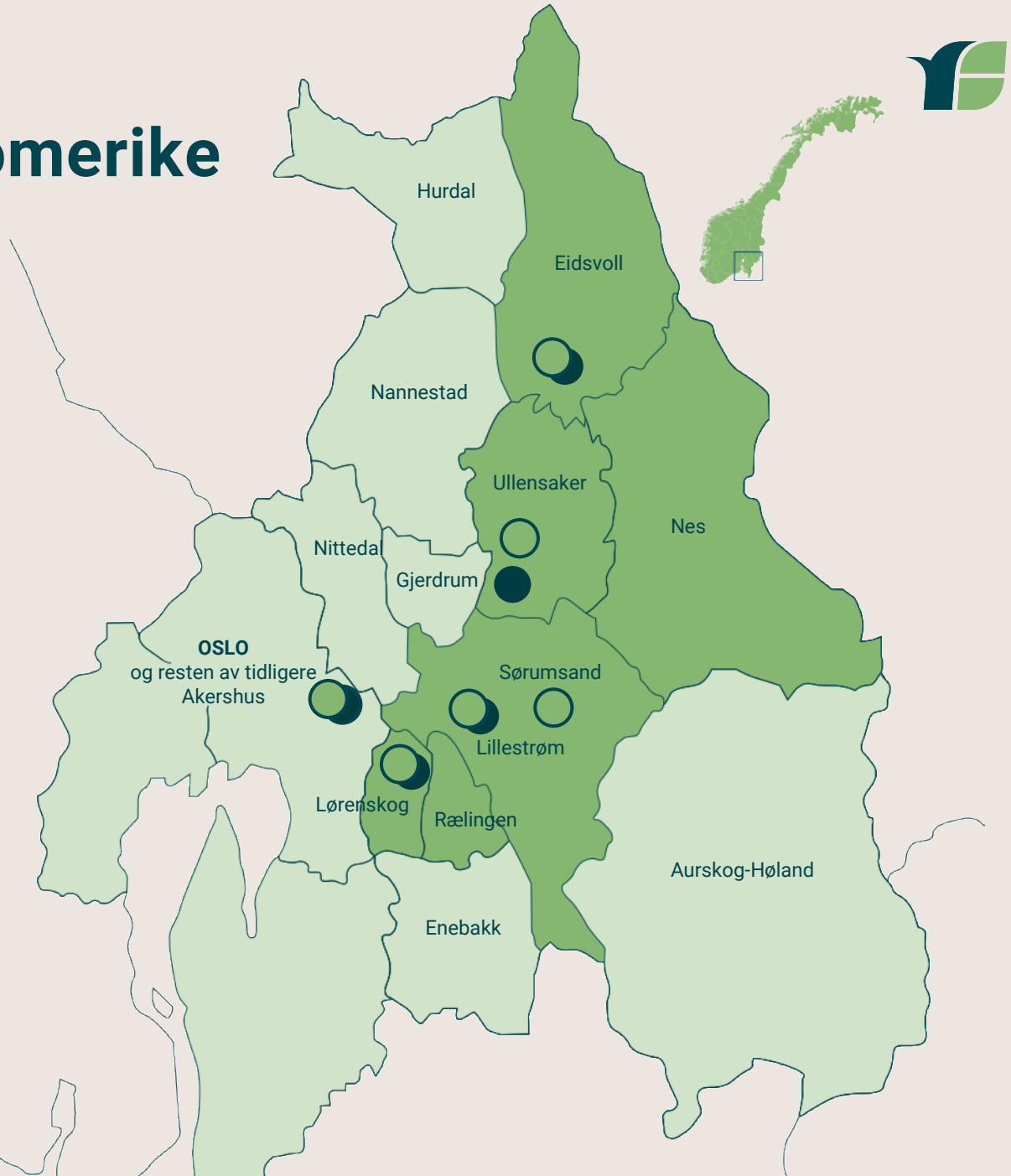
Det er godt å drive bank på Romerike

30.000
Kunder

89
Ansatte

28,6
NOK mrd. i forretningskapital

6
Kontorer

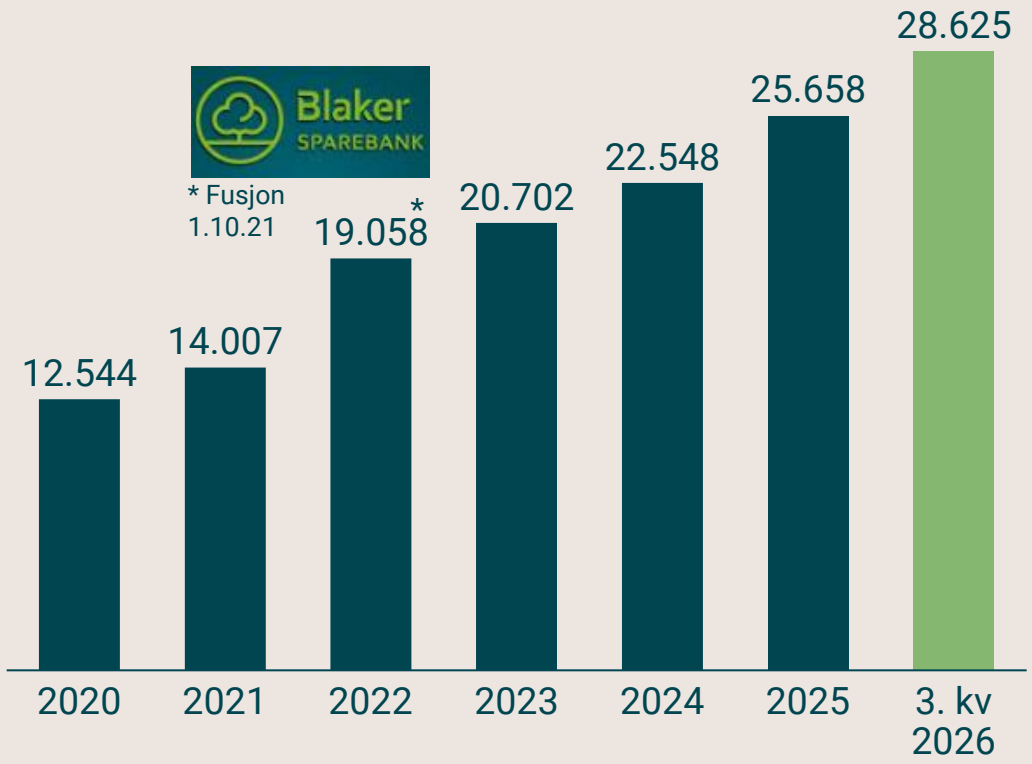


- **Romerike Sparebank**
- **Romerike Eiendomsmegling**
- **Satsningskommuner**
- **Markedsområde**

Sterk lokal forankring bygger tillit og skaper resultater

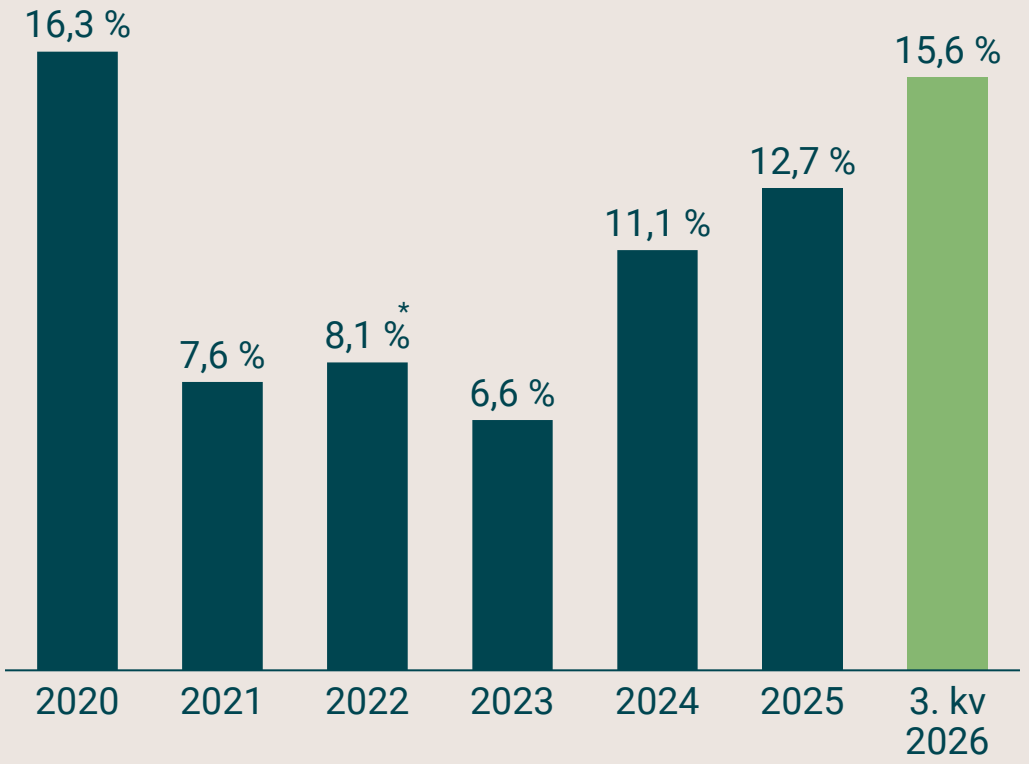
Stabil økning i bankens forretningskapital

Forretningskapital (MNOK)



Drevet av en solid utlånsvekst

12-måneders utlånsvekst

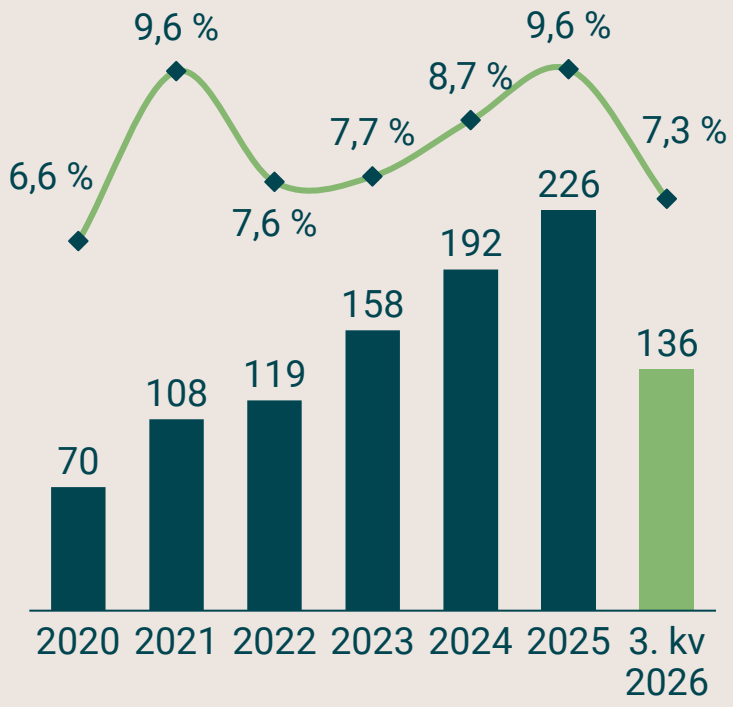


*Justert for fusjonseffekter

Sterk utvikling over tid: Vi jobber alltid for å bli bedre – steg for steg

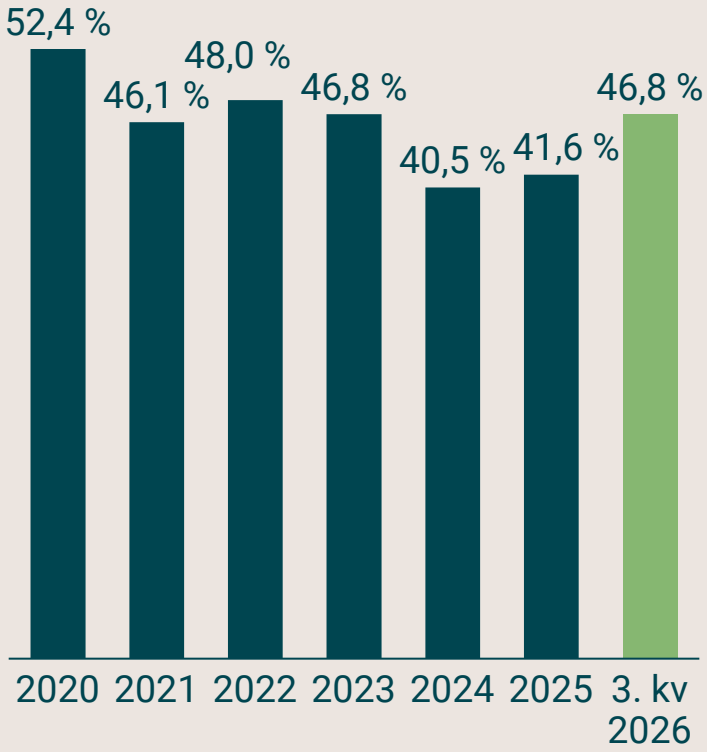
God resultatutvikling

Resultat (MNOK) og EK-avkastning etter skatt



…og effektiv drift over tid

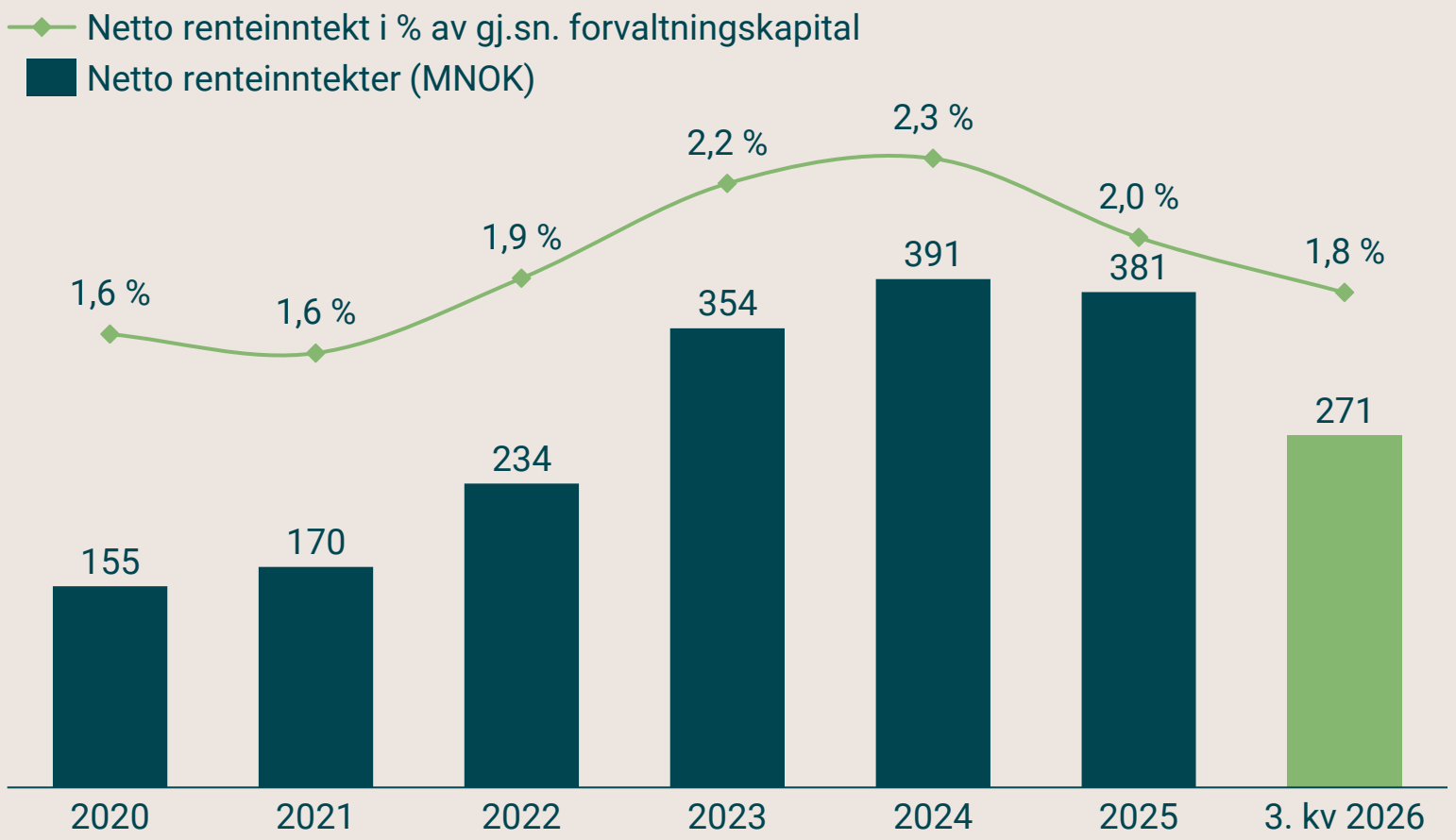
Kostnadsprosent







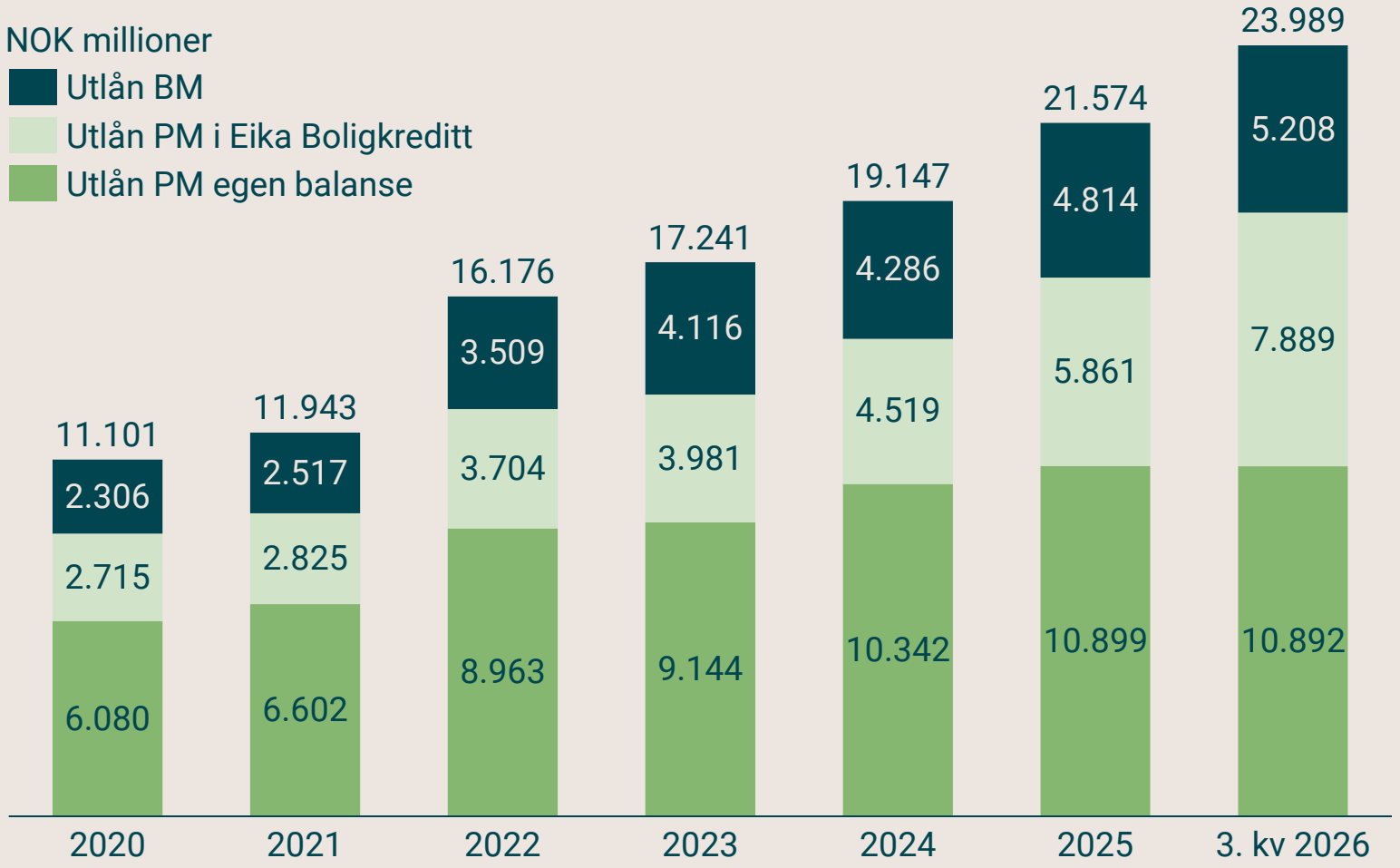
Sterk konkurranse og press på marginer svekker rentenetto



Netto renteinntekt i % av GFK annualisert på hittil i år tall



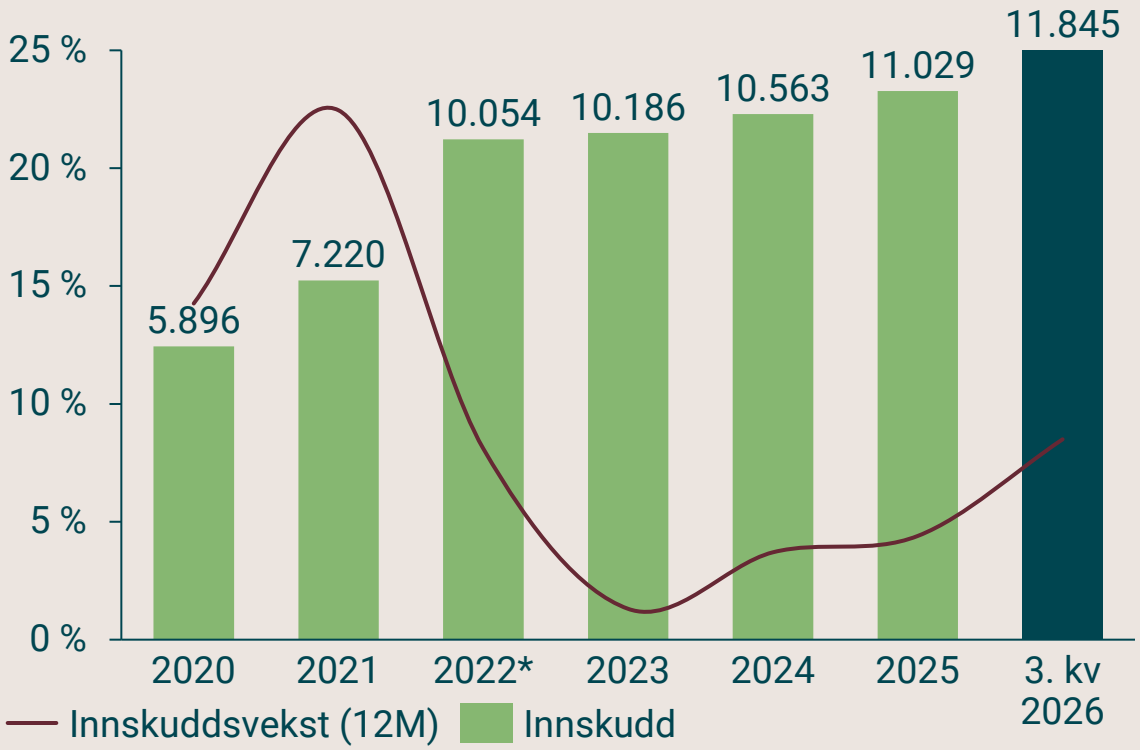
Bred og god utlånsvekst styrker bankens posisjon



Stabil utvikling i innskudd – banken jobber aktivt for å øke veksttakten

Økt innskuddsvekst mot samme periode i fjor

NOK millioner



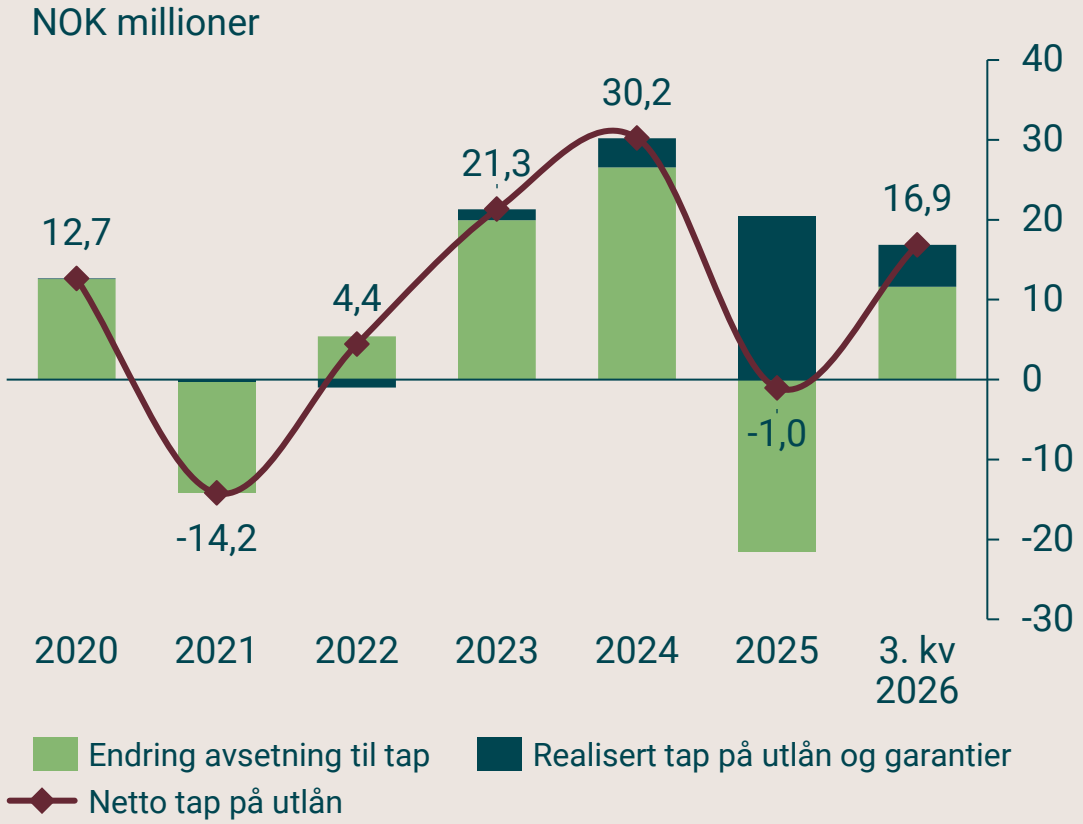
* Innskuddsvekst justert for fusjonseffekt



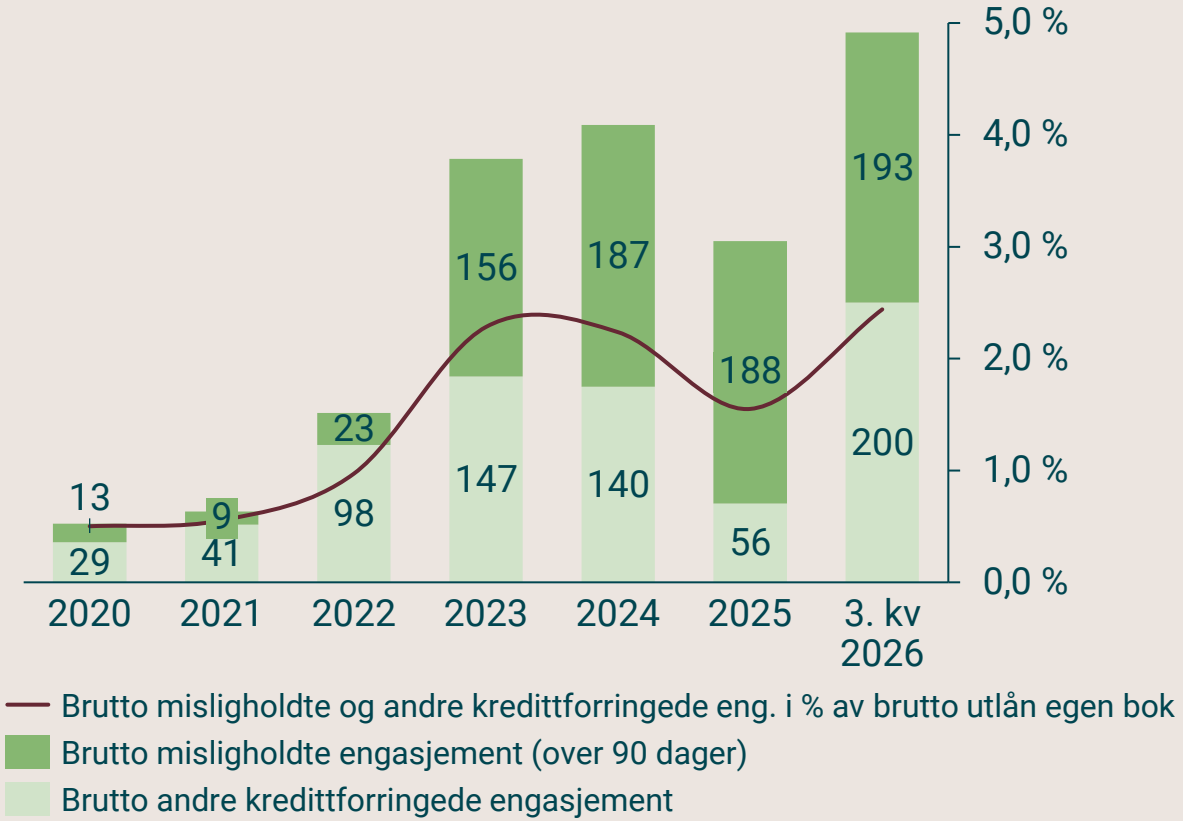
Risikostyring: Problemlån og tap på utlån

- Moderat økning i tapsutsatte lån og netto tapskostnader

Moderat økning i avsetninger og netto tap utlån



Stabilt nivå misligholdte og økning tapsutsatte lån



Tre sentrale grep for å styrke egenkapitalbeviset

1) Konvertering av deler av bankens grunnfond til eierandelskapital

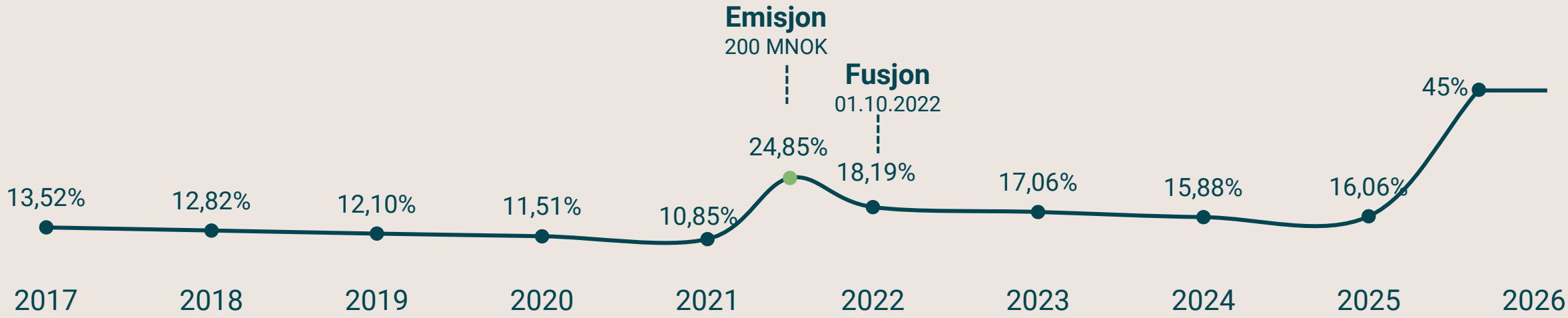
2) Etablering av sparebankstiftelse

3) Planlagt nedsalg* og opplisting til hovedlisten på Oslo Børs – utsatt – avventer fusjonsvedtak



* Merk at konvertering og etablering av sparebankstiftelse krever vedtak i representantskapet i banken og godkjennelse av Finanstilsynet, samt opplisting godkjennelse fra Oslo Børs. Nedsalg skal formelt vedtas av stiftelsen selv, og vil avhenge av markedsforhold.

Romerike Sparebank på børs: endringer i eierbrøken siden notering





// Takk for meg



Torunn Merete Holtet
Banksjef/CFO Økonomi og finans

976 24 350
tmh@rsbank.no

Romerike Sparebank