

Etablering av eierandelskapital i RørosBanken



Bli medeier i lokalbanken!

I dette heftet finner du informasjon om egenkapitalbevis og hvordan du kan bli medeier i lokalbanken.

Vi inviterer også til folkemøte om temaet.

Tegningsperiode for egenkapitalbevis:

16. april 2018 klokken 09:00 – 4. mai 2018 klokken 15:00 norsk tid

Viktig informasjon

I dette heftet finner du en kortfattet introduksjon til egenkapitalbevis. For å få en enda bedre oppfattelse av temaet ønsker vi å invitere deg til folkemøte på Røros, i Glåmos og i Brekken. Se baksiden for mer informasjon

Informasjonen på de påfølgende sidene er ment å gi en oversikt over egenkapitalemisjonen, men gir imidlertid ikke alene tilstrekkelig grunnlag til å ta stilling til om man vil investere i egenkapitalbevis i RørosBanken eller ikke. Alle som ønsker å investere, eller vurderer å investere i RørosBanken, oppfordres til å lese prospektet og kan eventuelt benytte tegningsblanketten som medfølger der, eller benytte linken på www.rorosbanken.no eller www.norne.no som vil lede tegneren til VPS' online tegningssystem. Informasjonen i denne brosjyren er kun av overordnet karakter og erstatter ikke prospektet, som representerer tegningsgrunnlaget for emisjonen.

For ytterligere informasjon og vilkår vises det til prospektet som kan lastes ned fra nettsidene til RørosBanken (www.rorosbanken.no) eller Norne Securities (www.norne.no). Papirversjon av prospektet kan også hentes i bankens lokaler.

Om RørosBanken

RørosBanken er en selvstendig lokalbank som driver bankvirksomhet fra to kontorer. Bankens hovedkontor ligger på Røros, med besøksadresse Kjerkgata 1, 7374 Røros. I tillegg har banken et avdelingskontor i Oslo. RørosBanken er registrert i Foretaksregisteret med organisasjonsnummer 956 548 888. Telefonnummer er 72 40 90 00.

Bankens historie:

Det var to høyere funksjonærer ved Røros kobberverk og en personellkapellan som tok initiativet til å starte Røros Sparebank på vårparten i 1841. Presten var den toneangivende i det forberedende arbeidet. Sparebankene skulle fremme sedelighet, flid, orden og sparsommelighet, formål som det falt naturlig for prestene å gå inn for.

Den 29. oktober 1842 samles de sju medlemmene i direksjonen til møte og fatter følgende vedtak: «(...) Røraas Sparebank begynder sin Virksomhed Løvedag den 12. November Førstkommende (...)».

Helt siden oppstarten for 175 år siden har gaver til allmennyttige formål blitt utdelt. Til dels betydelig midler i form av gaver. Da banken fylte 75 år i 1917 ble det avsatt et fond til et nytt sykehus på Røros. Beløpet tilsvarte 10 % av bankens egenkapital. De siste årene har Forstanderskapet i RørosBanken avsatt i størrelsesorden NOK 1,7 millioner hvorav NOK 1 million til RørosBankens Næringsfond, NOK 350 000 til styrets benyttelse for ulike prosjekter samt NOK 350 000 til lag og foreninger. I tillegg kommer støtte til ulike prosjekter i form av sponsorvirksomhet i størrelsesorden NOK 4 – 5 millioner årlig.

Banken i dag:

Per 31. desember 2017 hadde RørosBanken en forretningskapital (balanseverdi inkludert lån i Eika Boligkreditt) på ca. NOK 6,5 milliarder (NOK 5,9 milliarder per 31. desember 2016), og et resultat etter skatt på ca. NOK 36,7 millioner (NOK 34,8 millioner per 31. desember 2016).

Kjære venner av RørosBanken

19. mars 2018 vedtok forstandskapet i RørosBanken, etter innstilling fra styret, å etablere eierandelskapital ved utstedelse av egenkapitalbevis. Bakgrunnen er ønske om å kunne opprettholde målsettingen om fortsatt god og balansert vekst i bankens markedsområde. Endrede myndighetskrav medfører behov for å styrke bankens kjernekapital. Det er viktig for oss å videreutvikle det gode forholdet vi i dag har til det lokale næringslivet og ikke minst personmarkedet forøvrig.

Det vil nå bli mulighet for deg til å ta del i lokalt eierskap og verdiskapning.

Det etableres eierandelskapital med NOK 63 – 73,5 millioner ved utstedelse av mellom 600 000 og 700 000 nye egenkapitalbevis til en tegningskurs NOK 105. Tegningsperioden er, med forbehold om Finanstilsynets godkjenning, satt til perioden 16. april til 4. mai 2018.

Vi håper du vil gi oss din tillit gjennom å bli medeier i RørosBanken.

Røros, april 2018

Med vennlig hilsen



Even Kokkvoll
Administrerende banksjef





RørosBanken

Alltid ved din side

Egenkapitalbeviset

Et egenkapitalbevis (EK-bevis) er et egenkapitalinstrument utstedt av sparebanker, som har klare likhetstrekk med aksjer. Forskjellen handler først og fremst om eierrett til selskapsformuen og den medfølgende innflytelsen i bankens organer. Egenkapitalbevis er utbytteberettiget og har generelt høy direkteavkastning, med et gjennomsnitt på 5 – 7% for de børsnoterte egenkapitalbevisene. Overskuddet i egenkapitalbevisbankene fordeles forholdsmessig etter egenkapitalbevisenes eierandel og institusjonens øvrige kapital.

I egenkapitalbevisbankene har den privateide (EK-bevis) kapitalen høyere prioritet enn den eierløse kapitalen (grunnfond og gavefond), med andre ord fungerer sparebankens fond og gavefondet som en buffer for egenkapitalbeviserens kapital. Dette gjør at egenkapitalbevis i bank har lavere risiko enn aksjer i bank, alt annet likt. I dag har 54 sparebanker utstedt egenkapitalbevis, og av disse er 26 notert på Oslo Børs/Merkur.



Egenkapitalbeviset (forts.)

Egenkapitalbeviserens innflytelse

- Egenkapitalbeviserene i RørosBanken vil etter emisjonen velge 5 av totalt 24 av forstanderskapets representanter.
- Forstanderskapet er normalt dominert av lokale krefter, dette gjelder også egenkapitalbeviserens representanter.
- Eierandeler utover 10 % av samlet egenkapital per investor må godkjennes av Finanstilsynet.

Viktig informasjon

Markedet og betingelser endres over tid, og informasjonen er derfor ikke bindende. RørosBanken påtar seg intet ansvar for direkte eller indirekte tap/kostnader som måtte oppstå ved investering i ovennevnte produkt. Det er risiko knyttet til en investering i RørosBanken. En nærmere beskrivelse av risikofaktorer er å finne i prospektet. Historisk avkastning vil ikke være noen garanti for fremtidig avkastning.

Slik går du frem

Du kan tegne egenkapitalbevis på 2 ulike måter:

Online tegning av egenkapitalbevis

Du kan enten tegne egenkapitalbevis online ved å gå inn på nettsidene til RørosBanken eller Norne Securities. Tegning online er imidlertid kun tilgjengelig for myndige personer bosatt i Norge og innehaver av et norsk person-nummer/D-nummer (11 siffer). Selskaper og andre juridiske personer må benytte tegningsblankett.

Manuell tegning av egenkapitalbevis

Du kan sende en gyldig utfylt tegningsblankett til RørosBanken eller Norne Securities. Tegningsblankett finnes på bankens hjemmesider. Papirversjon kan hentes i bankens lokaler på Røros.

Kontaktdetaljer

Kontaktpersoner RørosBanken:
Even Kokkvoll
Adm. Banksjef
Tlf: 916 25 837
Mail: eko@rorosbanken.no

Jan Røros
Økonomisjef
Tlf: 971 20 414
Mail: jmr@rorosbanken.no

Kontaktpersoner Norne Securities:
Øyvind Fallmyr
(Rådgiver corporate finance)
Tlf: 473 15 663
Mail: oyvind.fallmyr@norne.no

Ole-Andreas Grendstadbakk
(Rådgiver corporate finance)
Tlf: 415 04 627
Mail: oag@norne.no



Spørsmål og svar om egenkapitalemisjonen

1. Hva er en emisjon?

En emisjon er en finansieringsform som selskaper benytter for å få inn mer egenkapital i virksomheten. Dette gjøres ved at selskapet mot innskudd i penger utsteder nye aksjer eller egenkapitalbevis.

2. Hvem kan tegne egenkapitalbevis?

Egenkapitalbevis kan tegnes av alle i det norske verdipapirmarkedet som ønsker å bli medeier i lokalbanken.

3. Hva er minste tegningsbeløp?

Minstetegning vil være 100 egenkapitalbevis á NOK 105, som tilsvarer NOK 10 500.

4. Hvor omsettelig er egenkapitalbevis i RørosBanken?

Utover eierbegrensninger og godkjenningskrav ved erverv over visse tersk-
ler, hvilket gjelder for alle sparebanker, vil egenkapitalbevisene i Røros-
Banken være fritt omsettelige. Egenkapitalbevisene til RørosBanken vil etter
emisjonen omsettes via Norne Securities. Norne Securities håndterer annen-
håndsomsetningen for flere sparebanker med unoterte egenkapitalbevis, og
har gode erfaringer med dette.

Spørsmål og svar om egenkapitalemisjonen

5. Hvorfor ønsker RørosBanken å bli egenkapitalbevisbank?

RørosBanken ønsker å bli egenkapitalbevisbank for å;

- kunne opprettholde målsetningen om en fortsatt god og balansert vekst i bankens markedsområde
- la lokale eiere ta del i verdiskapningen
- videreutvikle sitt gode forhold til det lokale næringslivet

Banken har planer om ytterligere vekst i sitt markedsområde og kapitalbehovet skyldes primært et ønske om å styrke ren kjernekapital for å sikre denne veksten.

Banken skal fortsatt bidra til langsiktig verdiskapning og regional utvikling, og mener at egenkapitalemisjonen styrker dens muligheter til å oppfylle dette målet.

6. Hvordan tegner man egenkapitalbevis?

Tegning av egenkapitalbevis kan enten skje online eller manuelt. For mer informasjon, se side 8 i dette heftet, eller våre nettsider; www.rorosbanken.no. Du er også velkommen innom bankens lokaler.

7. Når kan man tegne egenkapitalbevis?

Tegningsperioden strekker seg fra 16. april 2018 klokken 09:00 til 4. mai 2018 klokken 15:00 norsk tid

Folkemøter om egenkapitalbevis



Folkemøter om egenkapitalbevis:

Storstuggu på Røros.....mandag 16. april kl. 18:00

Bjørkly—Brekken UL.....tirsdag 17. april kl. 18:00

Glåmos samfunnshus.....tirsdag 24. april kl. 18:00

Ingen påmelding—alle er velkommen!