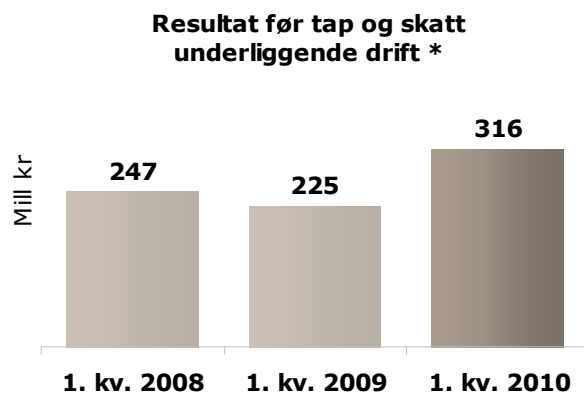
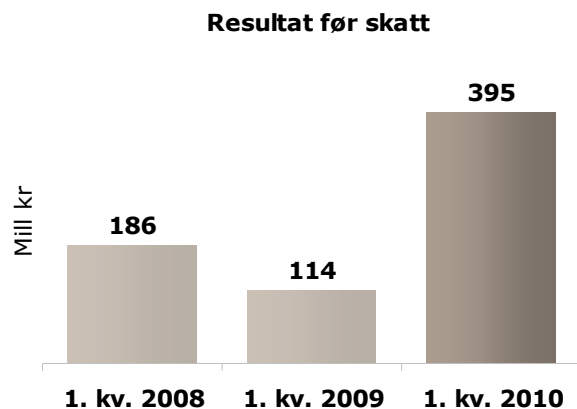


SpareBank 1 SR-Bank Konsern

1. kvartal 2010

29. april 2010

Hovedtrekk 1. kvartal 2010



- Godt resultat
- Stabile renteinntekter
- Moderate tapsavsetninger
- Tilbakeføring av avsetning knyttet til avtalefestet pensjon (AFP) på 78 mill kroner påvirker netto driftskostnader
- Resultat før skatt: 395 mill kr (114 mill kr)
- Resultat etter skatt: 298 mill kr (79 mill kr)
- Egenkapitalavkastning etter skatt: 14,8 % (5,3 %)
- Netto tapsavsetninger: 69 mill kr (132 mill kr)

**Underliggende drift: Resultat før tap ekskl. kursgevinst/-tap verdipapir, utbytte, inntekter av eierinteresser samt ekstraordinære poster*

Resultatutvikling

<i>Beløp i millioner kroner</i>	1. kv. 10	4. kv. 09	3. kv. 09	2. kv. 09	1. kv. 09
Netto renteinntekter	437	455	465	407	349
Netto provisjons- og andre inntekter	260	285	262	243	208
Netto avk. på finansielle investeringer	79	209	237	201	58
Sum inntekter	776	949	964	851	615
Sum driftskostnader	312	438	376	396	369
Resultat før tap	464	511	588	455	246
Tap på utlån og garantier	69	74	85	77	132
Resultat før skatt og minoritetsint.	395	437	503	378	114
Skattekostnad	97	107	104	77	33
Ordinært resultat	298	330	399	301	81
Herav minoritetsinteresser	0	0	0	0	2

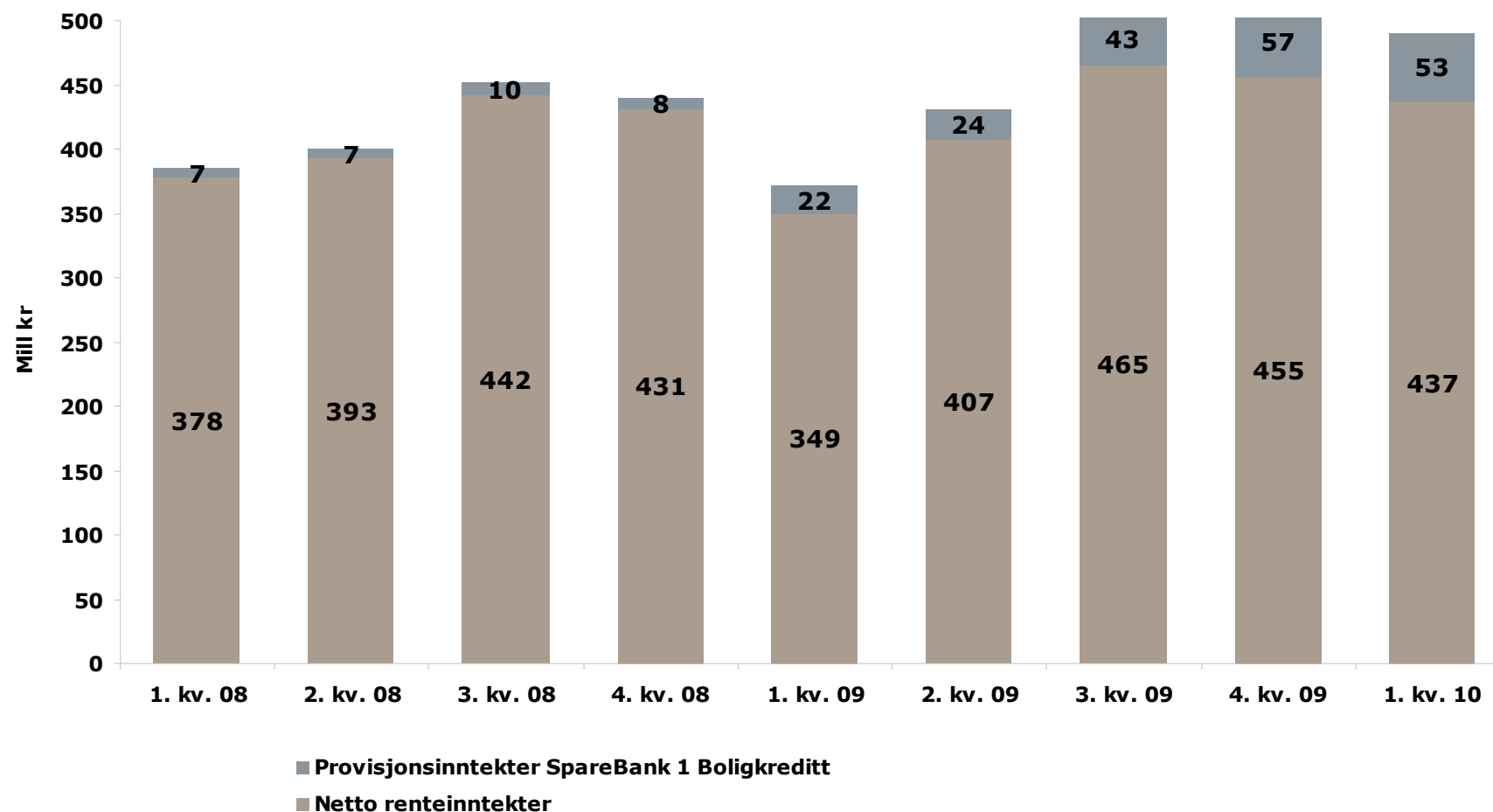
Nøkkeltall (konsern)

	1. kvartal 2010	1. kvartal 2009	31.12 2009
Egenkapitalavkastning etter skatt	14,8 %	5,3 %	17,5 %
Rentenetto	1,42 %	1,14 %	1,35 %
Kostnadsprosent	50,3 %**	60,0 %	46,7 %
Tapsprosent	0,28 %	0,53 %	0,38 %
Misligholdte og andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	1,34 %	1,41 %	1,23 %
Utlånsvekst, brutto (12 mnd, inkl. SB1 Boligkreditt)	5,8 %	15,8 %	5,3 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	-0,9 %	2,5 %	2,4 %
Innskudd/brutto utlån	55,3 %	54,9 %	58,1 %
Forvaltningskapital, mrd kr	127	124	125
Kapital overført til Boligkreditt, mrd kr	24	16	25
Kapitaldekning	11,6 %	9,0 %	11,9 %
Kjernekapitaldekning	9,4 %	6,6 %	9,6 %
Finanstilsynets likviditetsindikator (ekskl trekkfasiliteter)*	97,3 %		
Børskurs ved kvartalsslutt, kr	48,8	23,5	50,0
Resultat pr egenkapitalbevis, kr (konsern)	1,6	0,5	6,9
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis (EKB) (konsern)	41,5	31,7	42,1
Antall utstedte egenkapitalbevis, mill	121	90	121

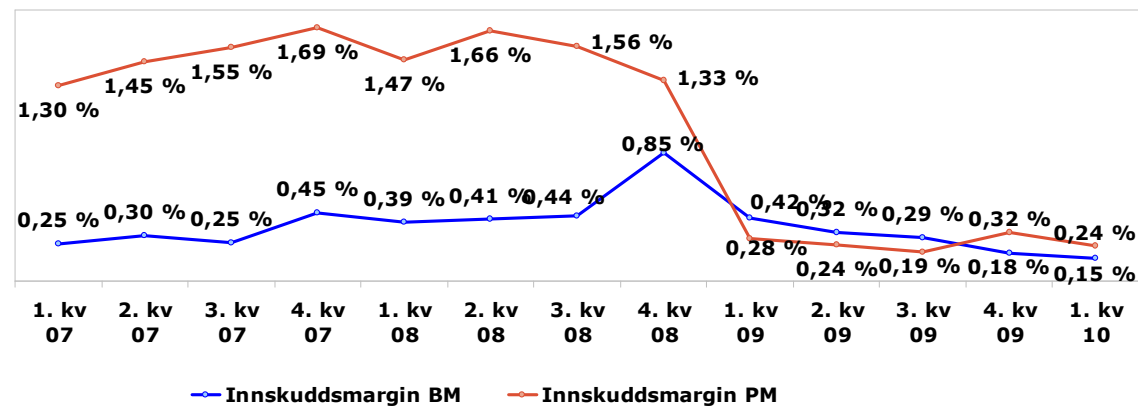
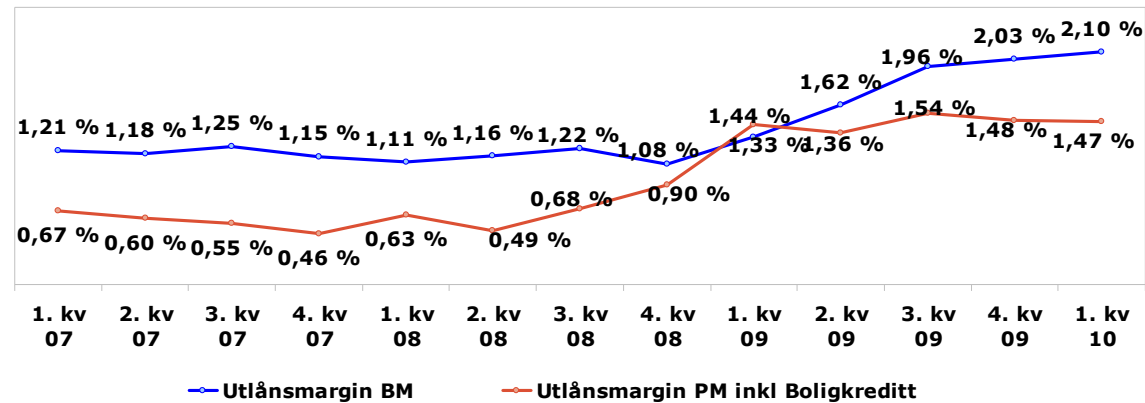
* Likviditetsindikator for konsern er ikke beregnet for 2009

** 50,3% korrigert for ekstraordinære AFP-tilbakeføring på 78 mill kr

Netto renteinntekter og provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt

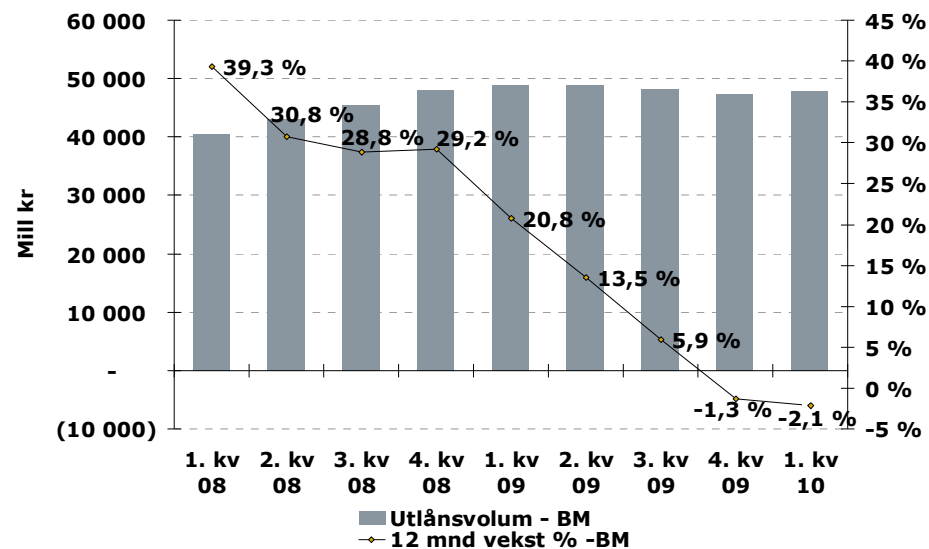


Utlåns- og innskuddsmarginer

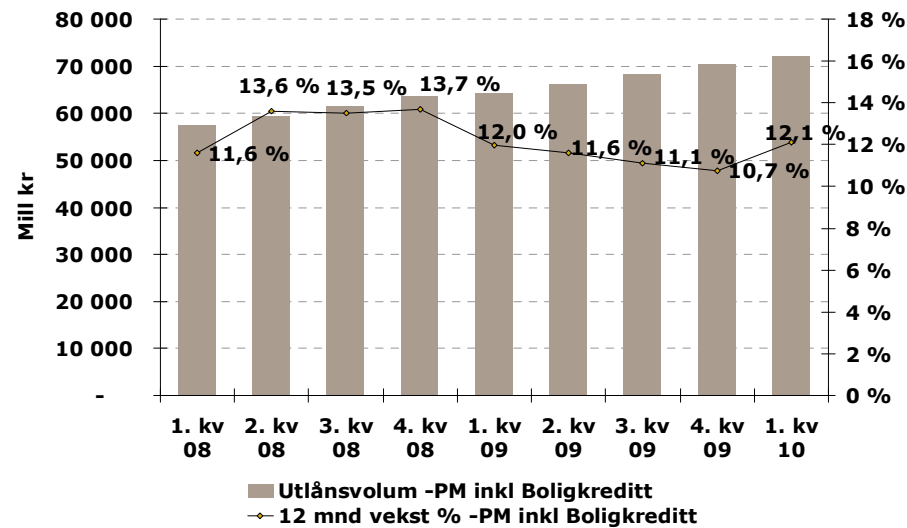
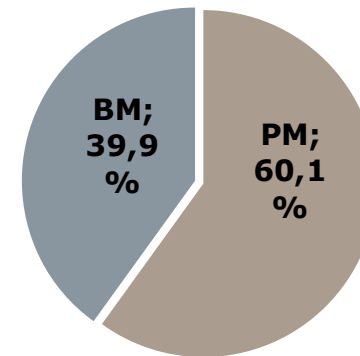


Definisjon: Snitt kunderente minus 3 mnd glidende gjennomsnitt av 3 mnd NIBOR

Utlånsvekst, 12 mnd vekst



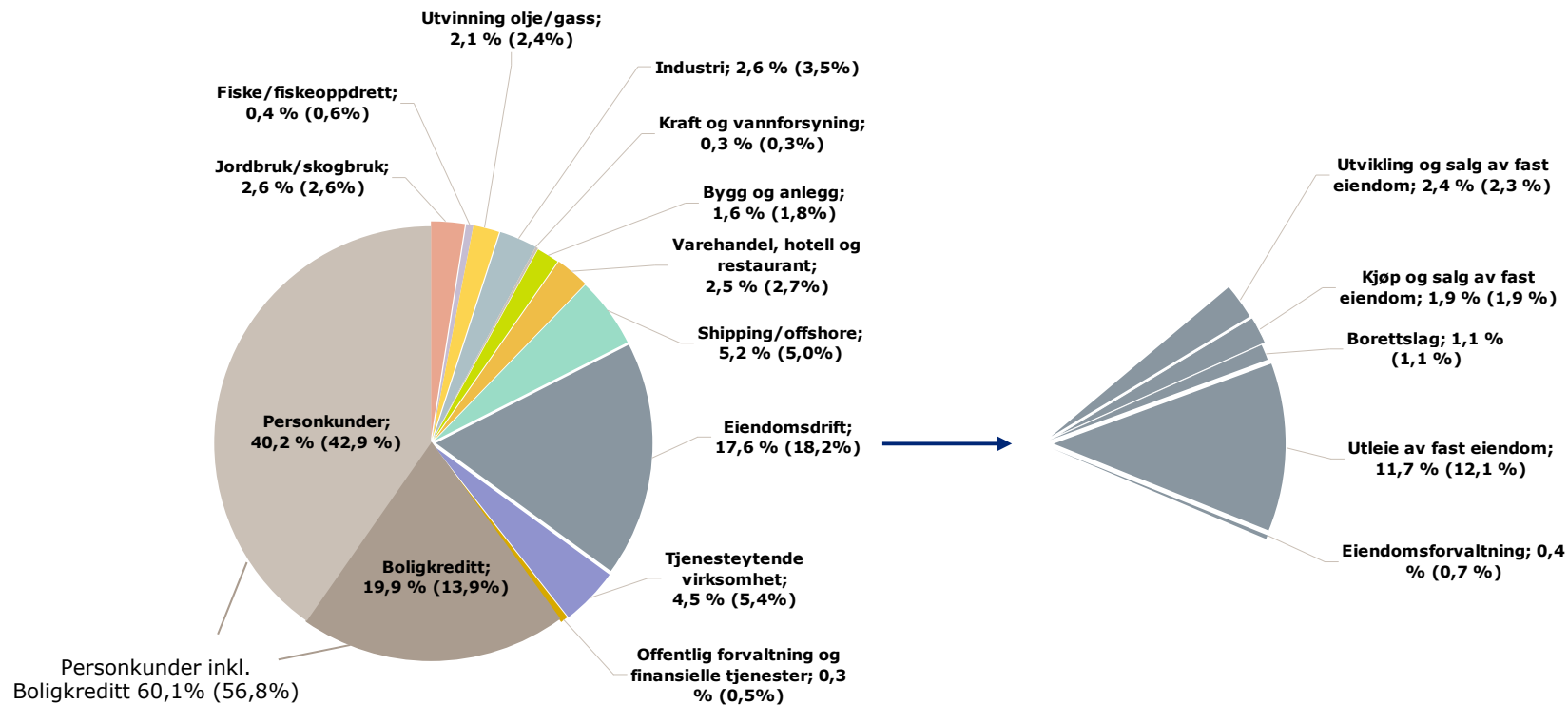
Volumfordeling (inkl Boligkreditt) 31.03.2010



- Utlånsvekst BM i 1. kvartal 2010: 1,1 %
- Utlånsvekst PM i 1. kvartal 2010: 2,2 %

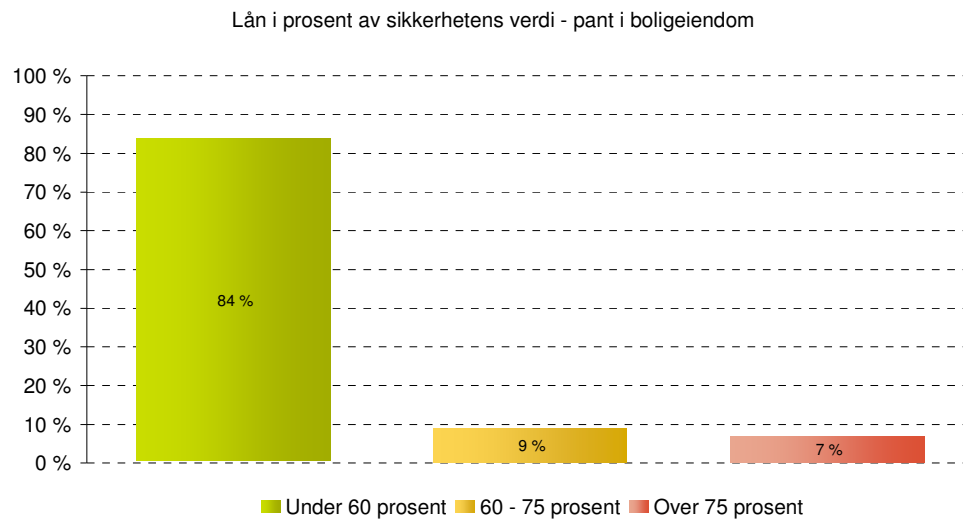
Utlånsvolum – næringsfordelt

Pr 31.03.2010 (pr 31.03.2009). Inkl utlån overført til Boligkreditt.



Lån i prosent av sikkerhetens verdi – LTV

Sikkerhetsdekningen er meget god på bolig



- **Figuren viser en gjennomgående moderat belåning sett opp mot sikkerhetsverdiene**
- **Eksklusive overførte porteføljer til SpareBank1 Boligkreditt AS ville 79 prosent av porteføljen med pant i boligeiendom vært innenfor 60 prosent**

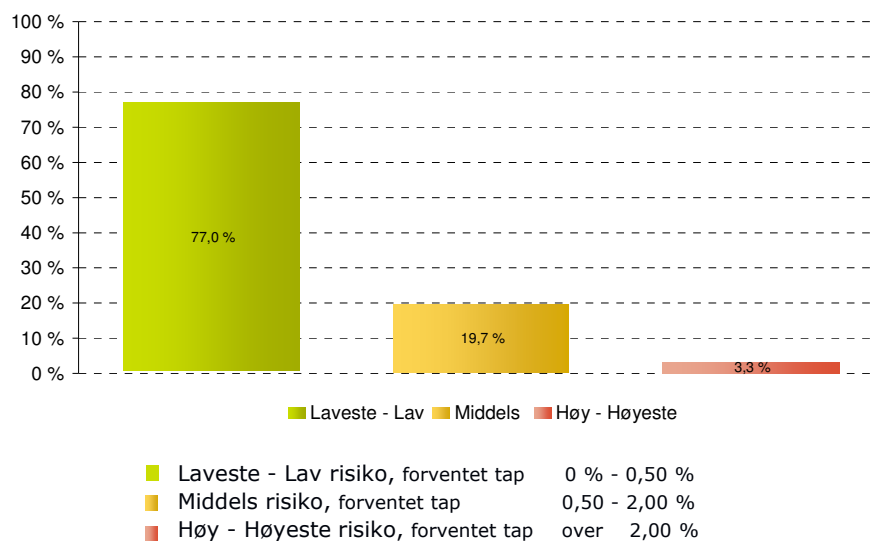
Beregningen av LTV (loan to value) tar utgangspunkt i sikkerhetenes markedsverdi. For lån som overstiger 60 prosent av sikkerhetens markedsverdi, fordeles det overskytende på de øvrige intervallene

Tallene inkluderer portefølje overført til Boligkreditt.

Porteføljen av næringseiendom

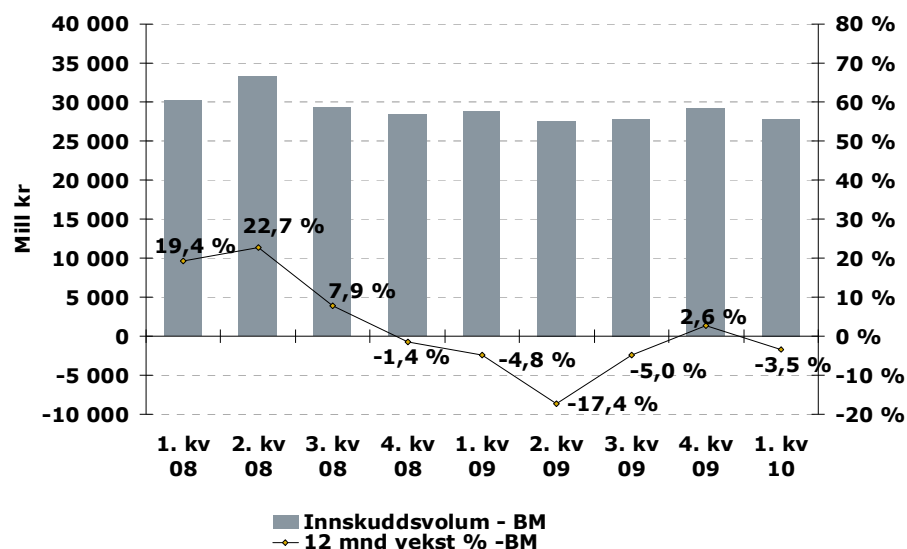
Porteføljen domineres av engasjementer med lav risiko

SpareBank1 SR-Banks portefølje innen næringseiendom fordelt på risikogrupper

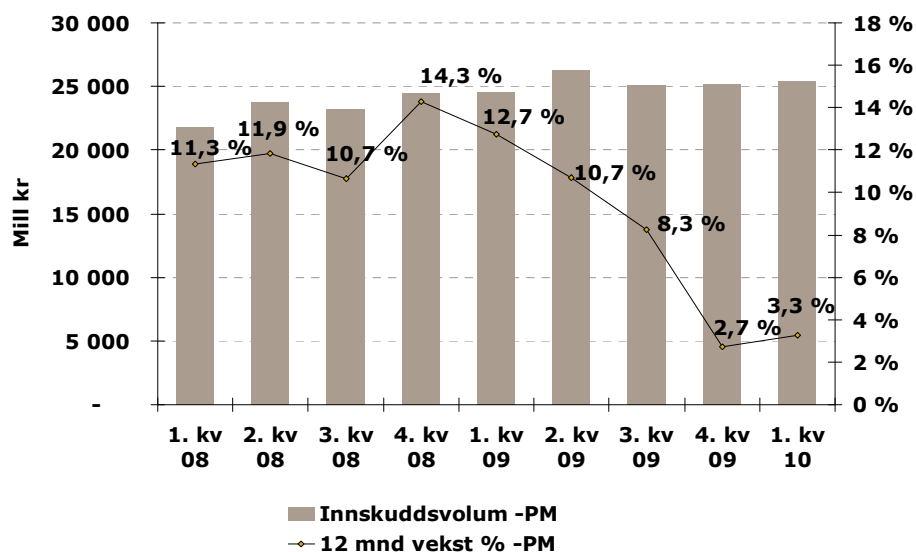
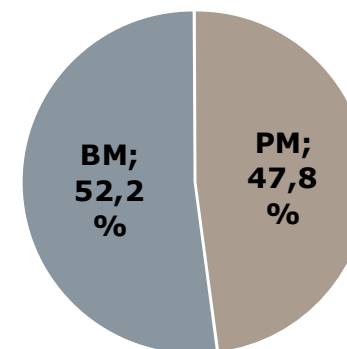


- **Bedriftsmarkedsporteføljen har en tilfredsstillende spredning på ulike bransjer. Eiendom er største enkeltbransje og utgjør 14 prosent av total eksponering (EAD) inkludert personmarkeds kunder.**
- **Porteføljen av næringseiendom domineres av engasjementer med lav risiko. Disse utgjør 77 prosent av utlånseksponering, mens kun 3 prosent av utlånseksponeringen er klassifisert som høy risiko.**
- **I forhold til renterisiko er 65 prosent av porteføljen rentesikret, og av dette har 78 prosent av rentesikringskontraktene en varighet ut over fem år.**
- **63 prosent av porteføljen har leiekontrakter med utløp senere enn 2015, mens det kun er 2 prosent ledig areal. Leietagernes finansielle styrke er god.**
- **Generelt vurderes utsiktene for porteføljen av næringseiendom som gode, men det forventes økende risiko for eiendom knyttet til konkurranseutsatt industri.**

Innskuddsvekst, 12 mnd vekst



Volumfordeling 31.03.2010

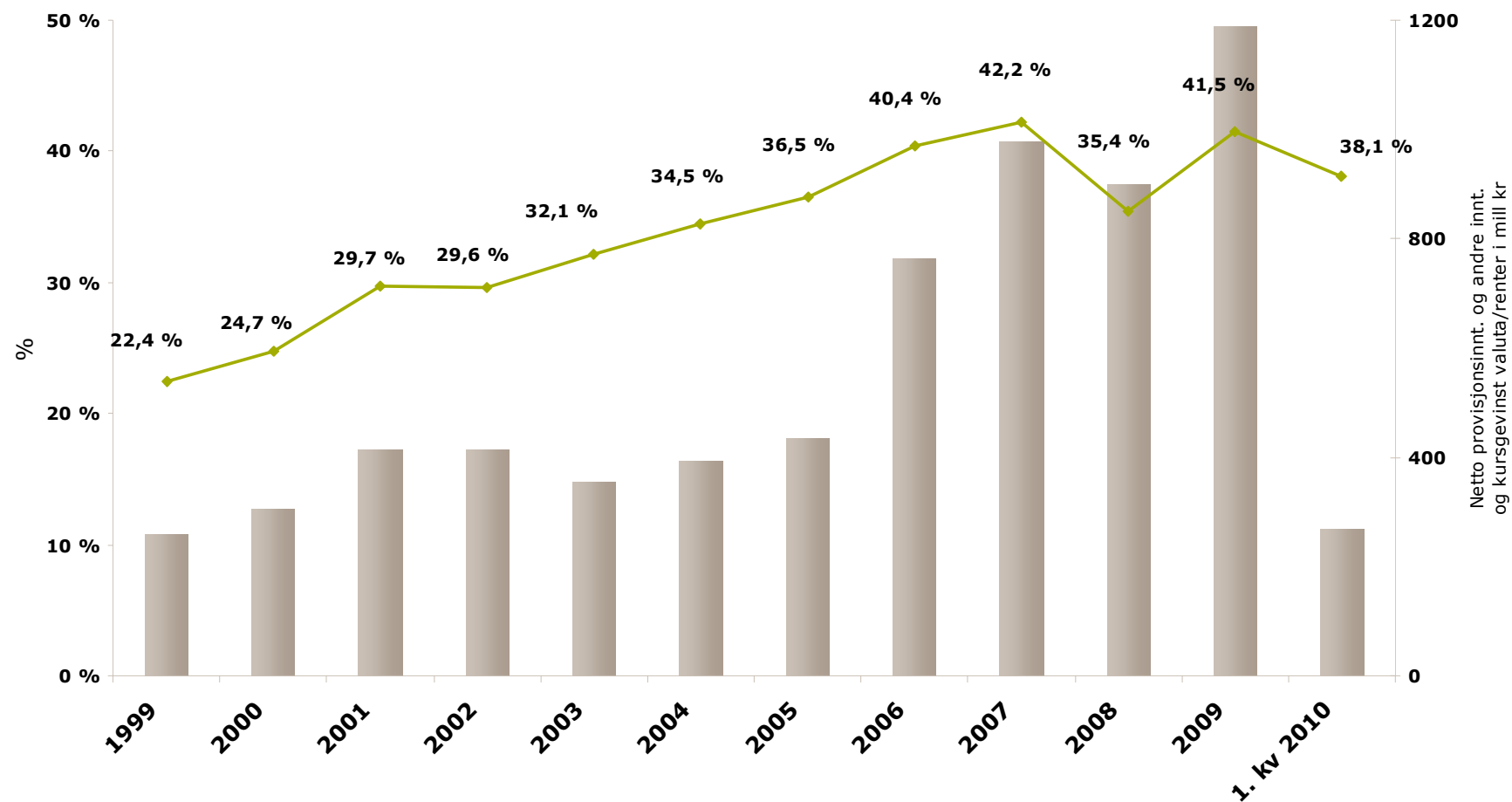


- Innskuddsvekst BM i 1. kvartal 2010: -4,7 %
- Innskuddsvekst PM i 1. kvartal 2010: 0,7 %

Netto provisjons- og andre inntekter

<i>Beløp i mill kr</i>	1. kv. 10	4. kv. 09	3. kv. 09	2. kv. 09	1. kv. 09
Betalingsformidling	48	45	53	46	44
Sparing/Plassering	32	32	32	28	24
Forsikring	27	34	26	25	24
Provisjonsinntekter EiendomsMegler 1	72	79	83	86	67
Provisjonsinntekter SpareBank 1 Boligkreditt	53	57	43	24	22
Garantiprovisjon	12	10	11	14	12
Salgsgevinst bygg	0	8	0	0	0
Tilrettelegging/kundehonorar	9	15	8	15	6
Inntekter Vågen Eiendom	4	3	3	3	3
Øvrige	3	2	3	2	5
Netto provisjons- og andre inntekter	260	285	262	243	208

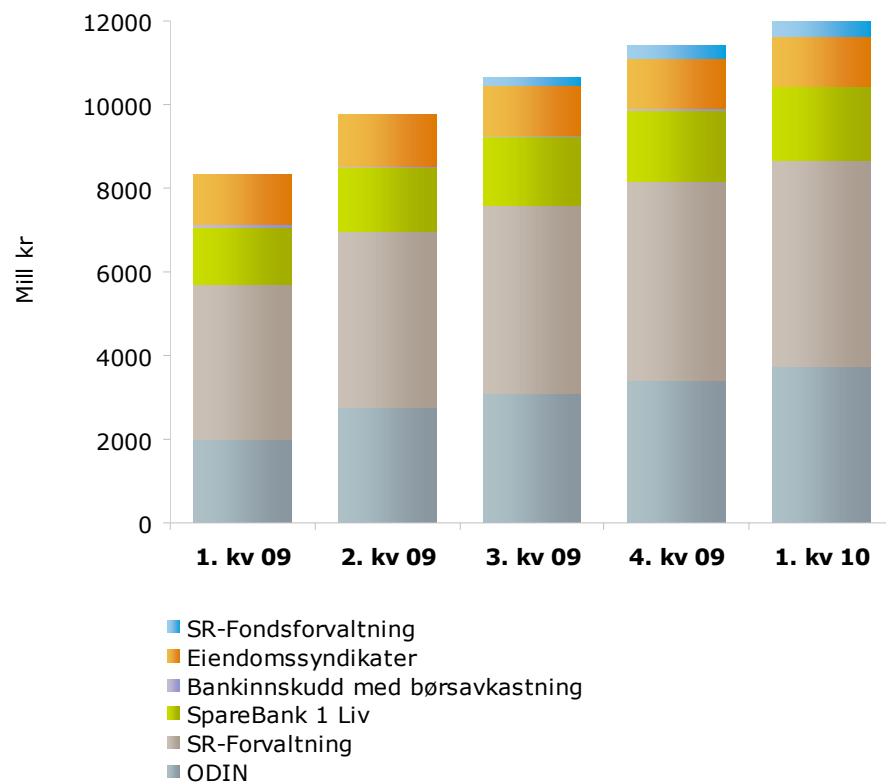
Andel andre inntekter av sum inntekter



Def.: Nto provisjons og andre inntekter + kursgevinst valuta og renter

Nto renteinntekter + nto provisjons og andre inntekter + kursgevinst valuta og renter

Sparing/plassering - porteføljeutvikling



- Konsernet hadde 12,0 mrd kr (8,4 mrd kr ved utgangen av 1. kvartal 2010) til forvaltning hovedsakelig gjennom SR-Forvaltning og ODIN ved utgangen av 1. kvartal 2010

Spareavtaler pr 31.03.10

- 54 290 antall aktive spareavtaler (50 943 spareavtaler pr 31.03.09)

Netto avkastning på finansielle investeringer

<i>Beløp i millioner kroner</i>	1. kv. 10	4.kv. 09	3. kv. 09	2. kv. 09	1. kv. 09
Utbytte	0	17	1	2	3
Inntekter av eierinteresser	49	128	98	71	1
Kursgevinst/tap verdipapir	21	8	103	66	17
- herav kursendring aksjer og egenkapitalbevis	7	1	36	39	-4
- herav kursendring sertifikat og obligasjoner	15	7	67	27	21
Kursgevinst/tap valuta/renter	9	56	35	62	37
- herav kursgevinst kunde- og egenhandel	37	45	30	36	36
- herav IFRS-effekter	-28	11	5	26	1
Netto avk. på finansielle investeringer	79	209	237	201	58

Obligasjonsportefølje pr 31.03.10

19,1 mrd kr, durasjon 2,65 år

Kategori	Mrd kr	%-andel	Herav hold til forfall i mrd kr
Norsk stat/kommune	2,4	13 %	0,1
Norsk bank/finans	3,4	18 %	0,6
Norsk industri	0,2	1 %	0,0
Norsk annet	0,1	1 %	0,1
Utenlandsk bank/finans	2,4	13 %	1,3
Norsk OMF	10,5	55 %	9,6
SUM	19,1	100 %	11,7

Resultat datterselskap

<i>Beløp i mill kr</i>	31.03.10	31.03.09
EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS		
Antall omsetninger	1 499	1 274
Resultat før skatt	4,7	6,6
SpareBank 1 SR-Finans AS		
Forvaltningskapital, mrd kr	5,1	5,0
Resultat før skatt	10,4	26,9
SR-Forvaltning ASA		
Forvaltet kapital, mrd kr	5,9	4,7
Resultat før skatt	4,8	7,7
SR-Investering AS		
Investeringsportefølje	108	116
Resultat før skatt	2,4	-5,8
Vågen Eiendom AS		
Resultat før skatt	-0,5	0,4
SR-Fondsforvaltning AS		
Resultat før skatt	-1,1	-
Sum datterselskap		
Resultat før skatt	20,7	35,7

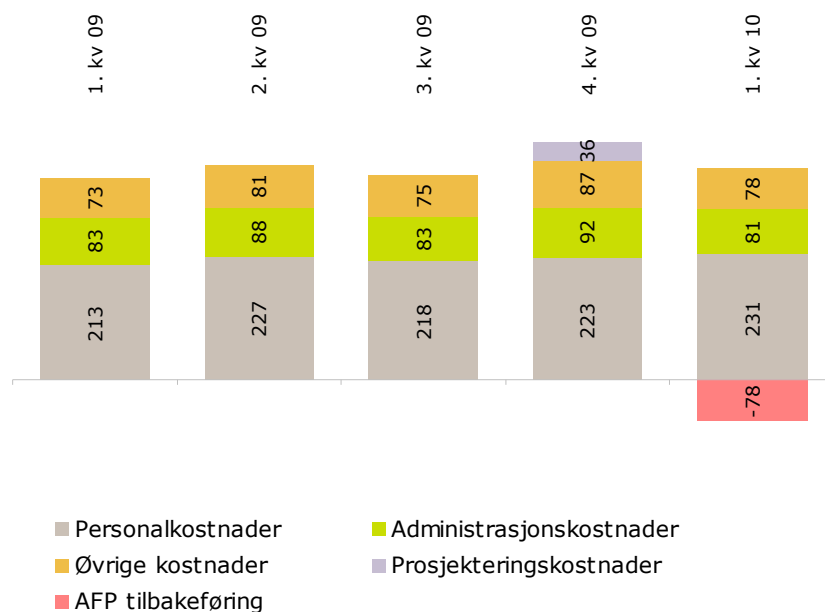
Resultat tilknyttede selskap

<i>Beløp i mill kr</i>	31.03.10	31.03.09
SpareBank 1 Gruppen AS (19,5 % eierandel)		
Resultat etter skatt	23,6*	-8,0
BN Bank ASA (23,5 % eierandel)		
Resultat etter skatt	7,1	0,2
Amortisering	1,6	2,2
SpareBank 1 Boligkreditt AS (33,3 % eierandel)		
Resultat etter skatt	9,0	6,7
SpareBank 1 Næringskreditt AS (23,5% eierandel)		
Resultat etter skatt	0,3	-
Bank 1 Oslo AS (19,5% eierandel) **		
Resultat etter skatt	6,9	-
Sum tilknyttede selskap		
Resultat etter skatt	48,5	1,1

* Inkluderer korreksjon av fjorårets resultat med 5,5 mill kroner

** Fra og med 1.1.2010 eies Bank 1 Oslo direkte av eierbankene i SpareBank 1-alliansen. Tidligere var Bank 1 Oslo eid av SpareBank 1 Gruppen Alliansen.

Driftskostnader

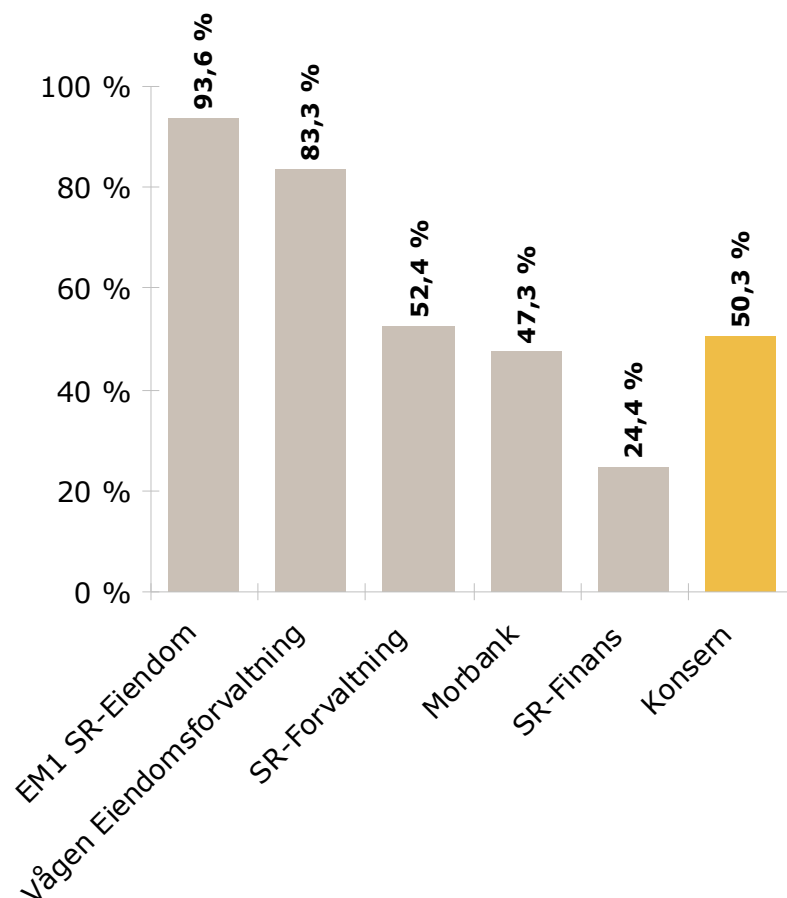


- Konsernets ordinære driftskostnader ble 390 mill kroner i 1. kvartal 2010. Regnskapsførte driftskostnader ble vesentlig lavere med 312 mill kroner som følge av tilbakeføring av AFP-avsetning på 78 mill kroner.

Endring i personalkostnader

	1. kv. 09	Endring	1. kv. 10
Konsern	213	18	231
Morbank		6	<i>Økte pensjonsavsetninger.</i>
EiendomsMegler 1		8	<i>Endret periodisering, økt aktivitet, oppkjøp.</i>
SR-Forvaltning		2	<i>Endret betingelser ved utkjøp ansatte</i>
SR-Fondsforvaltning		1	<i>Nytt datterselskap.</i>
Vågen Eiendomsmegling		1	<i>Nytt datterselskap (tidligere tilknyttet).</i>

Kostnadsprosent 1. kvartal 2010



- Grafen viser kostnader/inntekter på sum konsern, morbank og de enkelte datterselskap.
- Kostnadsprosenten er i konsern og morbank ekskl. engangseffekter ved inngang pensjonskostnader grunnet endring i AFP-regelverk.
- Som grafen viser er det stor forskjell på k/i mellom de enkelte selskap der EM1 og Vågen Eiendomsforvaltning har stor grad av kostnadsdrevne inntekter.

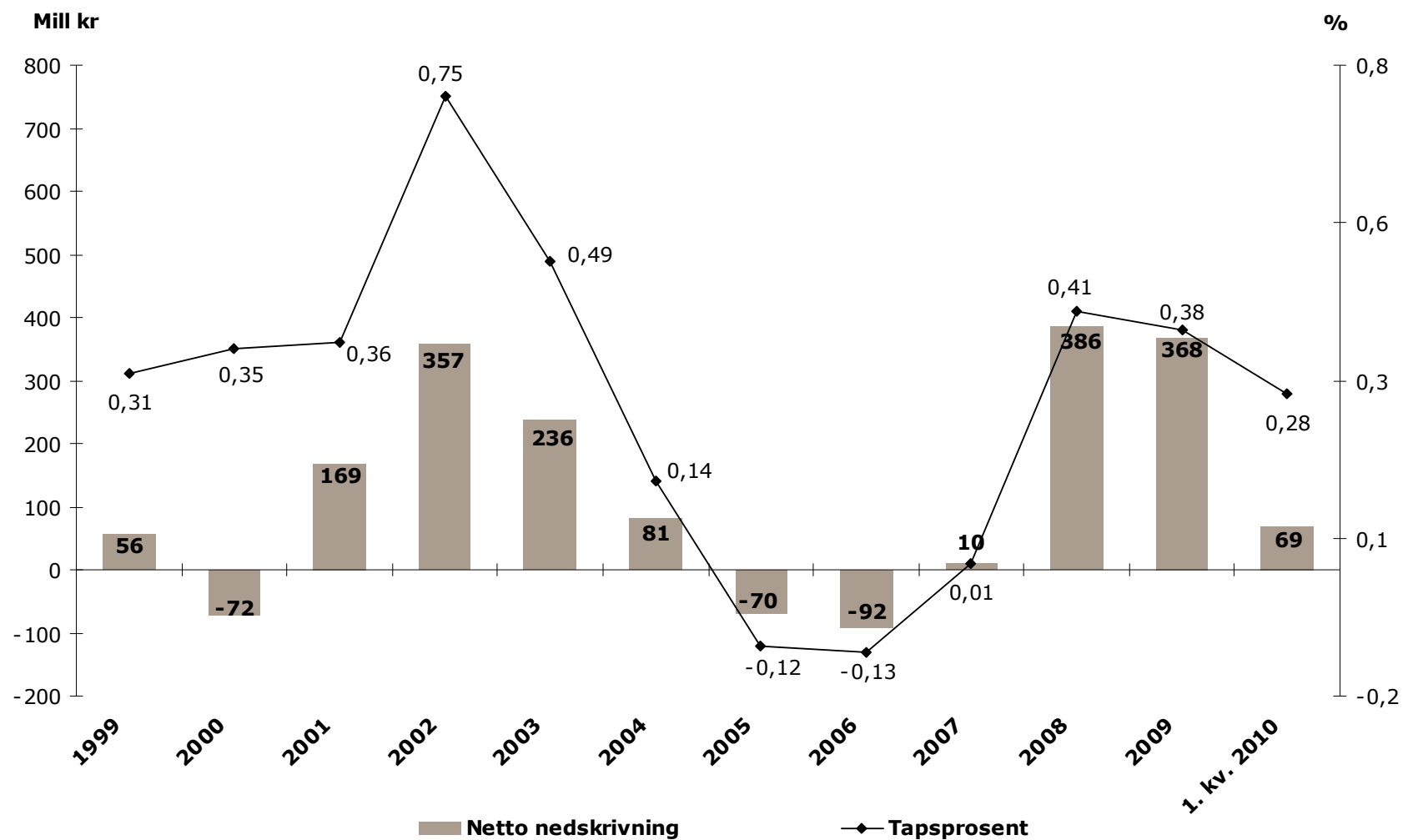
Netto tapsavsetning på utlån og garantier

<i>Beløp i millioner kroner</i>	Jan-Mar 2010	Jan-Des 2009	Jan-Sep 2009	Jan-Jun 2009	Jan-Mar 2009
Personkunder	5	8	11	5	4
Bedriftskunder	64	360	283	204	128
Netto tapsavsetning	69	368	294	209	132

<i>Beløp i millioner kroner</i>	Jan-Mar 2010	Jan-Des 2009	Jan-Sep 2009	Jan-Jun 2009	Jan-Mar 2009
Økte tapsavsetninger	132	511	414	330	163
Tilbakeførte tap/amortisering	-63	-143	-120	-121	-31
Netto tapsavsetning	69	368	294	209	132
Tapsprosent (annualisert)	0,28	0,38	0,41	0,43	0,53

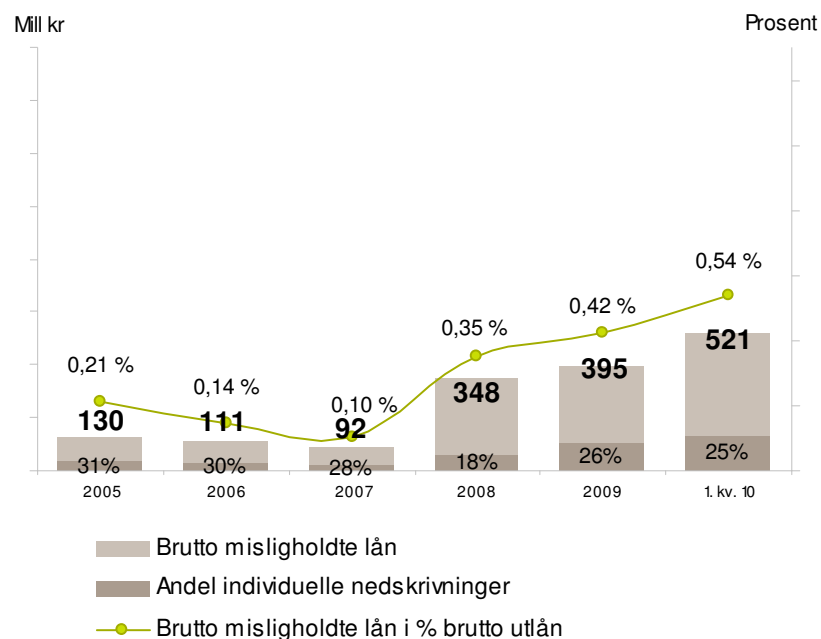
<i>Beløp i millioner kroner</i>	Mar 2010	Des 2009	Sep 2009	Jun 2009	Mar 2009
Spesifiserte nedskrivninger	349	337	298	398	414
Nedskrivninger på grupper av utlån	331	320	307	257	229
Tapsavsetning totalt	680	657	605	655	643

Netto tapsavsetninger siste 10 år

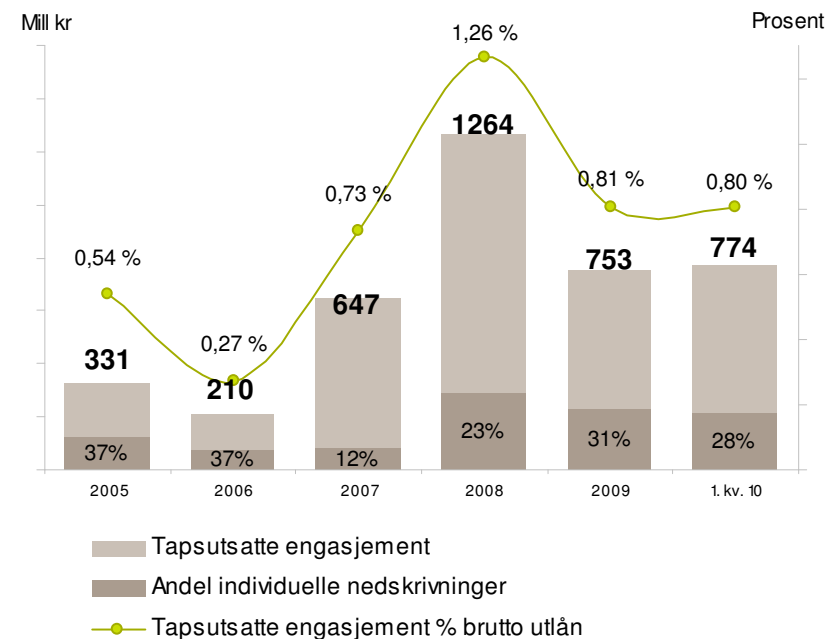


Avsetningsgrad tapsutsatte og brutto misligholdte engasjement pr 31.03.10

Brutto misligholdte lån



Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)

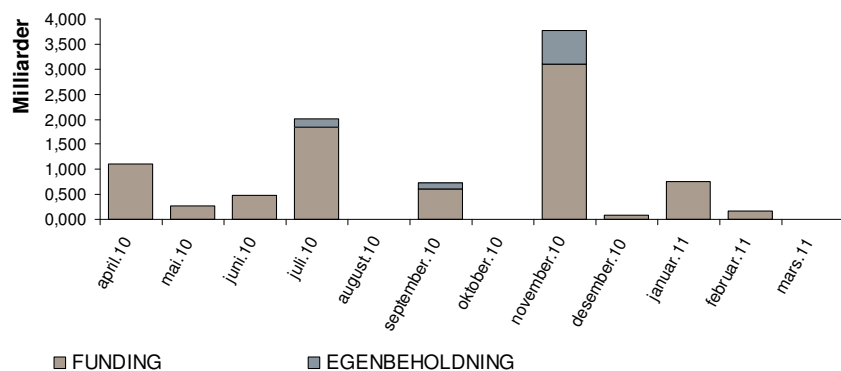


Brutto misligholdte engasjement – mislighold før fradrag av tapsavsetninger. Mislighold over 90 dager.

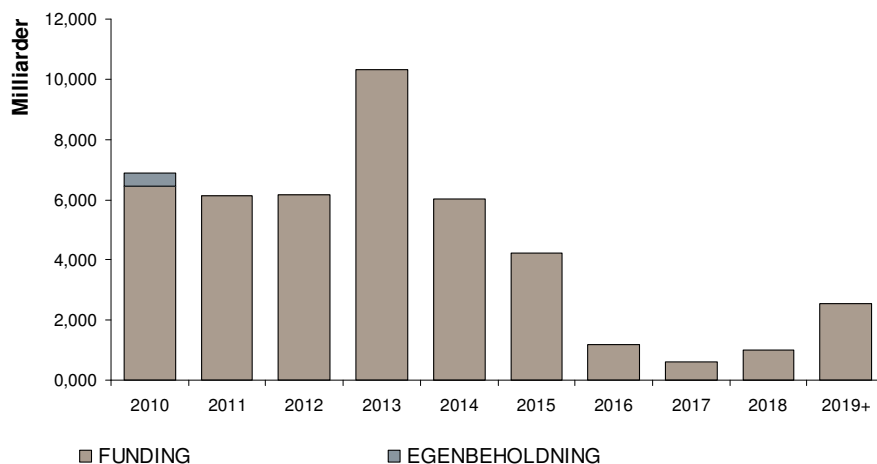
Tapsutsatte engasjement – tapsnedskrevne engasjement som ikke er misligholdt, hvor det foreligger objektive bevis for verdifall som følge av tapshendelser hos debitor som vurderes å redusere utlånets fremtidige kontantstrøm.

Funding og likviditetsstyring

Fundingforfall neste 12 måneder

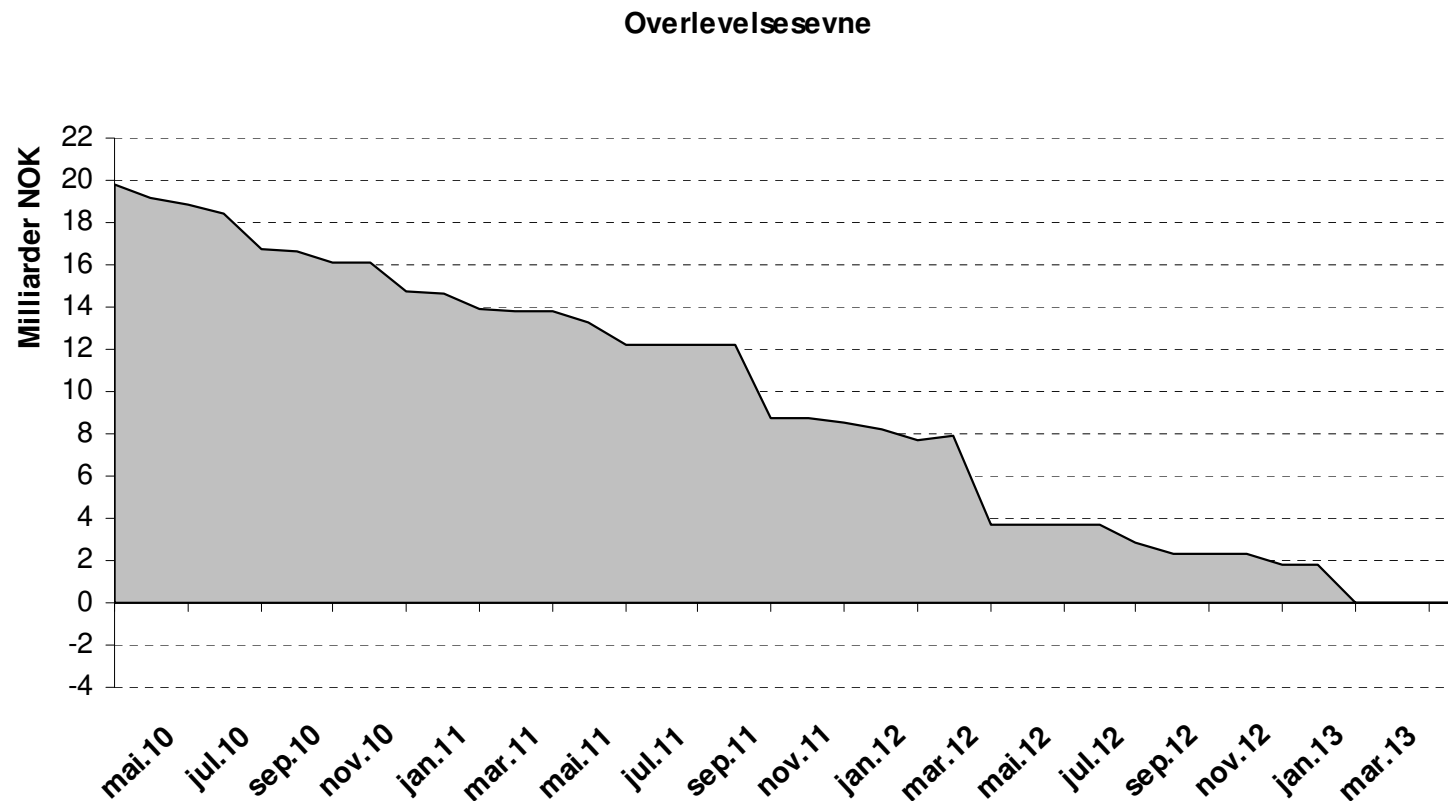


Årlig fundingforfall



- God likviditet
- Likviditetsbuffer på 18,4 mrd kr pr 31.03.2010
- Netto refinansieringsbehov i 2010 er 6,4 mrd kr
- Benyttet OMF tilsvarende 16,2 mrd kr i bytteordningen i 2009
 - 9,3 mrd kr via egne OMF
 - 6,9 mrd kr via SpareBank 1 Boligkreditt
- Majoriteten av disse lånene forfaller i 2014
- Bytteordningen fases ut, ordinære fundingmarkeder fungerer mer normalt

Likviditetsbuffer



Likviditetsbuffer: kontanter, korte plasseringer, trekkrettigheter i Norges Bank (obligasjoner inkl OMF) og boliglån som p.t. er klar til å overføres til Boligkreditt.

Forutsatt uendrede innskudd og utlån, og ingen nye innlån i perioden.

Finansielle nøkkeltall

	31.03.2010
Egenkapitalavkastning etter skatt	14,8 %
Kjernekapitaldekning	9,4 %
Kapitaldekning	11,6 %

- SpareBank 1 SR-Bank har som mål å være blant den beste tredjedelen på egenkapitalavkastning av banker det er naturlig å sammenligne seg med
- Det tas sikte på at kjernekapitaldekningen skal være minimum 9 prosent

Rating

Moody's		Fitch	
Long-term debt	A1	Long-term IDR	A
Outlook	Negative Outlook	Outlook	Negative Outlook
Sist oppdatert	9. september 2009		12. mars 2010

Utsikter

- Bedringen i verdensøkonomien fortsetter - særlig i framvoksende økonomier i Asia - oppgangen i industrialisert land dempes av høy arbeidsledighet og statsgjeld
- Krisen i Norge har vært mild og det ventes moderat vekst i 2010
- Aktivitetsnivået i konsernets markedsområde er godt, med fortsatt høye oljeinvesteringer, et positivt boligmarked og lav arbeidsledighet
- Konsernet har betryggende likviditet og soliditet og er posisjonert for vekst både innen person-, bedrifts- og kapitalmarkedsområdet

Vedlegg

Egenkapitalbeviset - ROGG

- Eierandeler pr 31.03.10:
 - *Fra Rogaland, Agder-fylkene og Hordaland: 46,9 % (61,6%)*
 - *Fra utlandet: 6,7 % (7,5 %)*
 - *10 største: 30,6 % (18,0 %)*
 - *20 største: 37,1 % (25,3 %)*
- Antall ROGG-eiere 31.03.10: 12 466 (11 474)
- Ansatte i konsernet eide 3,9 % av egenkapitalbevisene ved utgangen av 1. kvartal 2010.
- Omsetning 1. kvartal 2010: 5,1 % (4,1 %) av antall utstedte bevis.

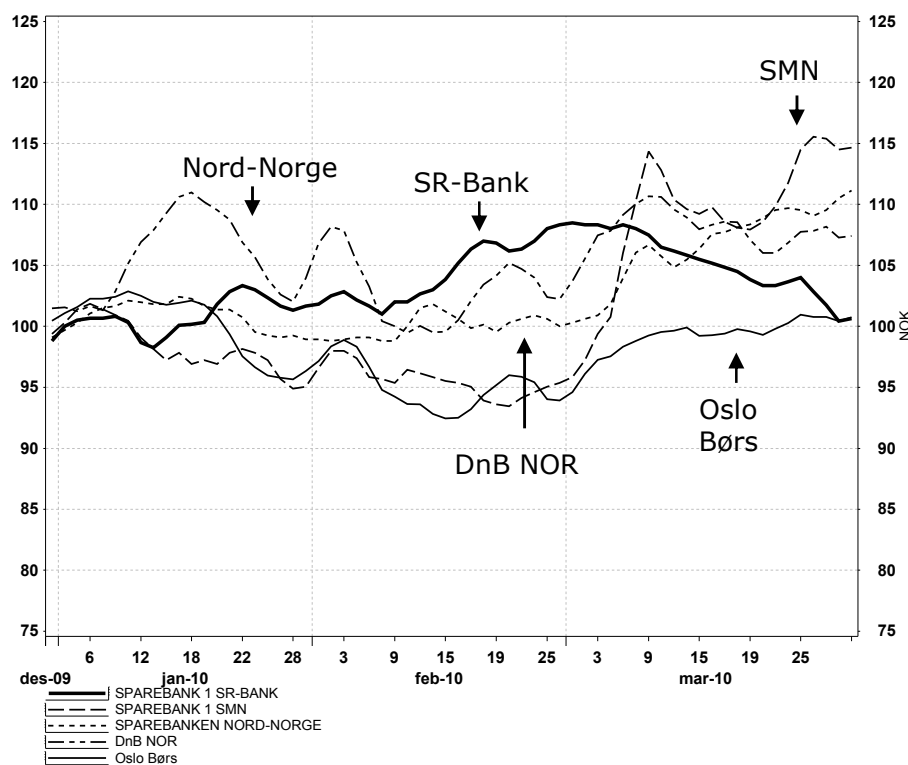
(Tall pr 31.03.09 i parentes)

	31.03.10	2009	2008	2007
Egenkapitalbevisbrøk	62,9 %	62,9 %	56,1 %	54,9 %
Børskurs	48,80	50,00	27,08	55,21
Børsverdi (mill kr)	5 902	6 047	2 434	4 702
Bokført egenkapital pr EKB (inkl utbytte) (konsern)	41,47	42,07	37,23	37,64
Bokført egenkapital pr EKB (inkl utbytte) (morbank)	36,20	36,85	32,06	34,02
Resultat pr EKB (konsern)	1,55	6,88	3,00	6,54
Utbytte pr EKB	n.a.	1,75	0,83	3,96
Pris/Resultat pr EKB	7,87	7,27	9,03	8,44
Pris/Bokført egenkapital (konsern)	1,18	1,19	0,73	1,47
Pris/Bokført egenkapital (morbank)	1,35	1,36	0,84	1,62

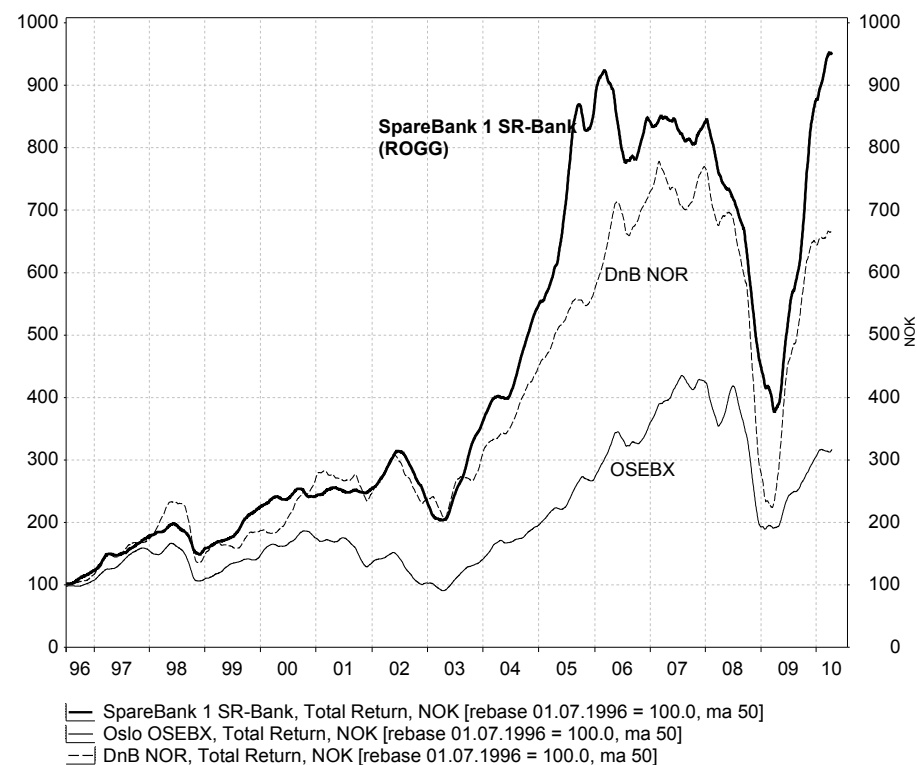
20 største egenkapitalbevisiere

20 største eiere pr. 31.03.10	Beholdning	Andel
Gjensidige Forsikring	20 713 065	17.1%
Odin Norge	2 608 493	2.2%
Odin Norden	2 360 925	2.0%
Køhlergruppen AS	1 923 657	1.6%
Coil Investment Group AS	1 904 993	1.6%
Clipper AS	1 685 357	1.4%
Frank Mohn AS	1 666 142	1.4%
Trygve Stangeland	1 622 428	1.3%
Bank of New York, U.K.	1 261 780	1.0%
Lærdal AS	1 222 915	1.0%
Grunnfond Invest AS	1 040 000	0.9%
Verdipapirfondet Nordea Norge	898 740	0.7%
Westco AS	886 552	0.7%
Bjergsted Investering AS	839 497	0.7%
The Northern Trust, U.K.	771 310	0.6%
Skandinaviska Enskilda Banken AB	706 000	0.6%
Solvang Shipping AS	701 034	0.6%
Forsand Kommune	682 230	0.6%
Tveteraas Finans AS	673 587	0.6%
Leif Inge Slethei AS	672 772	0.6%
Sum 20 største	44 841 477	37.1%

Kursutvikling i 1. kvartal 2010 og fra 1996 (utbytte reinvestert)



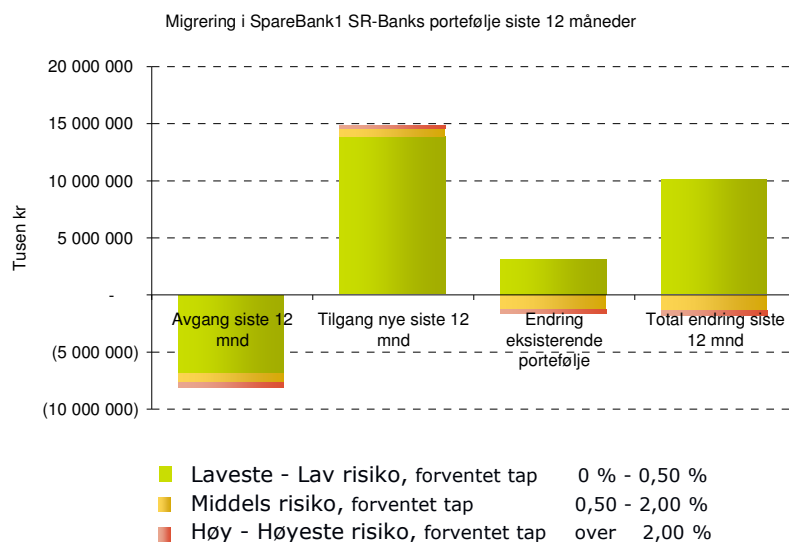
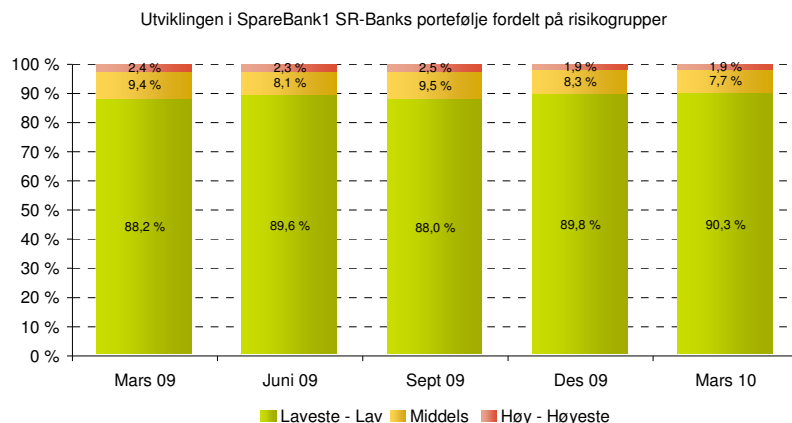
Source: Reuters EcoWin



Source: Reuters EcoWin

Risikoprofil i SpareBank1 SR-Bank

Moderat risikoprofil, fortsatt positiv utvikling i kredittkvaliteten



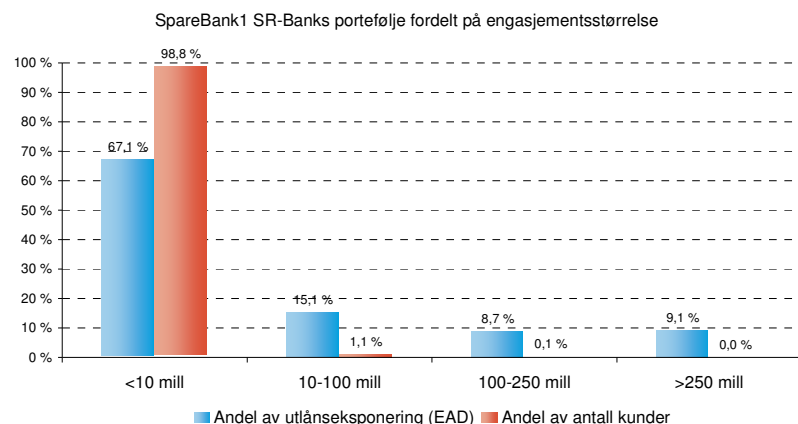
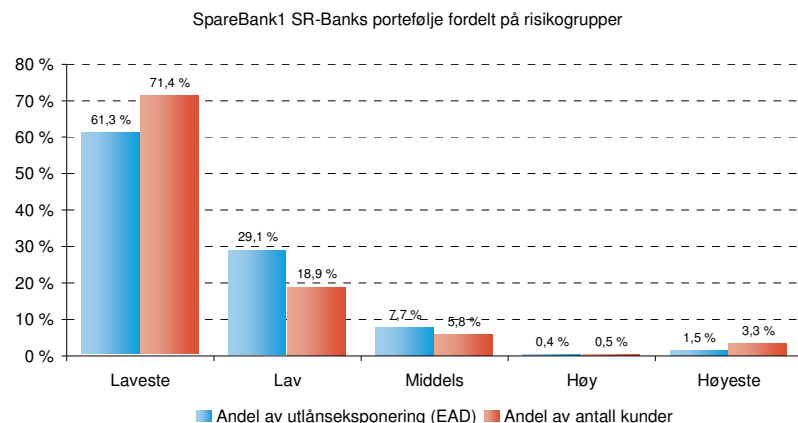
- Konsernet har en moderat risikoprofil
- Den positive utviklingen i kredittkvalitet som startet i andre halvår 2009 videreføres i første kvartal 2010
- Nedturen i norsk økonomi har vært begrenset, og lavt rentenivå har bidratt til økt aktivitetsnivå og stigende boligpriser. Samtidig holder arbeidsledigheten seg lav
- Disse utviklingstrekkene bidrar til at kredittkvaliteten i konsernets portefølje er solid

Måling av risikoeksponering er basert på et langsiktig snitt gjennom en konjunktursyklus. Det innebærer større stabilitet i misligholdsestimatene. Det langsiktige snittet på bedriftsmarkedsporteføljen ble besluttet endret med virkning fra årsskiftet. Effekten av dette er innarbeidet i alle data.

Tallene inkluderer portefølje overført til Boligkreditt.

Risikoprofil i SpareBank1 SR-Bank

Høy andel av engasjementer med lav risiko

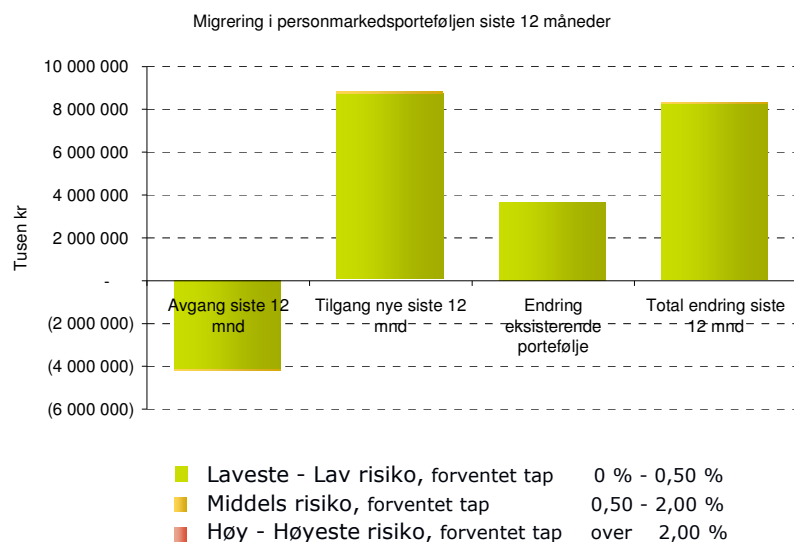
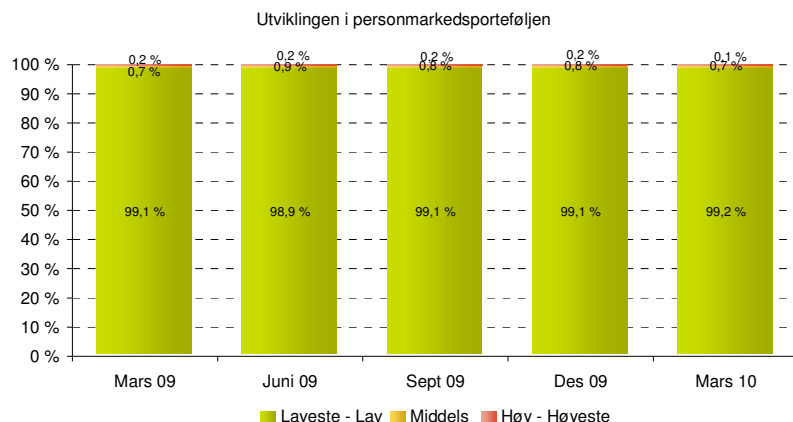


- Laveste - Lav risiko, forventet tap 0 % - 0,50 %
- Middels risiko, forventet tap 0,50 - 2,00 %
- Høy - Høyeste risiko, forventet tap over 2,00 %

- Den øverste figuren viser at 90 prosent av utlånseksponeringen tilsvarende 90 prosent av kundene tilfredsstiller kriteriene for lav og laveste risiko. Forventet tap i denne del av porteføljen er 0,05 prosent
- Eksponeringen mot høy og høyeste risiko utgjør 2 prosent av utlånseksponeringen eller 4 prosent av kundene. Forventet tap i denne del av porteføljen er i underkant av 4 prosent
- Den nederste figuren viser at 99 prosent av kundene tilsvarende 67 prosent av utlånseksponeringen er mot engasjementer som utgjør mindre enn 10 mill kroner. Omtrent 100 kunder har en eksponering som overstiger 100 mill kroner. Disse utgjør 18 prosent av den samlede utlånseksponeringen
- Porteføljen bestående av store kunder har generelt en lavere misligholdssannsynlighet enn gjennomsnittet av porteføljen

Risikoprofil i Personmarkedsporteføljen

Porteføljens kvalitet er meget god og tapspotensialet er begrenset



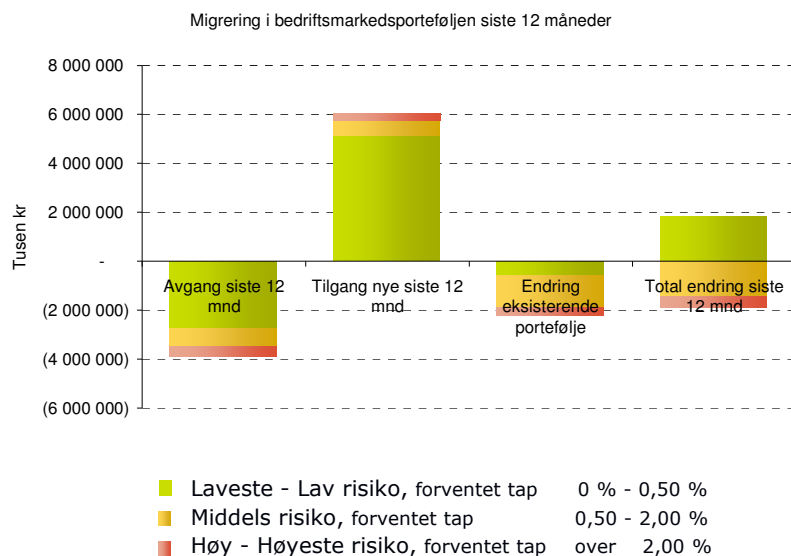
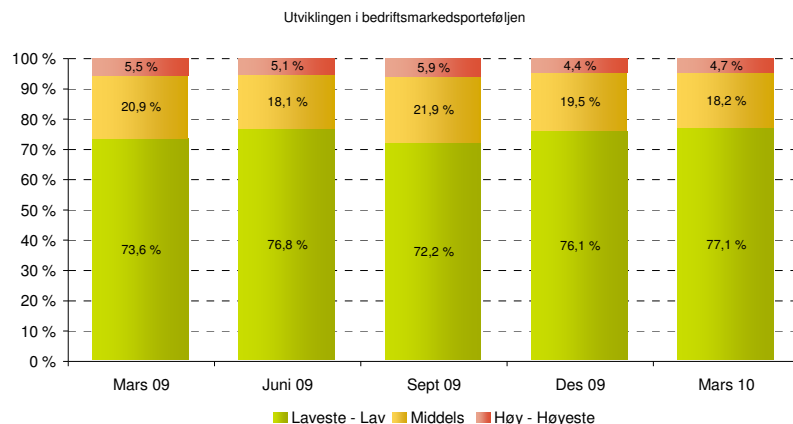
- Porteføljekvaliteten er meget god, og utviklingen i porteføljens kredittkvalitet er stabil
- Lavt rentenivå, lav arbeidsledighet og fortsatt stigende boligpriser påvirker porteføljen positivt ved å opprettholde kundenes gjeldsbetjeningsevne samtidig som sikkerhetsverdiene øker
- Det meste av porteføljen er sikret med pant i fast eiendom. Sikkerhetsdekningen er god, noe som tilsier begrenset tapspotensial så lenge sikkerhetsverdiene ikke forringes vesentlig

Måling av risikoeksponering er basert på et langsiktig snitt gjennom en konjunktursyklus. Det innebærer større stabilitet i misligholdsestimatene.

Tallene inkluderer portefølje overført til Boligkreditt.

Risikoprofil i Bedriftsmarkedsporteføljen

Porteføljekvaliteten styrkes, men utlånsveksten er fortsatt lav

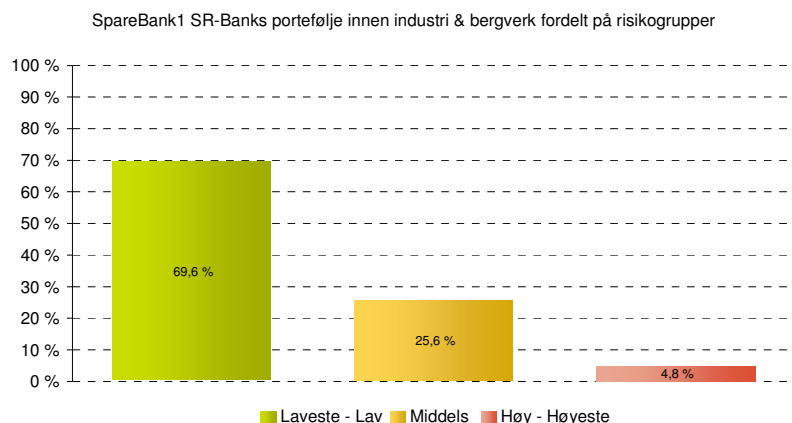
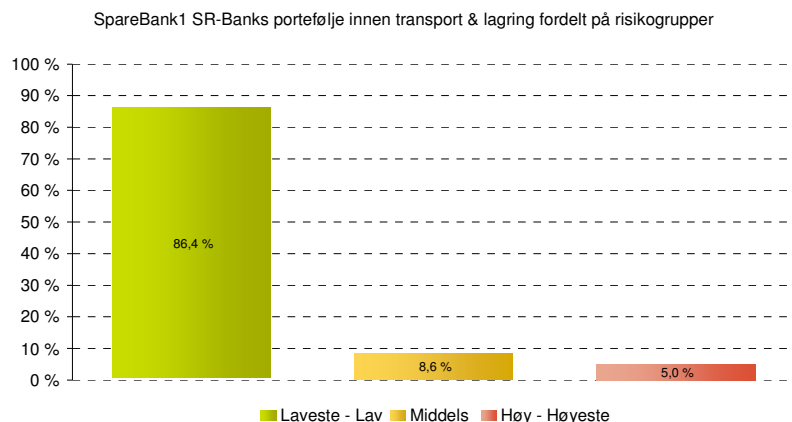


- Porteføljekvaliteten vurderes som god
- Kredittkvaliteten ble styrket i andre halvår av 2009 og denne utviklingen videreføres i første kvartal av 2010
- Den positive utviklingen er et resultat av oppjusterte markedsutsikter og kontinuerlig internt fokus på risikoreduserende tiltak
- Utlånsveksten er fortsatt lav som følge av lavere investeringsvilje og kredittetterspørsel i næringslivet

Måling av risikoeksponering er basert på et langsiktig snitt gjennom en konjunktursyklus. Det innebærer større stabilitet i misligholdsestimatene. Det langsiktige snittet på bedriftsmarkedsporteføljen ble besluttet endret med virkning fra årsskiftet. Effekten av dette er innarbeidet i alle data.

Porteføljen innen andre sentrale bransjer

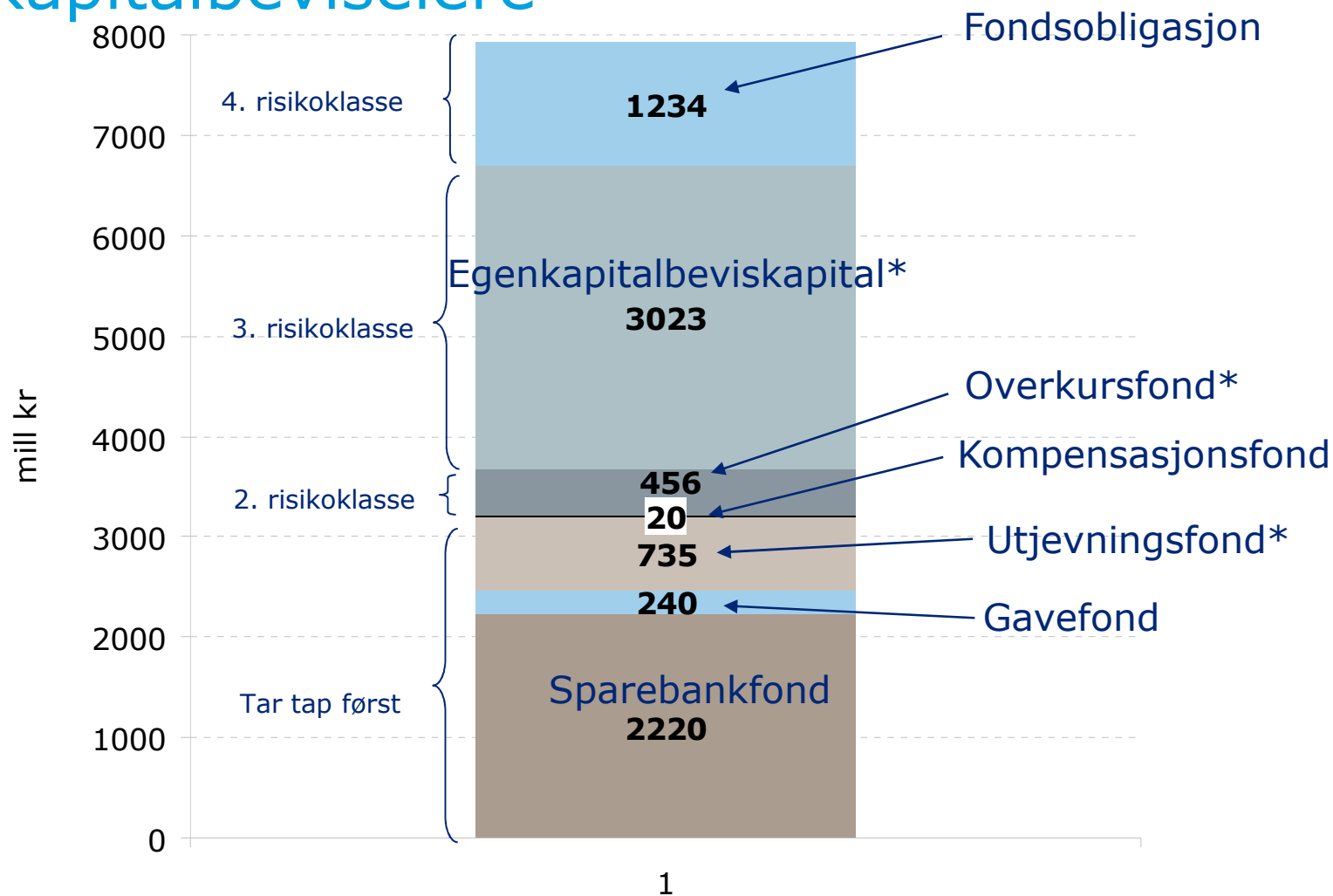
Porteføljen domineres av engasjementer med lav risiko



■ Laveste - Lav risiko, forventet tap	0 % - 0,50 %
■ Middels risiko, forventet tap	0,50 - 2,00 %
■ Høy - Høyeste risiko, forventet tap	over 2,00 %

- **Konsernet har en tilfredsstillende spredning på ulike bransjer. Bransjene transport & lagring (sjøfart) og industri & bergverk (herav olje) har i likhet med øvrige bransjer en moderat risikoprofil**
- **Innenfor sjøfart har konsernet en betydelig eksponering mot offshore servicefartøy. Hovedtyngden av skipene som finansieres er knyttet opp mot virksomheten i Nordsjøen, og kontraktsdekningen er jevnt over god**
- **Eksponeringen mot kjemikalieskip og produkttankere er moderat. Porteføljen består av en relativt ny flåte av skip bygget ved velrenommerte verft**
- **Konsernet er i begrenset grad eksponert mot gasstankskip, og da i hovedsak mot LNG-skip med langsiktige kontrakter. Konsernet er ikke nevneverdig eksponert mot tørrbulkskip, containerfartøy, roro fartøyer eller tankskip**
- **Konsernets portefølje innen oljeservice vurderes å være relativt robust. De fleste engasjementene har sin virksomhet mot drift og vedlikehold heller enn mot nybygg der det har vært en viss ordretørke**

Kjernekapital – gunstig prioritet for egenkapitalbevisiere



* Egenkapitalbevisieres kapital

Landets største sparebank

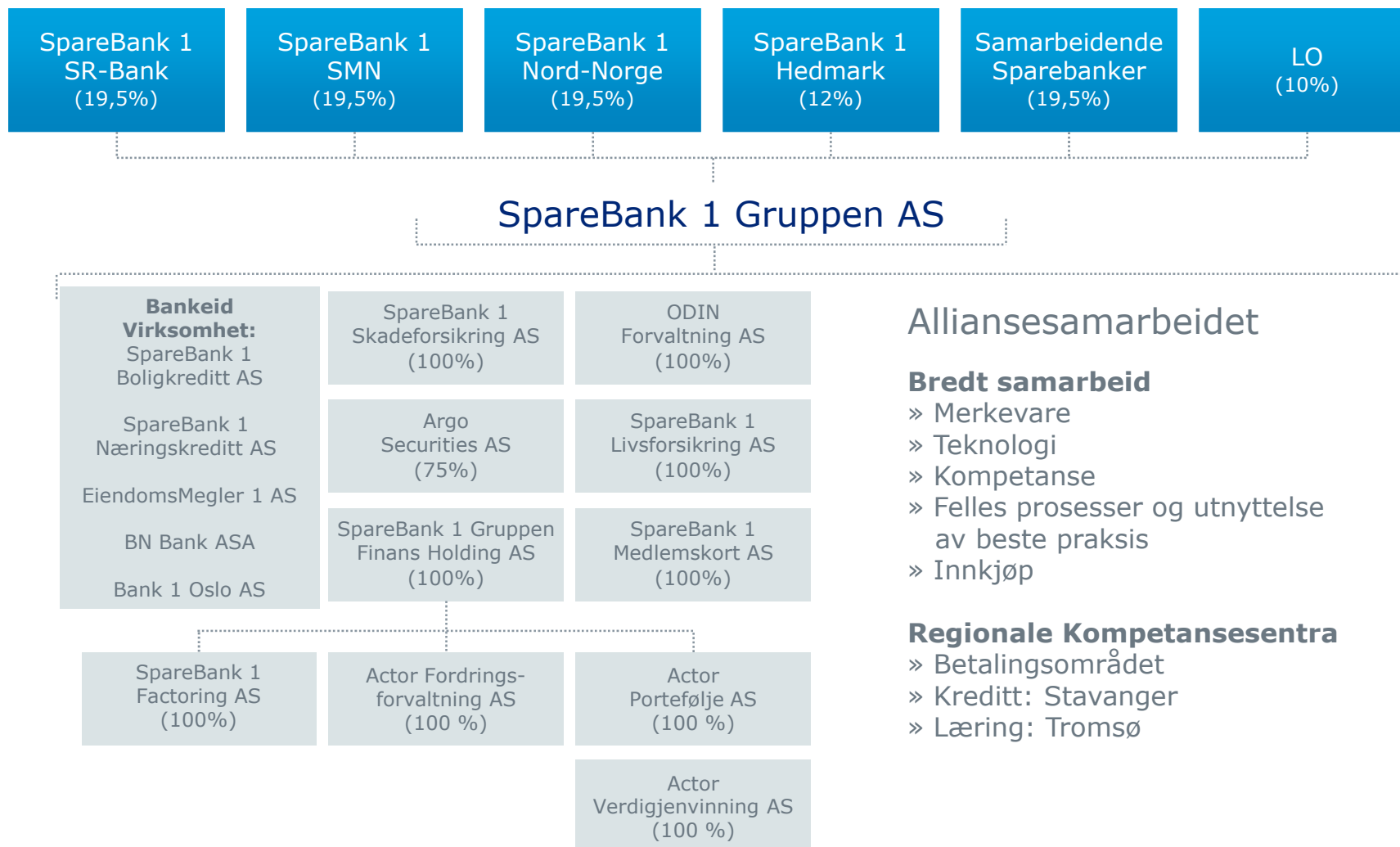
- 51 kontorer i Hordaland, Rogaland og Agder
- Forvaltningskapital 127 mrd kr
- Konsernresultat før skatt pr 31.03.2010: 395 mill kr
- Hovedbankforbindelse med 21 kommuner
- Over 200 000 personkunder
- 15 000 bedriftskunder
- Ca 1 100 stolte og dyktige medarbeidere



SpareBank 1 SR-Bank



SpareBank 1 Alliansen



Den anbefalte banken

VÅR HENSIKT

SpareBank 1 SR-Bank
skal skape verdier
for den regionen vi er
en del av

VÅRE VERDIER

”Mot til å meina, styrke til
å skapa”

Gjennom å være

- Langsiktig
- Åpen og ærlig

Gjennom å vise

- Ansvar og respekt
- Vilje og evne til forbedring

Kontakt

Bjergsted Terrasse 1
Postboks 250
4066 Stavanger

Tlf: 02002

www.sr-bank.no

Terje Vareberg
CEO

--

Telefon:

911 00 448

E-post:

terje.vareberg@sr-bank.no

Inge Reinertsen
CFO

--

Telefon:

909 95 033

E-post:

inge.reinertsen@sr-bank.no