



Årsrapport 2015

Bien Sparebank AS

BIEN SPAREBANK AS

ÅRSRAPPORT 2015

1885 - 2015

130 år



Bankens ledergruppe

Fra venstre: Ass. banksjef Lena Jørundland, Adm. banksjef Øyvind Hurlen og leder BM Trygve Einerkjær.

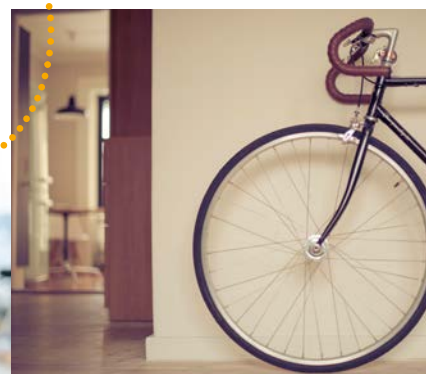


Bankens styre

Fra venstre: Bendik Falch-Koslung, Iren Tranvåg, Hege Iren Solberg, Jørn A. Fredriksen, Bente Lyster Hoff og Thomas Zandjani.

INNHALDSFORTEGNELSE

Bankens utvikling.....	6
Resultatregnskapet.....	11
Eiendeler.....	12
Gjeld og Egenkapital.....	13
Generelle Regnskapsprinsipper.....	14
Noter.....	17
Revisjonsberetning for 2015.....	36
Kontrollkomiteens melding 2015.....	38
Bankens ICAAP prosess.....	39
Eierstyring og selskapsledelse.....	42



BANKENS UTVIKLING

	2015	2014	2013	2012	2011
Rentenetto i % av gfk *	1,69	1,60	1,57	1,60	1,52
Netto renteinntekter	53.766	46.727	42.483	40.171	36.683
Driftsresultat før skatt	26.591	26.137	20.310	14.562	12.357
Årsoverskudd	20.360	20.046	15.474	10.512	8.687
Likviditetsindikator	110	110	109	106	105
Forvaltningskapital	3.311	3.242	2.967	2.649	2.590
Innskudd	2.174	2.072	1.820	1.583	1.599
Utlån inkl Eika Boligkreditt	3.512	3.399	3.153	2.762	2.390
Innskuddsdekning	81	79	75	69	75
Egenkapital	206.095	194.053	178.007	165.033	156.521
Kapitaldekning	16,54	16,78	17,30	17,50	17,1
Egenkapitalavkastning	10,2	10,8	9,0	6,5	5,7
Kostnadsprosent	62	59	61	67	73
Antall aktive personkunder **	8.839	8.760	8.678	8.079	6.402
Antall aktive næringskunder **	1.250	1.160	1.135	1.047	906

* Justert for avkastning pengemarkedsfond

** Definisjonen av aktive kunder er endret fra og med 2012.



ÅRSBERETNING

SAMMENDRAG

Bien Sparebank ble stiftet 8. juni 1885, og kunne i 2015 feire 130 år. Banken er en nær og tilgjengelig sparebank for personer og næringsdrivende i Oslo området.

Bien Sparebank ble omdannet til aksjesparebank med virkning fra 1.1.2008 som en fullstendig videreføring av Sparebanken Biens virksomhet. Samtidig ble Sparebankstiftelsen Bien opprettet med formål å forvalte de aksjer som ble tilført ved omdanningen til aksjesparebank. Stiftelsen skal utøve stabilt og langsiktig eierskap samt ivareta sparebank-tradisjonen med gaver til allmennyttige formål. Stiftelsen eier samtlige aksjer i banken.

Bien Sparebank oppnådde i 2015 et resultat av ordinær drift på kr 20,4 mill, som er en økning på kr 0,3 mill sammenlignet med 2014. Dette gir en egenkapitalavkastning på 10,2 %. Styret konstaterer at resultatet danner et godt grunnlag for å realisere videre strategi.

Utlån til kunder har økt med 3,4 % og brutto utlån utgjør kr 2.696 mill. I tillegg er det plassert lån i Eika Boligkreditt (EBK) for kr 816 mill. Samlet utlån utgjør da kr 3.512 mill. Dette tilsvarer en årsvekst på 3,3 %, noe som ligger under den generelle kredittveksten på ca. 6,2 %. Bedriftsmarkedet har også i år bidratt med en større andel av veksten.

Innskuddsveksten fortsatte inn i 2015. Gjennom året har innskuddene vokst med kr 103 mill til kr 2.174 mill, tilsvarende 4,9 %. Til sammenligning var den generelle innskuddsveksten i banksektoren ca. 6 %. Den stabile veksten har gitt en innskuddsdekning på 81 % som er godt over styrets minimumsmål for innskuddsdekning.

Det avsettes, etter samråd med eier, det vesentligste av resultatet til videre vekst og utvikling av banken i tråd med strategiplanen for 2016-2018. For regnskapsåret 2015 foreslår styret et utbytte på kr 4,0 mill som utgjør ca. 20 % av årsresultatet. Den øvrige del av årsoverskuddet på kr 16 mill foreslås tilført egenkapitalen som tilbakeholdt overskudd. Ved utgangen av året gir dette en bokført egenkapital på kr 206 mill. Kapitaldekning og kjernekapitaldekning er beregnet til henholdsvis 16,5 % og 14,6 %, mens ren kjernekapital var 13,7 %. Økt vekst i engasjementer til bedriftskunder har gitt økt beregningsgrunnlag. For ytterligere detaljer henvises det til note 22.

Banken hadde ved utgangen av året 8.839 privatkunder og 1.250 bedriftskunder. Resultatene fra Norsk Kundebarometer 2015 viser en score på kundetilfredshet på 76 og for kundelojalitet på 78. Styret oppfatter dette som tilfredsstillende.

KORT OM RAMMEBETINGELSENE

Verdensøkonomien i 2015 var preget av gradvis lavere råvarepriser som bidro til å forverre utsiktene for råvareproduserende land som Norge.

For norsk økonomi var 2015 et overgangså hvor særlig oljerelatert virksomhet gikk inn i en omstillingsfase. Lavere oljeinvesteringer, med de ringvirkninger det har for fastlandsøkonomien, vil trekke ned veksten i de nærmeste årene og trolig føre til økning i arbeidsledigheten. På den annen side har oljeprisfallet bidratt til kronesvekkelse og dermed bedret konkurransevilkårene for tradisjonell eksportindustri.

Boligprisene i Oslo-området har vokst med ca. 9 % gjennom 2015. Fortsatt lav arbeidsledighet, lavere rente, tilflytting og knapphet på boliger har bidratt til denne utviklingen. Utsiktene til vedvarende lavt rentenivå og et stramt boligmarked i Osloområdet gir grunn til å forvente fortsatt positiv prisvekst på boliger, selv om de nasjonaløkonomiske utsiktene er svakere enn på lenge.

Norges Bank satte i september ned styringsrenten til 0,75 % med bakgrunn i redusert oljeaktivitet. Det er ventet at den blir satt ned ytterligere i 2016, og Norges Bank legger til grunn at den vil holde seg lav i den kommende to års perioden. Pengemarkedsrenten har tilpasset seg disse endringene, og var ved årsskiftet på ca. 1,15 %.

I nyere tid har det aldri vært billigere å låne til boligformål når man også tar hensyn til inflasjon og gunstig boligbeskatning. Samtidig har innskyterne negativ realrente og beskatningsregler som ikke fremmer banksparing. I et lengre perspektiv forventes det at slike skjevheter normaliseres. Økt sparing blant husholdningene er positivt da det er behov for buffere mot endringer i rammebetingelser og et mer normalisert rentenivå. Vi tror bankens kunder kan forvente en relativt god privatøkonomisk utvikling også kommende år.

RESULTAT FOR 2015

Driftsresultatet

Driftsresultatet før tap og skattekostnad utgjør kr 26,2 mill mot kr 26,5 mill i 2014. Et noe svakere driftsresultat kan i hovedsak relateres til reduserte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt (EBK), samt generelt økte kostnader.

Rentenetto

Bankens samlede renteinntekter utgjorde kr 112,8 mill, mot kr 124,5 mill i 2014. De samlede rentekostnader utgjorde kr 59,0 mill mot kr 77,8 mill året før. Bankens netto rente- og provisjonsinntekter utgjorde kr 53,8 mill, tilsvarende 1,66 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Justert for avkastningen på midler plassert i pengemarkedsfond er den reelle rentenettoen 1,69 % mot 1,60 % i 2014. Økningen i rentenetto på kr 7 mill er først og fremst et resultat av høyere rentemarginer, som følge av økte utlån til bedriftsmarkedet.

Andre driftsinntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble redusert med kr 2,3 mill. Reduksjonen kan i sin helhet knyttes til EBK, der en kombinasjon av

reduisert volum og lavere marginer er årsaken. Andre provisjonsinntekter har holdt seg stabile. Det viser for øvrig til note 2.

Provisjonskostnader ved banktjenester beløp seg til kr 4,1 mill, en reduksjon på kr 0,2 mill.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning beløp seg til kr 4 mill, en økning på kr 1,8 mill fra 2014. Det er i hovedsak Eika Gruppen AS og EBK utbyttet er knyttet til. Netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer endte på kr 0,98 mill mot kr 3,5 mill forrige år. Det siste halve året har vært preget av negativ avkastning på pengemarkedsporteføljen for første gang siden 2008. I denne forbindelse er det bokført realiserte tap på pengemarkedsfond. Se for øvrig note 16.

Driftskostnader

Totale driftskostnader utgjorde kr 42,2 mill mot 37,8 foregående år. Av kostnadsøkningen på kr 4,4 mill utgjør økte lønnskostnader kr 3,0 mill og høyere EDB-kostnader kr 1,2 mill. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde totale driftskostnader 1,30 % mot 1,22 % i 2014. Kostnadsprosenten har økt fra 59 % til 62 %. Banken har i løpet av 2015 økt bemanningen med 2 årsverk i kunderettede stillinger.

Tap og nedskrivninger

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert i samsvar med Finanstilsynets rundskriv 10/2005, Regnskapsmessig behandling av utlån og garantier. Prinsippene fremgår av note 11.

Det er bokført netto inngang på tap på utlån med kr 0,23 mill mot bokført tap på kr 1,9 mill i 2014.

Nedskrivning på grupper er vurdert og gjennomført iht. bankens retningslinjer og klassifiseringsmodell, og var ved utgangen av året kr 8,4 mill, og utgjør 0,31 % av brutto utlån. Det henvises for øvrig til note 12.

Brutto misligholdte lån var ved utgangen av året kr 4,4 mill, som er en økning på kr 1,2 mill i forhold til 2014. Brutto misligholdte lån utgjør 0,16 % av brutto utlån. Dette vurderes som meget lavt i forhold til bransjen generelt og bankens fastlagte risikoprofil.

Overtatte eiendommer er ved årsskiftet bokført til kr 1,7 mill. Ytterligere opplysninger om overtatte eiendommer finnes i note 12.

Styret vurderer størrelsen på gruppevis nedskrivninger som reell, og gjenspeiler risikoen i utlånsporteføljen.

Disponering av resultatet

Resultat etter tap og tapsnedskrivninger viser et overskudd på kr 26,6 mill. Etter skattekostnad på kr 6,2 mill blir resultat av ordinær drift kr 20,4 mill.

Styret foreslår følgende anvendelse av årsoverskuddet:

Avsatt til utbytte	kr 4.000.000
Tilbakeholdt overskudd	kr 16.360.000

Regnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift. Det er styrets oppfatning at regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Egenkapitalavkastningen utgjorde 10,2 % mot 10,8 % foregående år. I strategiplanen for gjeldende periode har styret fastsatt et krav til avkastning på egenkapitalen på minimum 10 %. Årets resultat tilfredsstillte styrets avkastningsmål.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen økte med 2,1 %, og var ved årsskiftet kr 3.311 mill. Økte utlån til kunder, i hovedsak bedriftskunder, er årsaken til denne økningen.

Innskuddsutviklingen

Innskudd fra kunder økte med kr 103 mill til kr 2.174 mill, tilsvarende 4,9 %. Til sammenligning var den generelle innskuddsveksten fra husholdningene i overkant av 6 %. Personkunder står for 61 % av innskuddene mot 57 % i 2014. Innskudds-garantiordningen dekker 71 % av de totale innskuddene. De 20 største innskyterne fra bedriftsmarked står for 16 % av innskuddene, mens tilsvarende tall for personmarked var 6 %. Banken har en tilfredsstillende spredning av sine innskudd, og styret vurderer likviditetsrisikoen i innskuddsporteføljen som begrenset. Det alt vesentligste av innskudd kan reguleres i takt med markedsrenten etter varslingsregler fastsatt i Finansavtaleloven. Med en beregnet innskuddsdekning på 81 % er styret godt tilfreds med innskuddsutviklingen.

Utlånsutviklingen

Banken hadde ved utgangen av året utlån til kunder på kr 2.696 mill og økte i løpet av året med kr 89 mill, tilsvarende 3,4 %. Bankens portefølje i EBK ble noe redusert i første halvår. Ved utgangen av året endte total portefølje på kr 816 mill, en økning på kr 24 mill fra forrige år. Den totale veksten, inkludert formidlede lån, endte på 3,3 % mot tilsvarende vekst i 2014 på 7,8 %.

Boliglån til privatkunder utgjorde ved utgangen av året 84,5 % av låneporteføljen, inkludert EBK. Samtidig har den relative andelen av utlån til bedriftsmarkedet økt fra 12,6 % til 15,5 %. Konkurransen om boliglånskundene er sterk og marginene er presset. Noe av økningen av bedriftsmarkedslån skyldes svingninger i lån til prosjekter. Banken har også hatt bevisst satsning på større andel av lån til bedriftsmarkedet. Den geografiske fordeling av utlånsporteføljen viser at 97 % av utlånsvolumet er knyttet til det primære markedsområdet som defineres som Oslo og tilgrensende kommuner. Lån med pant i bolig innenfor 80 % av verdigrunlaget utgjorde ved utgangen av året 63 % av totalt utlån mot 69 % i 2014, for øvrig henviser vi til note 11.

Bankens risikoklassifisering av utlån viser fortsatt høy kredittkvalitet med hovedvekten innenfor lav risiko. Note 11 omhandler ytterligere risikoklassifisering, samt opplysninger om store engasjement.

Verdipapirer og likviditet

Banken har en obligasjonsportefølje som kun benyttes som likviditetsreserve. Denne vurderes ikke som handelsportefølje. Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater var ved utgangen av året kr 242 mill mot kr 252 mill i 2014. Obligasjonsporteføljen hadde ved årsskiftet en durasjon på 0,17. Markedsverdien var på kr 241,6 mill.

I tillegg er en del av likviditetsbeholdningen, kr 158 mill, plassert i pengemarkedsfond. Fondene er bokført under posten aksjer, andeler, andre verdipapirer med variabel avkastning.

Ved utgangen av året hadde banken en likviditetsreserve på kr 542 mill inklusive innskudd i Norges Bank og oppgjørsbank, for å møte likviditetskrav og hensiktsmessig likviditetsstyring. Finanstilsynets likviditetsindikatorer LCR var ved årsskiftet beregnet til 168 %. Dette er godt innenfor styrets opptrappingsplan og myndighetenes krav til LCR.

Endringen i beholdningen av anleggsaksjer er hovedsakelig knyttet til avtalemessig deltagelse i egenkapitalemissjoner i EBK. Sammensetningen av aksje- og aksjefondsporteføljen fremgår detaljert av note 16.

Kapitaldekningen

Etter resultatdisponeringer har bankens egenkapital økt med kr 16,4 mill, og var ved utgangen av året på totalt kr 206 mill.

Netto ansvarlig kapital utgjorde ved årsskiftet kr 229 mill.

Risikovektet balanse er beregnet til kr 1.381 mill, og har gjennom året økt med kr 62 mill.

Med bakgrunn i Kapitalforskriften har styret fastsatt kapitalmål for banken som vist i tabellen nedenfor sammenlignet med kapitaldekningen ved årets utgang.

	Myndighetskrav 31.12.2015	Styrets kapitalmål	Kapitaldekning pr 2015
Totalkapital	14,5 %	16,5 %	16,54 %
Kjernekapital	12,5 %	14,5 %	14,60 %
Ren kjernekap.	11,0 %	13,0 %	13,70 %

Kapital- og kjernekapitaldekning ligger marginalt over styrets kapitalmål, og ligger to prosentpoeng høyere enn myndighetskravet. Forventningene i markedet tilsier at banken bør ha en ren kjernekapital på minimum 14 %, og banken vil arbeide for å tilpasse seg dette i kommende år.

Beregning av kapitaldekningen etter Pilar I fremgår av note 22.

Styret har i henhold til ICAAP-rapport for 2016 beregnet totalt behov for ansvarlig kapital til kr 219,1 mill. Kapitalbehovet etter Pilar II utgjør ca. 1,5 % av vektet balanse, og er tilfredsstillende i forhold til bankens totale ansvarlige kapital.

Styret vurderer bankens kapitalforhold som tilfredsstillende sett i sammenheng med risikoprofil og virksomhetsomfang.

ANSATTE, ARBEIDSMILJØ OG SAMFUNNSANSVAR

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdigrunnlag. En forutsetning for samfunnsoppdraget er at banken bidrar til positiv verdiskapning og skaper lønnsom drift innenfor gjeldende rammebetingelser. Hensynet til samfunnsansvar er innarbeidet i overordnede retningslinjer under konkrete emner som eksempel etikk, bekjempelse av hvitvasking, helse, arbeidsmiljø og sikkerhet. Bankens compliance-ansvarlig har ikke rapportert avvik i 2015 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. Det ble rapportert fem mistenkelige transaksjoner etter lov om terrorfinansiering og hvitvasking, mens bankens øvrige hendelsesrapportering ikke har avdekket vesentlige avvik.

Banken har ikke vurdert det som hensiktsmessig å utarbeide et særskilt klimaregnskap da banken kun har et kontor lokalisert i sentrum av Oslo med god tilknytning til kollektivtrafikk og har for øvrig meget beskjeden reisevirksomhet med bil og fly. Banken er leietaker hos Statsbygg SF som drifter lokalene etter miljøsertifiserte standarder. Styret kan ikke se at virksomheten forurensar det ytre miljø.

Det drives ikke forsknings- eller utviklingsaktiviteter i egen regi, men banken deltar i utviklingsaktiviteter i Eika Alliansen som en av 74 eierbanker.

Bankens eier, Sparebankstiftelsen Bien, har som en av sine oppgaver å bidra med midler til allmenntilretteleggende formål, mens bankens støtte til ulike formål er forretningsmessig forankret i sponning etc. I 2015 har Stiftelsen støttet ulike aktiviteter knyttet til barn og ungdom i Oslo.

Ved utgangen av året var det ansatt 24,7 årsverk, mens gjennomsnittlig sysselsatte årsverk er beregnet til 23,5. Sykefraværet utgjorde 3,15 % av total arbeidstid mot 7,6 % i 2014. Det har ikke forekommet arbeidsuhell i året. Banken har IA-avtale med NAV og i tillegg en bedriftsavtale for helsevern og overvåking av det fysiske arbeidsmiljøet. Ledelsen har gjennom faste møter og hyppig dialog et godt samarbeid med de ansatte gjennom tillitsvalgte og verneombud.

Øyvind Hurlen overtok stillingen som adm. banksjef etter Hans Eid Grøholt, som våren 2015 fratrådte iht. pensjonsavtale.

Banken har bonusordning for alle ansatte innenfor rammen av Finanstilsynets rundskriv 11/2011. Ordningen besluttes årlig av styret. Oppnådd bonus utbetales likt til alle ansatte, og i 2015 utgjorde bonusen 25 % av bonustaket på kr 46.500.

Banken hadde 9 AFR-sertifiserte rådgivere ved utgangen av 2015. For å styrke kundeopplevelsen gjennom kompetent og forsvarlig rådgivning gjennomføres løpende opplæring bl.a. gjennom Eika Skolen. Vi legger også vekt på god opplæring for å sikre etterlevelse av sentrale lover og forskrifter.

Arbeidsmiljøet kartlegges årlig, og denne kartleggingen danner grunnlag for utarbeidelse av tiltaksplaner for å bedre arbeidsmiljøet. Årets undersøkelse viser igjen meget høy medarbeidertilfredshet.

Banken legger til rette for likebehandling av kvinner og menn ved rekruttering. Dagens ledergruppe består av to menn og en kvinne. Ved valg til styrende organer legges det vekt på balanse mellom kvinner og menn og samlet kompetanse i de ulike styrende organer. Styret består av likt antall menn og kvinner.

Banken har utover årsrapporten ingen særskilt rapportering av samfunnmessige resultater.

EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

Bien Sparebank følger hovedtrekkene i norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse. En redegjørelse om dette er tatt inn som særskilt kapittel i årsrapporten.

SAMARBEIDENDE SELSKAPER

Bien Sparebank har som overordnet strategi å videreutvikle virksomheten som selvstendig sparebank. Som mindre sparebank i et sterkt konkurranseutsatt marked er det imidlertid helt nødvendig å søke samarbeid på strategisk viktige områder.

Bien Sparebank er alliansebank i Eika sammen med 74 andre banker. Samarbeidet er forankret i eierskap til:

- Eika Gruppen AS (EG) som administrerer en obligatorisk grunnpakke som omfatter felles drift og utvikling av IT, betalingsformidling, kort, felles innkjøp for øvrig og næringspolitikk. I tillegg er EG leverandør av en rekke finansprodukter som forsikring, kredittkort, leasing og fonds-produkter som distribueres gjennom banken.

- Eika Boligkreditt AS (EBK) der banken kan plassere boliglån innenfor 60 % av verdi. EBK utgjør en integrert del av bankens verdikjede for boliglån.

Bankalliansen utgjør nå en av de største finansgrupperingene i Norge med en samlet forvaltningskapital på over 300 milliarder kroner.

Banken definerer sitt eierskap i EG og EBK som strategiske og er kategorisert som anleggsaksjer.

I andre halvår inngikk banken en agentavtale med Eika Kapitalforvaltning AS om salg av fond, og som følge av dette leverte banken tilbake egen verdipapirkonsesjon.

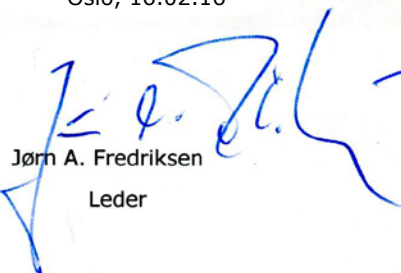
BANKENS STRATEGI OG FREMTIDSUTSIKTER

Strategiplanen for 2016 – 2018 bygger på at vi er en nær og tilgjengelig sparebank for personer og næringsdrivende i Oslo-området. Vi skal tilby kundene våre en smart og enkel bankhverdag, være tilstede ved viktige livshendelser og bidra til at kundene kan realisere sine planer. Styret legger opp til en forsvarlig vekst tilpasset myndighetenes kapitalkrav.

Styret vil avslutningsvis takke kunder og tillitsvalgte for god oppslutning om bankens utvikling i 2015, og bankens ansatte for lojalitet og god innsats for å skape gode kundeopplevelser.

Oslo, 16.02.16


Iren Tranvåg
Nestleder

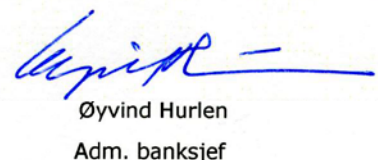

Jørn A. Fredriksen
Leder


Bendik Falch-Koslung


Thomas Zandjani


Bente Lyster Hoff


Hege Iren Solberg


Øyvind Hurlen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAPET

	Noter	2015	2014
Renteinntekter og lignende inntekter		112.776	124.483
Rentekostnader og lignende kostnader		59.010	77.756
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		53.766	46.727
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		3.991	2.195
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2	13.787	16.085
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3	4.141	4.276
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-531	184
Netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer med variabel avkastning		1.081	2.935
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		433	334
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer	4	984	3.454
Andre driftsinntekter		50	163
Sum andre driftsinntekter		14.672	17.622
Lønn		16.859	13.873
Pensjoner	5	2.127	2.162
Sosiale kostnader		3.441	3.100
Administrasjonskostnader		12.217	11.723
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	6,7	34.643	30.859
Avskrivninger av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	8	1.012	941
Andre driftskostnader	9	6.563	6.009
Sum andre driftskostnader		42.218	37.809
Tap på utlån, garantier	12	-234	1.920
Gevinst ved salg av anleggsaksjer		137	1.518
Resultat av ordinær drift før skatt		26.591	26.137
Skatt på ordinært resultat	10	6.230	6.091
Resultat for regnskapsåret		20.360	20.046
Disponering			
Overført til/fra annen egenkapital	21	16.360	16.046
Utdelt utbytte		4.000	4.000

EIENDELER

	Noter	2015	2014
Kontanter og fordringer på sentralbanker	14	66.877	66.827
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		77.763	78.462
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		10.619	7.140
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		88.382	85.602
Kassekreditter, LittExtra og rammelån		1.013.828	989.971
Byggelån		17.218	46.739
Nedbetalingslån		1.665.187	1.570.148
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	11	2.696.233	2.606.858
Individuelle nedskrivninger på utlån	12	0	0
Nedskrivninger på grupper av utlån	12	-8.400	-8.400
Sum netto utlån og fordringer på kunder		2.687.833	2.598.458
Overtatte eiendeler	12	1.710	1.710
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		10.001	
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		231.554	252.340
Sum sertifikater og obligasjoner	15	241.555	252.340
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		215.540	224.903
Andeler i ansvarlige selskaper, kommandittselskaper m v		0	0
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	16	215.540	224.903
Goodwill		0	0
Utsatt skattefordel	10	1.035	0
Andre immaterielle eiendeler	8	465	0
Sum immaterielle eiendeler		1.501	0
Maskiner, inventar og transportmidler		2.842	3.553
Bygninger og andre faste eiendommer		3.465	3.465
Sum varige driftsmidler	8	6.307	7.018
Andre eiendeler		395	70
Sum andre eiendeler		395	70
Opptjente ikke mottatte inntekter		987	1.712
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	5	0	2.414
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		338	808
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		1.325	4.935
SUM EIENDELER		3.311.425	3.241.864

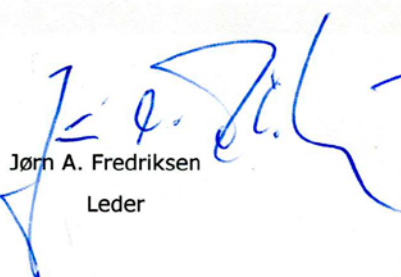


GJELD OG EGENKAPITAL

	Noter	2015	2014
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		20.807	20.494
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		145.000	138.000
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	17	165.807	158.494
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		1.981.672	1.896.589
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		191.955	174.689
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	17,18	2.173.628	2.071.279
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak		24	75.004
Obligasjongjeld		673.274	654.668
Egne ikke-amortiserte obligasjoner		0	0
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	19	673.298	729.672
Annen gjeld		17.836	15.895
Sum annen gjeld	20	17.836	15.895
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		4.186	3.565
Pensjonsforpliktelser	5	5.721	3.148
Utsatt skatt	10	0	1.000
Individuelle avsetninger på garantiansvar	12	0	0
Andre avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		100	100
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		5.821	4.248
Evigvarende fondsobligasjonslån		24.890	24.835
Annen ansvarlig lånekapital		39.863	39.823
Sum ansvarlig lånekapital	19	64.753	64.658
SUM GJELD		3.105.329	3.047.811
Aksjekapital		100.100	100.100
Overkursfond		34.000	34.000
Sum innskutt egenkapital		134.100	134.100
Tilbakeholdt overskudd		71.995	59.953
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		0	0
Sum opptjent egenkapital	21	71.995	59.953
SUM EGENKAPITAL	21	206.095	194.053
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.311.425	3.241.864
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	13	36.903	79.673
Pantstillelse Norges Bank	15	163.300	30.000

Oslo, 16.02.16


Iren Tranvåg
Nestleder

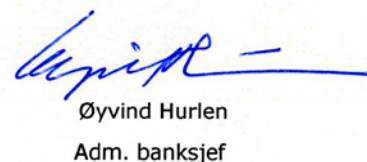

Jørn A. Fredriksen
Leder


Bendik Falch-Koslung


Thomas Zandjani


Bente Lyster Hoff


Hege Iren Solberg


Øyvind Hurlen
Adm. banksjef

GENERELLE REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELT

Bankens årsregnskap for 2015 er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Bruk av estimater

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter, provisjoner og gebyrer føres i resultatregnskapet etter hvert som disse blir opptjent som inntekter eller påløper som kostnader. Foretatte beregninger viser at etableringsgebyrer ikke overstiger kostnadene som oppstår ved etablering av det enkelte utlån. De periodiseres derfor ikke over lånets løpetid.

Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendel i balansen. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFU-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

UTLÅN – BESKRIVELSER OG DEFINISJONER

Vurdering av utlån

Bankens utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.

Boliglån overført til og formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikke balanseført. Den vesentlige risiko er vurdert å være overført til EBK, også for overførte lån som tidligere har vært på bankens balanse, og er derfor fraregnet.

Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerhet, låntakers betalingsevne etc. som vurderes. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

Behandling av misligholdte engasjementer

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er innekket som avtalt.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller inngått avtale. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens

låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne med grunnlag i beregninger med basis i erfaringstall, konjunkturerendringer, bransjeanalyser og andre forhold. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

Rapportering av misligholdte låneengasjement

Rapportering av misligholdte lån skal ifølge myndighetenes krav rapporteres slik: Hvis kunden har ett eller flere misligholdte lån eller overtrekk på innskuddskonto, rapporteres samlet kundeengasjement.

Overtatte eiendeler

Overtatte eiendeler beholdes inntil verdien kan realiseres ved salg. Eiendelene er nedskrevet til antatt salgsverdi. Eiendelene består av en bolig/hyttetomt i Meløy kommune, og et tomteområde på 8.700 kvm på Grorud i Oslo. Før salg gjennomføres på sistnevnte objekt, gjenstår reguleringsmessig avklaringer.

Finansielle instrumenter

Finansielle derivater

Banken har pr 31.12.15 ingen slike avtaler.

Renteinstrumenter utenfor balansen

Banken har ingen renteinstrumenter utenfor balansen pr 31.12.15

Verdipapirer

Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode. Se note 15 og 16.

Obligasjoner og sertifikater

Banken har obligasjoner definert som andre omløpsmidler. Andre omløpsmidler er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskostnad og virkelig verdi. Obligasjonsbeholdningen er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko og er en del av bankens likviditetsbuffer. Porteføljens verdi fastsettes etter virkelig verdi for de enkelte obligasjoner og sertifikater. Det benyttes priser notert i markedet. Når noterte priser ikke foreligger, beregnes virkelig verdi i prisingsmodell utarbeidet av Fondsmeglernes Forening.

Aksjer og grunnfondsbevis

Aksjer og grunnfondsbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes etter porteføljeprinsippet, som er laveste verdi av porteføljen summert etter nominell verdi eller anskaffelseskost. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. På papirer som ikke omsettes på børs eller andre aktive markeder benyttes anskaffelseskost. Eventuelt innhentes uavhengig verddivurdering av enkeltpapir. Dersom virkelig verdi av aksjene klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Investeringer i datterselskap

Banken hadde pr 31.12.15 ingen datterselskaper.

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes i balansen til anskaffelseskostnad, fratrukket ordinære bedriftsøkonomiske avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Nedskrivninger foretas i den utstrekning gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi. Det nedskrives til gjenvinnbart beløp. Sistnevnte er høyeste av salgsverdi og bruksverdi. Ordinære avskrivninger beregnes på grunnlag av eiendelens antatte økonomiske levetid og eventuell restverdi. Følgende lineære avskrivningssatser legges til grunn:

Tomter	0,0 %
Forretningsbygg	2,0 %
Andre bygg og anlegg	4,0 %
Inventar og innredning	10,0 - 20,0 %
Immaterielle eiendeler (SDC)	20,0 %
Kontormaskiner og EDB-utstyr	20,0 - 33,3 %

Immaterielle eiendeler

Balanseførte immaterielle eiendeler gjelder utviklingskostnader knyttet til digitale løsninger i regi av Eika Gruppen. Aktiverte immaterielle eiendeler skal nedskrives over tre år.

Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader

Banken har hatt en ytelsesbasert ordning som ble lukket i 2010, og hvor det fra samme tidspunkt ble opprettet innskuddsbasert ordning for alle nyansatte. Fra og med utgangen av 2015 tilsluttes alle ansatte den innskuddsbaserte pensjonsordningen ved at den ytelsesbaserte ordningen avsluttes. Overgangen til innskuddsbasert pensjonsordning gir ingen vesentlig påvirkning på resultatet. Det er i 2015 resultatført premie til ytelsesbasert ordning på kr 1,6 mill, og for innskuddsordningen på kr 0,4 mill.

Bien Sparebank har pensjonsforpliktelser i tilknytning til avtalefestet førtidspensjon (AFP). Ved utgangen av 2015 er det ingen AFP-pensjonister som er omfattet av den gamle ordningen. Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premieinnbetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke for de kommende årene. Det er i 2015 resultatført innbetalinger til ny AFP ordning på kr. 0,2 mill.

Skatt

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reversere i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret. Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden.

Omregningsregler for valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen pr 31.12.15.

Langsiktig gjeld

Obligasjonsgjeld blir oppført til opptakskost. Opptakskost er pålydende med tillegg av overkurs eller fradrag for underkurs. Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er

definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer. Finansieringsaktiviteter (funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

NOTER

NOTE 1 – FINANSIELL RISIKO

Operasjonell risiko

Dette er risiko knyttet til organisasjon, ansatte, systemer, maskiner og bygg. Kartlegging og overvåking av operasjonell risiko gjennomføres i henhold til Finanstilsynets "Forskrift om risikostyring og interne kontroll", "Forskrift om bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT)", Lov om behandling av personopplysninger med tilhørende forskrift samt Lov om hvitvasking og terrorfinansiering med tilhørende forskrift. Styret vedtar årlig et prinsippnotat som grunnlag for risikovurdering og bankens internkontroll. Banksjefens rapport om gjennomføring av internkontrollen samt revisors uavhengige bekreftelse av internkontrollen er på vanlig måte behandlet for 2015. Styret konstaterer at ovennevnte bekreftelser viser at banken har en tilfredsstillende intern kontroll, og drives iht. de risikonivåer som styret har fastsatt.

Banken vurderer gjennom en årlig prosess bankens totale kapitalbehov, ICAAP. Prosessen med vurdering av bankens risiko og kapitalbehov er forankret i styrets og ledelsens rutiner for overordnet styring og kontroll. Totalt kapitalbehov iht. ICAAP vurderes fortløpende, og per 31.12.2015 var det beregnet et totalt kapitalbehov på kr 219,2 mill. Hovedlinjene i beregning av bankens totale kapitalbehov er omtalt i kapitlet "Bankens ICAAP prosess og totalt kapitalbehov".

Banken inngikk agentavtale med Eika Kapitalforvaltning i oktober 2015, og innleverte samtidig sin verdipapirkonsesjon. Dette medførte at banken kan operere under konsesjonen til Eika Kapitalforvaltning og fra sitt faste forretningssted kan tilby finansielle rådgivningstjenester og salg av produkter som tilbys gjennom Eika Kapitalforvaltning.

Det er tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

Strategisk risiko

Dette er risiko knyttet til hvordan banken skal kunne tilpasse seg endringer i rammebetingelser og konkurranseforhold. Styret har særlig fokus på følgende forhold:

- Pressede marginer innenfor hovedproduktene, og tilpasning av kostnadene i forhold til inntjeningspotensialet.
- Små organisasjoner har utfordringer med å holde på og videreutvikle kompetanse innenfor kritiske felter som rådgivning med autorisasjon, etterlevelse av myndighetskrav og myndighetsrapportering.
- Lovverket har nå åpnet for en helt annen dynamikk for strukturtilpasninger i sparebanksektoren. Dette kan endre konkurransesituasjonen, strukturbetingede kostnader og alliansetilknytninger i bransjen.

Styret har utarbeidet en strategiplan for 2016 – 2018, med fortsatt utvikling av banken som lokalbank for Osloområdet med hovedvekt på personkunder og næringsliv med sterk knytning til personmarkedet.

Omdømmerisiko

Bank baserer sin virksomhet på tillit fra kunder, myndigheter og omverden for øvrig. Det er derfor driftskritisk at banken forvalter denne tilliten på en fullgod måte gjennom etisk opptreden, kompetent rådgivning og betryggende kontrollsystemer.

Banken har etablert etiske retningslinjer. All rådgivning og tilhørende salg av finansielle produkter skal gjennomføres etter fastlagte retningslinjer som er underlagt internkontroll og compliance. Det vises i den forbindelse til avsnittet operasjonell risiko.

Likviditetsrisiko

Dette er risikoen for at banken ikke skal ha likviditet til å innfri sine forpliktelser ved forfall.

Styring av bankens likviditet baseres på styrets likviditetspolicy med tilhørende styringsrammer og fullmakter. Banken har etter styringsdokumentene lav risiko. I likviditetspolicyen er det blant annet fastsatt mål for likviditetsbuffer (LCR) iht. Finanstilsynets rapporteringsmal. Likviditeten følges opp daglig, beregnes og kontrolleres løpende i forhold til vedtatt strategi og rapporteres til alle styremøter. Det er angitt klare krav til tilgjengelig likviditet i forhold til forfallsstruktur på sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Banken har stabile innskytere med god spredning i forhold til innskuddenes størrelse og fordeling på næringssektorer. Det vises for øvrig til avsnitt Innskuddsutvikling i styrets beretning og note 18 og 19. Som en del av likviditetsstrategien har styret bestemt at innskuddsprosent ikke skal komme under 65 %, men helst være over 75. Ved årsskiftet var denne 80,62 %.

Likviditetsreserve består av en portefølje av obligasjoner, sertifikater eller pengemarkedsfond som er lett omsettelige og i det vesentligste kan deponeres i Norges Bank som grunnlag for låneadgang. Ved utgangen av

Året hadde porteføljen en anskaffelseskost på kr 401 mill inklusive kr 159 mill i pengemarkedsfond. I tillegg kommer innskudd i Norges Bank og oppgjørsbank på kr 141 mill.

Ved årsskiftet var kr 673 mill finansiert i obligasjonsmarkedet, hovedsakelig med tre års løpetid og krav til spredning av forfallene for å redusere forfallsrisikoen. Forfallstruktur fremkommer av note 19.

Banken har en oppgjørskreditt i DNB på kr 130 mill med årlig fornyelse.

Styret vurderer likviditetsrisikoen som begrenset. Videre vekst skal i det vesentligste baseres på innskudd fra kunder og plassering av boliglån innenfor 60 % av verdi i Eika Boligkreditt. Dette skal sikre at banken har en lav refinansieringsrisiko i obligasjonsmarkedet, selv i stressede situasjoner.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Styret har vedtatt kredittpolicy med tilhørende kredittåndbok, bevilgningsreglement og fullmakter som ramme for bankens kredittbehandling og styring av kredittrisiko. Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskottkreditt.

Bedriftskunders andel av totalt utlån skal maksimalt utgjøre 20 %, noe andelen også var ved utgangen av året. Det er begrensninger i hvilke bransjer banken skal engasjere seg i, og skal normalt ikke engasjere seg innen følgende bransjer: restaurantdrift, IKT, landbruk/gartneri, fiskeri, skipsfart og generell industrivirksomhet. Næringsengasjementer skal kun inngås innenfor bankens primære markedsområde. Største enkeltbransje i næringslivsporteføljen er eiendomsdrift som utgjør 65 % av totalt utlån til næringsliv. Av denne gruppen utgjør boligsameier 19 %, utleie av bolig 56 % og eiendomsutvikling 25 %.

Personmarkedet domineres av boligfinansiering der det etter kredittåndboken normalt ikke gis lån utover 80 % av markedsverdi/takst. Boliglån for unge gis inntil 85 % av kjøpesum. I tillegg tilbyr banken et seniorlån, LittExtra, med meget lav kredittrisiko, men med en levetidsrisiko basert på aktuarberegninger. Dette produktet utgjør nå 22 % av totalt utlån.

Innenfor bedriftsmarkedet gis lån normalt kun mot pant i fast eiendom innenfor grenser fastsatt i styrets kredittpolicy. I begrenset grad gis lån med pant i varelager og fordringsmasse.

I forbindelse med innføring av nytt risikoklasseressystem ble fullmaktstrukturen i banken endret i 2015. Banken har etablert en fullmaktstruktur som reflekterer de ulike risikoklasser. Banksjef og kredittkomite har fullmakt inntil kr 17 mill, leder PM og BM har fullmakter inntil kr 12 mill, mens saksbehandlere har inntil kr 7 mill i fullmakter. De foran nevnte fullmakter gjelder innenfor de rammer som styret har fastsatt i kredittpolicyen.

Det gjennomføres delt saksbehandling innenfor kredittområdet ved at avdeling kredittkontroll gjennomfører kontroll, diskontering og oppgjør av alle lån og kreditter. I tillegg har avdelingen ansvar for overvåking av mislighold og inkassofunksjonen. Utviklingen i mislighold og tapsvurdering gjennomgås månedlig med avdelingene for utarbeidelse av tiltaksplaner og rapporteres månedlig til banksjef og kvartalsvis til styret. Overholdelse av styrets rammer for kredittrisiko og kvalitet i saksbehandlingen blir fulgt opp gjennom bankens internkontroll, og blir rapportert årlig til styret.

Risikoklassifisering av kunder med lån og kreditter gjennomføres kontinuerlig, og følges opp hvert kvartal med rapportering til styret. Prinsippene for og resultatene av risikoklassifiseringen fremgår av note 11.

Styret vurderer organiseringen av kredittområdet og overvåking av kredittrisikoen som betryggende i forhold til den risiko som styret har definert.

Markedsrisiko

Markedsrisiko knytter seg til endringer i rente-, kurs- og valutnivå i forhold til bankens eksponering innenfor de forskjellige virksomhetsområder.

Styret har fastsatt grenser for eksponering innenfor ovennevnte områder.

Banken har minimal renterisiko knyttet til kundeporteføljen. Banken kan raskt tilpasse både innskudds- og utlånsrenten ved endringer i det generelle rentenivået. Banken har i begrenset grad tidsinnskudd eller fastrentelån til kunder med løpetid over ett år. Dersom volumet av fastrentelån overstiger kr 50 mill skal det inngås rentebytteavtale.

Bankens portefølje av sertifikater, obligasjoner og rentefond er en funksjon av løpende likviditetsstyring og lovpålagte krav til likviditet. Styret har fastsatt rammer for sammensetning og styring av porteføljen med meget begrenset rente- og kredittrisiko.

Styret har fastsatt at banken ikke skal være eksponert i egenkapitalinstrumenter som egenkapitalbevis og aksjer/aksjefond.

Investering i anleggsaksjer, eksklusive Eika Boligkreditt AS, er begrenset til 10 % av netto ansvarlig kapital, med maksimalt 10 % i et enkelt selskap. Eksponeringen er nå på 4,8 % hvorav investeringen i Eika Gruppen AS utgjør 3,5 %.

Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikke medregnet i ovennevnte ramme da banken etter gjeldende aksjonæravtale har et direkte ansvar for kapital og likviditet i forhold til bankens tilførte lånevolum.

Utviklingen i beholdningen av verdipapirer rapporteres hvert kvartal til styret. Nåværende eksponering fremgår av note 15.

Banken er valutakommisjonær for DNB. Valutarisiko er knyttet til beholdningen av utenlandske sedler, og vurderes som meget begrenset. Banken skal for øvrig ikke ta posisjoner i utenlandsk valuta. Banken tilbyr heller ikke valutalån til kunder.

Innenfor de rammer som styret har fastsatt vurderes markedsrisikoen som meget begrenset.

Konsentrasjonsrisiko

Styret har fastsatt retningslinjer for å begrense risikoen for eksponering mot store engasjement, mer enn 10 % av ansvarlig kapital iht. Finanstilsynets definisjon. Banken skal primært ikke ha enkeltengasjement større enn 20 % av bankens ansvarlige kapital, maksimalt to engasjement i intervallet 15 til 20 % av ansvarlig kapital og maksimalt fem engasjement i intervallet 10 til 15 %. Styret aksepterer konsentrasjonsrisiko knyttet til geografi og bransje, da dette samlet sett vurderes å gi lavere risiko på grunn av kompetanse om hovedmarkedet og enkeltbransjer.

NOTE 2 – SPESIFIKASJON AV PROVISJONSINTEKTER OG INNTEKTER FRA BANKTJENESTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2015	2014
Formidlingsprovisjon	6.142	8.775
Garanti- og provisjon	322	254
Betalingsformidling	4.202	4.406
Verdipapirforvaltning og -omsetning	1.110	922
Provisjon ved salg av forsikring	339	289
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1.672	1.439
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13.787	16.085

NOTE 3 – SPESIFIKASJON AV GEBYR- OG ANDRE PROVISJONSKOSTNADER OG KOSTNADER VED BANKTJENESTER

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2015	2014
Formidlingsprovisjoner	1.634	1.932
Andre provisjonskostnader	2.268	2.088
Betalingsformidling, interbankgebyrer	238	256
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.141	4.276

NOTE 4 – SPESIFIKASJON AV NETTO VERDIENDRING OG GEVINST/-TAP PÅ VALUTA OG VERDIPAPIRER SOM ER OMLØPSMIDLER

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2015	2014
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	115	184
Kurstap ved omsetning av obligasjoner	-73	0
Kursregulering obligasjoner	-573	0
Netto gevinst/-tap obligasjoner	-531	184
Kursgevinst ved oms. av aksjer/andeler/grunnfondsbevis	0	430
Kurstap ved oms. av aksjer/andeler/grunnfondsbevis	-1.343	0
Kursregulering aksjer/andeler/grunnfondsbevis	2.424	2.505
Netto gevinst/-tap aksjer/andeler/grunnfondsbevis	1.081	2.935
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	433	334
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	984	3.454

NOTE 5 – PENSJONER

Foretakspensjonsordning

Fra 01.01.2015 har banken endret regnskapsprinsipp til IAS19 for beregning av pensjonsforpliktelser. IAS 19 tillater ikke "korridormetoden" brukt for regnskapsføring av aktuarielle gevinster og tap. Aktuarielle gevinster og tap skal nå regnskapsføres direkte mot egenkapitalen i den perioden de oppstår. Endring i regnskapsprinsipp har medført en økt balanseført pensjonsforpliktelse med kr 3,4 mill. Endringen er regnskapsført mot egenkapitalen 01.01.2015. I henhold til NRS 5 Spesifikasjon av særlige poster, korrigering av feil og virkning av prinsippendring og estimatendring pkt 5, har banken ikke omarbeidet sammenlignbare tall da dette ikke er vesentlig i forhold til, og forståelsen av, bankens inntjeningssevne.

Alle ansatte i Bien Sparebank AS inngår i ny kollektiv innskuddsordning fra utgangen av 2015. Overgangen fra ytelsesbasert pensjonsordning til innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte har ikke hatt vesentlig påvirkning på resultatført pensjonskostnad.

Resultatregnskap	2015	2014
Årets pensjonsopptjening	-	862
Rentekostnad påløpte pensjonsforpliktelser	-	899
Forventet avkastning på pensjonsmidler	-	-937
Administrasjonskostnader	-	235
Resultatførte estimatendringer	-	128
Resultatført planendringseffekt	-	-
Arbeidsgiveravgift	-	149
Netto pensjonskostnad foretakspensjonsordning	1.290	1.337
Pensjonskostnad innskuddspensjonsordning	435	307
Balanse	2015	2014
Estimert brutto pensjonsforpliktelse inkl aga	-	-23.799
Estimert verdi av pensjonsmidler - markedsverdi	-	22.373
Ikke resultatførte estimatendringer	-	3.840
Netto pensjonsmidler	-	2.414
Regnskapsført mot egenkapitalen	-	-3.437

AFP-ordning

Banken har pensjonsforpliktelser i tilknytning til avtalefestet førtidspensjon (AFP). Ved utgangen av 2015 er det ingen AFP-pensjonister som er omfattet av den gamle ordningen.

Resultatregnskap	2015	2014
Årets pensjonsopptjening	-	-
Rentekostnad av påløpt pensjonsforpliktelse	-	3
Resultatførte estimatendringer	-	-
Arbeidsgiveravgift	-	1
Pensjonskostnader	-	4
Pensjonskostnad innskuddsordning (ny ordning)	232	205
Balanse	2015	2014
Estimert brutto Pensjonsforpliktelse inkl aga	-	-12
Ikke resultatførte estimatendringer	-	1
Pensjonsforpliktelser	-	-9

Driftspensjoner

Banken har en førtidspensjonsavtale for både tidligere og nåværende banksjef. Avtalen til tidligere banksjef sikrer en pensjon på 70 % av lønn inntil 12 G fra fylte 65 år og livsvarig. Avtalen til nåværende banksjef er en avtale om førtidspensjon på 70 % av lønn på fratredelsestidspunktet i perioden fra fylte 65 år til fylte 67 år.

Ved fratredelsen til tidligere banksjef ble avtalen endret fra en livsvarig ytelse til en tidsbegrenset utbetaling over 5 år. Planendringen ble regnskapsført mot egenkapitalen 01.01.2015.

Resultatregnskap	2015	2014
Årets pensjonsopptjening	146	211
Rentekostnad på påløpt pensjonsforpliktelse	2	99
Resultatførte estimatendringer	-	-
Arbeidsgiveravgift	22	44
Pensjonskostnad	170	354
Balanse	2015	2014
Pensjonsforpliktelse brutto	-4.913	-2.820
Ikke resultatførte estimatendringer	0	70
Arbeidsgiveravgift	-807	-389
Pensjonsforpliktelse	-5.720	-3.139
Regnskapsført mot egenkapitalen 01.01.15	-	-2.477

NOTE 6 – SPESIFIKASJON AV LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Lønn og generelle administrasjonskostnader	2015	2014
Lønn til ansatte	15.999	12.988
Honorar til styre og tillitsmenn	860	886
Honorar eksterne tjenester	411	957
Pensjoner	2.127	2.161
Arbeidsgiveravgift	2.392	2.147
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	1.496	1.202
EDB-kostnader	8.711	7.594
Reklame, annonser, markedsføring	1.213	1.686
Reiser, opplæring etc.	171	161
Kontorrekvisita, blanketter, trykksaker	728	574
Telefon, porto, frakt	536	503
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	34.643	30.859
Antall ansatte pr 31.12.	25	22
Antall årsverk pr 31.12.	24,7	23
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	23,5	21

NOTE 7 – LÅN OG YTELSER TIL LEDENDE PERSONER

	Lønn og honorarer	Annen godtgjørelse	Betalt pensjonspremie	Samlede ytelser	Lån
Representantskap					
Leder	39	0	0	39	9.957
Sum medlemmer	250	0	0	250	21.607
Sum representantskap	289	0	0	289	31.564
Kontrollkomité					
Leder	63	0	0	63	0
Komiteemedlem	37,5	0	0	37,5	0
Komiteemedlem	37,5	0	0	37,5	0
Sum kontrollkomité	138	0	0	138	0
Styret					
Leder	200	0	0	200	0
Nestleder	100	0	0	100	0
Styremedlem	80	0	0	80	0
Styremedlem	80	0	0	80	0
Styremedlem	80	0	0	80	4.550
Ansattes medlem	593	9	63	665	2.358
Sum styret	1.133	9	63	1.205	6.908
Ledergruppe					
Banksjef til 30.06	716	1		717	
Banksjef fra 01.04	1.200	22	59	1.281	3.470
Sum andre ledere	2.058	25	257	2.340	6.395
Sum ledergruppe	3.974	48	316	4.338	9.865

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret. Lån til adm. banksjef følger samme vilkår som øvrige ansatte. Oppnådd bonus på kr 11.625 er avsatt i regnskapet for 2015. Dette utbetales først i mars 2016.

NOTE 8 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Maskiner / Inventar	Bolig, hytte, tomt	Immateriell. eiendeler	Sum
Kostpris 1.1.2015	10.911	3.465	5.317	19.693
Tilgang	301	0	465	766
Avgang	0	0	0	0
Kostpris 31.12.2015	11.212	3.465	5.782	20.459
Akkumulerte avskrivninger 1.1.2015	7.358	0	5.317	12.675
Tilbakeførte avskrivning på solgte driftsmidler	0	0	0	0
Ordinære avskrivninger	1.012	0	0	1.012
Akkumulert avskrivning 31.12.2015	8.370	0	5.317	13.687
Bokført verdi 31.12.2015	2.842	3.465	465	6.772

Banken har leasingavtale på tre kopimaskiner. Banken leier lokaler av Statsbygg SF med en leiekostnad på kr 1,54 mill pr år. Leieavtalen løper til utgangen av juli 2017, men kan sies opp av banken på 12 måneders varsel.

NOTE 9 – SPESIFIKASJON AV ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2015	2014
Honorar ekstern revisor	469	345
Driftskostnader lokaler	564	604
Eksterne tjenester utenfor ordinær drift	1.248	1.190
Leie av lokaler	1.604	1.574
Maskiner, inventar og transportmidler	571	374
Forsikring	348	342
Andre ordinære tap	306	102
Øvrige kostnader	1.451	1.478
Sum andre driftskostnader	6.563	6.009

Spesifikasjon av revisjonshonorar:	2015	2014
* Lovpålagt revisjon	300	281
* Attestasjon	43	41
* Andre tjenester utenfor revisjon	126	23
Sum revisjonshonorar inkl. mva	469	345

NOTE 10 – SKATT

Årets skattekostnad i resultatregnskapet består av betalbar skatt på årets inntekt justert med for mye/lite avsatt skatt i tidligere år, samt endring i utsatt skattefordel og utsatt skatt. Betalbar skatt i balansen består av skatt alminnelig inntekt, samt formueskatt. Utsatt skatt (utsatt skattefordel) i balansen består av skatt på netto skatteøkende (skattereduserende) midlertidige forskjeller pr. 31.12

Beregning av skattekostnad	2015	2014
Resultat før skattekostnad	26.591	26.137
a. Permanente forskjeller		
Ikke fradragsberettigede kostnader / ikke skattepliktige inntekt	-2.014	-4.554
b. Endring midlertidige forskjeller	79	1.124
Årets skattegrunnlag	24.656	22.709
Betalbar inntektskatt (skattesats 27 %)	6.657	6.131
Resultatført/avsatt slik:		
Inntektsskatt	6.657	6.131
For mye/lite beregnet utsatt skatt / betalbar skatt fjoråret	12	14
Endring utsatt skatt	-438	-55
Sum kostnadsført skatt i resultatregnskapet	6.230	6.091

Oversikt over midlertidige forskjeller	2015	2014	Endring
Midlertidige forskjeller pr 31.12.			
Varige driftsmidler	828	1.250	422
Netto pensjonsforpliktelser	-5.721	-734	4.987
Gevinst- og tapskonto	2.337	2.921	584
Nedskrivning verdipapirer	-1.585	266	1.851
Grunnlag utsatt skatt+ / utsatt skattefordel-	-4.141	3.703	7.844
Bokført utsatt skatt før endring skattesats	-1.118	1.000	-2.118
Endring i skattesats fra 27 % til 25 %	83	0	83
Sum bokført utsatt skatt/utsatt skattefordel	-1.035	1.000	-2.035

NOTE 11 – UTLÅN MM.

Virkelig verdi

Den bokførte verdi av bankens utlån er amortisert kost. Banken yter for tiden ikke fastrentelån. Basert på dette antas lånenes bokførte verdi å samsvare godt med virkelig verdi.

Kasse-, drift- og brukskreditter

Inkludert i kasse-, drift- og brukskreditter inngår også en type seniorlån, LittExtra. Lånet er avdragsfritt og rente tillegges hovedstol under hele lånets løpetid. Lånet forfaller ved låntakers død eller permanent flytting fra den pantsatte bolig. Banken tar således en levetidsrisiko basert på aktuarberegninger. Disse lånene utgjør kr 587 mill, 22 % av utlånene, mot kr 575 mill i 2014. Rammelån som boligkreditter innenfor 70 % av boligens verdi, utgjør kr 417 mill mot kr 408 mill i 2014.

Store engasjement

Store engasjement, iht. Finanstilsynets forskrift, omfattet ved årsskiftet sju engasjement med lån på totalt kr 212 mill. Tilsvarende i 2014 var også sju engasjement og totalt kr 169,7 mill. Største enkeltengasjement per 31.12 utgjorde 16,0 % av bankens ansvarlig kapital. Engasjementene er sikret med eiendoms pant innenfor betryggende sikkerhetsmarginer.

Risikoklassifisering av bankens utlån

Risikoklassifisering er en integrert del av bankens saksbehandlingssystem innenfor kredittområdet. Banken benytter en risikoklassifiseringsmodell for å avdekke risiko på kundenivå som aggregert gir en god oversikt over kvaliteten på bankens totale portefølje. Modellen som benyttes er utviklet på grunnlag av alle kredittaktive kunder i Eikabankene. Modellen er felles for alle bankene i Eika og er utviklet i samarbeid med Bisnode, og er en sannsynlighetsbasert (PD – probability of default) risikoklassifiseringsmodell. Alle kunder som utgjør en risiko for tap for banken skal risikoklassifiseres. Det vil si alle kunder med lån, kreditt eller garanti, samt kunder med overtrekk over kr 1000.

Formålet med klassifiseringen er å ha et system som kan:

- gi løpende oversikt over risiko og tilbakebetalingsevne i utlånsporteføljen
- gi grunnlag for prioriteringer og handlinger som gjelder både portefølje og enkeltengasjement
- gi grunnlag for styring av utlånsporteføljen
- gi grunnlag for rapportering av tapspotensiale
- gi grunnlag for å følge opp risikorelaterte endringer i porteføljen over tid, herunder misligholdsutsatte kunder og kunders migrasjon mellom risikoklasser.

Oppdatering av risikoklassifisering på personmarked skjer automatisk månedlig for intern data og manuelt for ekstern data, eller ved behandling av ny kredittsak. Risikoklassifisering av bedriftskunder oppdateres månedlig for intern data og kvartalsvis på ekstern data, og begge oppdateringene skjer automatisk. For øvrig oppdateres data manuelt ved interne gjennomgang og ved behandling av ny kredittsak. Risikoklassifiseringen kan ikke overstyres av rådgiver.

Bankens risikoklassifiseringsmodell beregner sannsynligheten for at en kunde går i mislighold i løpet av de neste 12 måneder. Mislighold er definert med overtrekk på minimum kr 1000 over 90 dager. Sannsynligheten for mislighold avgjør hvilken risikoklasse kunden får, og modellen er delt inn i følgende risikoklasser:

Risikoklasse	Risiko
1	Lav
2	Lav
3	Lav
4	Middels
5	Middels
6	Middels
7	Middels
8	Høy
9	Høy
10	Høy
11	Mislighold
12	Tapsutsatt

For både person- og bedriftsmarked skal det som hovedregel kun innvilges kreditt til kunder med risikoklassifisering bedre enn 8. For kunder med risikoklassifisering fra 8 til 12 skal beslutningen fattes på et høyere nivå.

Risikoen i bankens utlånsportefølje rapporteres kvartalsvis til styret.

Videre følger risikoklassifisering av bankens kunder ved utgangen av fjoråret, beregnet etter gammel modell hvor sikkerhet var en vesentlig faktor.

RISIKOKLASSIFISERING 2014, AKKUMULERT

Risikoklasser	Brutto utlån		Garantier		Individuelle nedskrivninger	
	BM	PM	BM	PM	BM	PM
A Lav risiko	286	1.866	9	1	0	0
B	135	284	2	0	0	0
C Normal risiko	9	25	0	0	0	0
D	0	2	0	0	0	0
E Høy risiko	0	0	0	0	0	0
Ikke klassifisert	0	0	0	0	0	0
Totalt	430	2.177	11	1	0	0

Bankens risikoklassifisering pr 31.12.15, beregnet etter ny modell, er som følger:

RISIKOKLASSIFISERING 2015

Risikoklasser	Brutto utlån		Garantier		Individuelle nedskrivninger	
	BM	PM	BM	PM	BM	PM
1 - 3	80	1.675	1,6	0,15	0	0
4 - 7	290	287	7,0	0,23	0	0
8 - 10	173	186	12,0	0,15	0	0
11	0	4	0,2	0	0	0
12	0	0	0	0	0	0
Ikke klassifisert	0	0	0	0	0	0
Totalt	543	2.152	20,77	0,53	0	0

MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING

Maks kredittespønering	Brutto utlån til kunder		Ubenyttede kreditter	
	2015	2014	2015	2014
Potensiell eksponering på utlån				
Offentlig forvaltning	0	0	0	0
Lønnstakere o.l.	2.142.676	2.163.330	111.776	119.428
Utlandet	9.798	14.022	0	0
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0	0	0
Industriproduksjon	2.080	1.355	161	0
Bygg og anlegg	94.878	82.642	1.476	14.846
Varehandel, hotell/restaurant	8.975	13.684	674	798
Transport, lagring	517	1.212	20	0
Finans, eiendom, tjenester	394.381	307.333	22.173	3.497
Sosial og privat tjenesteyting	42.928	23.280	7.106	9.242
Sum	2.696.233	2.606.858	143.385	147.811

Maks kreditteksponering	Garantier		Maks kreditteksponering	
	2015	2014	2015	2014
Potensiell eksponering på utlån				
Offentlig forvaltning	0	0	0	0
Lønnstakere o.l.	527	627	2.270.580	2.351.030
Utlandet	0	0	9.798	14.022
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0	0	0
Industriproduksjon	60	60	2.301	1.416
Bygg og anlegg	3.453	2.011	99.807	99.499
Varehandel, hotell/restaurant	2.006	2.357	11.655	16.839
Transport, lagring	533	458	1.070	1.670
Finans, eiendom, tjenester	9.568	1.753	426.123	312.583
Sosial og privat tjenesteyting	5.155	4.762	55.188	37.284
Sum	21.302	12.028	2.876.522	2.834.343

FORDELING AV UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER GEOGRAFISK

Utlån	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Oslo	1.877.324	69,6	1.830.484	70,2
Randsonen Oslo	801.523	29,7	737.856	28,3
Øvrig i landet	7.588	0,3	24.496	0,9
Utlandet	9.798	0,4	14.044	0,5
Brutto utlån	2.696.233	100,0	2.606.858	100,0

VIRKELIG VERDI

	2015	
	Bokført verdi	Virkelig verdi
Utlån til kunder med flytende rente	2.654.918	2.654.918
Utlån til kunder med fast rente	41.315	41.315
Sum	2.696.233	2.696.233

SPESIFIKASJON AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

	2015	2014
Lønnstakere o.l.	2.152.474	2.177.352
Næringskunder	543.759	429.506
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2.696.233	2.606.858
Utlånsportefølje hos Eika Boligkreditt	816.193	792.456
Brutto utlån inkl. Eika Boligkreditt	3.512.426	3.399.314

NOTE 12 – TAP PÅ UTLÅN

UTLÅN, MISLIGHOLDTE/TAPSUTSATTE LÅN OG INDIVIDUELLE / GRUPPEVIS NEDSKRIVNINGER

Utlån er regnskapsmessig behandlet i henhold til Finanstilsynets forskrift av 2004-12-21 nr 1740: Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i banker mv.

Utlån er vurdert amortisert kost med unntak av tapsutsatte og misligholdte lån, der det foreligger objektive indikasjoner på at et tap ved verdifall har påløpt. Misligholdte lån defineres som misligholdt når forsinket betaling er mer enn 90 dager og forsinkelsen ikke skyldes tilfeldige forhold hos kunden. Dersom et engasjement med kunden er misligholdt ansees alle kundens engasjementer som misligholdt. Tapsutsatte lån er ikke nødvendigvis misligholdt, men kundens økonomiske situasjon og verdien av sikkerhetene innebærer fare for tap.

Dersom det foreligger objektive indikasjoner på at et tap ved verdifall, har påløpt, måles tapet som differansen mellom lånets balanseførte verdi og nåverdien av de estimerte framtidige kontantstrømmene, diskontert med lånets opprinnelige effektive rente. Tapsbeløpet innregnes i resultatet.

Gruppenedskrivninger

Nedskrivning på grupper av utlån foretas for dekning av eventuelle tap, som på grunn av forhold som foreligger på vurderingstidspunktet, må påregnes å inntreffe på engasjementer som ikke er identifisert og vurdert etter retningslinjer om verdifall på individuelle utlån. Nedskrivning på grupper av utlån foretas med bakgrunn i kriterier og beregningsmodell fastsatt av banken.

Konstaterte tap

Konstaterte tap og inngang på tidligere konstaterte tap føres over resultat etter hvert som de oppstår. Konstaterte tap defineres som tap på et engasjement som er konstatert ved konkurs, ved stadfestet akkord, ved utleggsforretning som ikke har ført frem, ved rettskraftig dom, ved at banken har gitt avkall på engasjementet eller deler av dette, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Lån som er fullt nedskrevet som følge av at tap er konstatert, fjernes fra balanseoppstillingen og inngår ikke i brutto utlån.

Overtatte eiendommer

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar banken i en del tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjement. Ved overtagelse verdsettes eiendelene til antatt markedsverdi. Ev. tap/gevinst ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler føres som tap/reduksjon i tap på utlån.

MISLIGHOLDTE LÅN

Misligholdte lån	2015	2014	2013	2012	2011
Misligholdte lån i alt	4.357	3.190	4.076	3.146	2.722
Individuelle nedskrivninger	-	-	-	-	-
Netto misligholdte lån i alt	4.357	3.190	4.076	3.146	2.722

MISLIGHOLDTE LÅN FORDELT PÅ NÆRING

Misligholdte lån fordelt på næring	2015	2014
Personmarked	4.178	3.186
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0
Industriproduksjon	0	0
Bygg og anlegg	0	0
Varehandel, hotell/restaurant	1	3
Transport, lagring	0	0
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	178	0
Sosial og privat tjenesteyting	0	1
Misligholdte lån næring i alt	4.357	3.190

ØVRIGE TAPSUTSATTE LÅN

Øvrige tapsutsatte lån	2015	2014	2013	2012	2011
Øvrige tapsutsatte lån i alt	0	0	0	0	0
Individuelle nedskrivninger	0	0	0	0	0
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	0	0	0	0	0

NEDSKRIVNING PÅ GRUPPER AV UTLÅN

Nedskrivninger på grupper av utlån	2015	2014
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	8.400	8.400
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	0	0
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	8.400	8.400

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Individuelle nedskrivninger på utlån	2015	2014
Individuelle nedskrivninger 01.01.	0	0
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	0	0
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Individuelle nedskrivninger 31.12.	0	0

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN FORDELT PÅ PERSON/NÆRING

Individuelle nedskrivninger på utlån fordelt på person / næring	2015	2014	2013
Personmarkedet	0	0	0
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0	0
Industriproduksjon	0	0	0
Bygg og anlegg	0	0	0
Varehandel, hotell/restaurant	0	0	0
Transport, lagring	0	0	0
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	0	0	0
Sosial og privat tjenesteyting	0	0	0
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	0	0	0

TAP PÅ UTLÅN

Tapskostnader utlån/garantier	2015	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	0	0
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	0
Periodens endring i gruppeavsetninger	0	0
Periodens konst. tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	0	0
Periodens konst. tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individ. nedskrivninger	61	2.540
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-294	-620
Periodens tapskostnader	-234	1.920

ALDERSFORDELING PÅ FORFALTE, MEN IKKE NEDSKREVNE UTLÅN 31.12.2015

	90-120	121-180	6 mnd. – 1 år	1-3 år	over 3 år	Sum forfalte utlån	Sikkerhets- stillelser for forfalte lån
Personmarked	22	4.153	2	0	0	4.177	4.105
Bedriftsmarked	179	0	0	0	0	179	178
Sum	201	4.153	2	0	0	4.357	4.283

OVERTATTE EIENDELER

Trondheimsveien 582, Oslo er et tomteområde på Bånkall i Groruddalen. Området er på 8738 kvm. Bokført verdi kr 1,66 mill er fastsatt med bakgrunn i en verdivurdering fra mai 2002 utført av Takstmann Jan Egil Ek. Taksten opererer med tre alternative utnyttelser med laveste verdi på kr 2-4 mill. En fornyet verdivurdering, som ble gjennomført i februar 2012 av takstselskapet Ek og Mosveen, konkluderte med en markedsverdi på kr 3 mill med utgangspunkt i gjenoppbygging av bestående bygningsmasse. Økt utnyttelsesgrad av tomten krever avklaring av endelig regulering av hovedveisystem i området. Den bokførte verdi tilsvarer en pris på råtomt på kr 190 kr/kvm. Dette vurderes som en forsiktig verdiansettelse i forhold til tomtens størrelse og alternative utnyttelse.

Meløy, tomt

Banken har etter tvangssalg overtatt en tomt i Meløy kommune med en bokført verdi på kr 50.000.

Total verdi av overtatte eiendommer per 31.12.2015 er kr 1,71 mill. Det er ikke inntruffet forhold som skulle endre verdivurdering ved årsskiftet i negativ retning.

NOTE 13 – GARANTANSVAR OG FORPLIKTELSER

Garantiansvar	2015	2014
Betalingsgarantier	16.505	8.701
Kontraktsgarantier	683	2.271
Lånegarantier	4.114	1.056
Samlet garantiansvar overfor kunder	21.302	12.028
Garanti overfor Eika BoligKreditt	15.601	67.645
Sum garantiansvar	36.903	79.673
Likviditetsforpliktelse Eika BoligKreditt	0	0

Sparebankloven pålegger alle sparebanker å være medlem av Bankenes sikringsfond. Fondets formål er å sikre at norske banker til enhver tid kan oppfylle sine forpliktelser. Bankenes sikringsfond plikter å dekke tap inntil 2

mill. kr som en innskyter har i en bank som er medlem av Bankenes sikringsfond. Det påløp full avgift på kr 1,4 millioner i 2015, mot kr 1,3 millioner i 2014.

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriteriet at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.15 lån for kr 816 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

- Tapsgaranti: Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 % av konstaterede tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.
- Saksgaranti: Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.

Garantiavtalen mot EBK er endret i løpet av året. Bankens risiko for tap på lån formidlet til EBK er nå lavere, og garantiforpliktelsen derfor også lavere, sammenlignet med avtalen som gjaldt pr. 31.12.2015.

Garantier til Eika Boligkreditt AS	2015	2014
Betalingsgarantier	0	7.925
Kontraktsgarantier	7.439	0
Andre garantier	8.162	57.451
Sum garantiansvar Eika Boligkreditt	15.601	65.376

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene. Pr. 31.12.2015 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til kr 0.

Banken har også en avtale med EBK om kapitalstøtte. Kapitalstøtten inntreffer hvis EBK har behov for ansvarlig kapital for å nå sitt kapitalmål på 11 %. Banken er forpliktet til å delta i emisjoner forholdsmessig etter tilført lånevolum. Banken har netto økt sin aksjeholdning i EBK med kr 9,6 mill i 2015.

	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Garantier fordelt geografisk				
Oslo	35.422	96,0	78.847	99,0
Randsonen Oslo	1.481	4,0	826	1,0
Øvrig i landet	0	0,0	0	0,0
Sum garantier	36.903	100,0	79.673	100,0

NOTE 14 – KONTANTER OG FORDRINGER PÅ SENTRALBANKER

Kontanter og fordringer på sentralbanker	2015	2014
Kontanter i norske kroner	2.776	3.354
Kontanter i utenlandske valutasorter	790	663
Innskudd i Norges Bank	63.311	62.811
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	66.877	66.827

NOTE 15 – SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG ANDRE RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Sertifikater og obligasjoner	Nominell verdi	Anskaffelseskost	Bokført verdi	Markedsverdi
Utstedt av det offentlige:				
<i>Lokale og regionale myndigheter</i>				
Ikke børsnoterte	10.000	10.001	10.001	10.008
Sum utstedt av det offentlige	10.000	10.001	10.001	10.008
Utstedt av andre:				
<i>Institusjoner</i>				
Børsnoterte				
Ikke børsnoterte*	11.000	10.964	10.964	10.991
<i>Obligasjoner med fortrinnsrett</i>				
Børsnoterte	151.000	151.149	150.513	150.439
Ikke børsnoterte	70.000	70.014	70.077	70.123
Sum utstedt av andre	232.000	232.127	231.554	231.553
Sum sertifikater og obligasjoner	242.000	242.128	241.555	241.561

* Hvorav ansvarlig lån i Cultura Sparebank med nominell verdi kr 1 mill kjøpt i 2013

Den gjennomsnittlige effektive rente på obligasjonsbeholdningen på rapporteringstidspunktet er 2,05 % og fremkommer som avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Pantsatte verdipapirer i Norges Bank

Markedsverdien av pantsatte verdipapirer utgjør ved årsskiftet 163,3 mill. Pålydende verdi er kr 164,3 mill. Låneverdi fratrukket haircut er kr 155 mill. I tillegg har banken ytterligere deponerbare obligasjoner til en markedsverdi av kr 170 mill, før haircut.

NOTE 16 – AKSJER, ANDELER OG ANDRE VERDIPAPIRER MED VARIABEL AVKASTNING

Ikke børsnoterte papirer er definert som omløpsmidler og vurdert etter laveste verdis prinsipp. Aksjer, som er klassifisert som anleggsmidler, er vurdert til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Nedskrivning på anleggsaksjer foretas på individuell basis dersom det har vært en verdinedgang av varig karakter.

Pengemarkedsfond:

	Antall	Anskaffelse	Bokført verdi	Markedsverdi
Eika Likviditet	45.715	46.579	46.297	46.297
Holberg Likviditet OMF	465.601	47.759	47.044	47.044
DNB OMF	39.879	40.000	39.853	39.853
Eika Sparebank	24.690	25.000	25.131	25.131
Total pengemarkedsfond	575.885	159.338	158.325	158.325

Anleggsaksjer:

	Risikovektning	Antall	Anskaffelse	Bokført verdi
Eika Gruppen AS	100 %	262.000	7.942	7.942
Cultura Sparebank	100 %	500.000	500	500
BankAxept AS	100 %	70	35	35
BankID Norge AS	100 %	70	111	110
Eika Boligkreditt AS	100 %	11.137.467	46.328	46.328
Spama AS	100 %	102	10	10
Eiendomskreditt AS	100 %	18.750	1.926	1.926
SDC AF 1993 H.A	100 %	870	363	363
SUM		11.919.329	57.215	57.215

NOTE 17 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12	2015		2014	
	Beløp	Rente	Beløp	Rente
Alle poster er i valuta NOK				
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	20.807		20.494	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	145.000		138.000	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	165.807	2,11 %	158.494	2,68 %
Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	1.981.672		1.896.589	
Med avtalt løpetid	191.955		174.689	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	2.173.628	1,58 %	2.071.278	2,30 %

Den gjennomsnittlige effektive renten fremkommer som avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Gjeld med avtalt løpetid til kredittinstitusjoner består av to KFS-lån. KFS-lån med ISIN NO 001 0709926 utgjør kr 70 mill og har forfall 18.04.17. KFS-lån med ISIN NO 001 0752876 utgjør 75 mill og har forfall 27.11.17

NOTE 18 – FORDELING AV INNSKUDD FRA KUNDER PÅ SEKTORER, NÆRINGER OG GEOGRAFISKE OMRÅDER

Innskudd	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Offentlig forvaltning	70.208	3,2	24.711	1,2
Lønnstakere og lignende	1.285.303	59,1	1.155.556	55,8
Utlandet	31.970	1,5	27.616	1,3
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	1.044	0,0	2.852	0,1
Industriproduksjon	6.066	0,3	7.545	0,4
Bygg og anlegg	27.827	1,3	35.935	1,7
Varehandel, hotell/restaurant	65.102	3,0	59.682	2,9
Transport, lagring	26.001	1,2	4.615	0,2
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	302.980	13,9	406.827	19,6
Sosial og privat tjenesteyting	357.128	16,4	345.940	16,8
Sum innskudd	2.173.628	100,0	2.071.279	100,0

Innskudd	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Oslo	1.615.961	74,3	1.566.546	75,6
Randsonen Oslo	479.434	22,1	410.958	19,8
Øvrig i landet	46.263	2,1	66.159	3,2
Utlandet	31.970	1,5	27.616	1,3
Sum innskudd	2.173.628	100,0	2.071.279	100,0

NOTE 19 – SERTIFIKAT- OG OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLIG KAPITAL

Utestående pr 31.12.2015					
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Forfall	Pålydende	Bokført verdi	Rente- betingelser
Obligasjonslån					
NO0010718794	04.09.2014	04.09.2017	125.000	125.000	1,68 %
NO0010719537	04.09.2014	04.09.2019	100.000	100.000	1,91 %
NO0010638331	21.03.2012	21.03.2016	96.000	96.000	2,87 %
NO0010650245	26.06.2012	26.09.2016	132.000	132.000	3,23 %
NO0010744253	03.09.2015	03.09.2018	70.000	70.000	1,85 %
NO0010683618	13.06.2013	13.06.2018	150.000	150.000	2,21 %
Over-/underkurs				298	
Sum obligasjonslån			673.000	673.298	

Fondsobligasjon					
NO0010523749	19.12.2012	07.11.2017	25.000	24.890	6,57 %
Ansvarlig lån					
NO0010711047	15.05.2014	28.03.2019	40.000	39.863	3,21 %
Sum ansvarlig lånekapital			65.000	64.753	

NOTE 20 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2015	2014
Bankremitter	32	248
Betalingsformidling	1.097	2.075
Skattetrekk	867	429
Skyldig mva	290	228
Betalbar skatt	6.657	6.132
Utbytte	4.000	4.000
Leverandører	2.212	2.056
Annen gjeld ellers	2.681	727
Sum annen gjeld	17.836	15.895

NOTE 21 – EGENKAPITAL

Innskudd egenkapital	2015	2014
Aksjekapital	100.100	100.100
Overkursfond	34.000	34.000
Opptjent egenkapital	59.953	43.907
Egenkapital pr. 01.01	194.053	178.007
Korrigerings pr 01.01 for overgang til IAS 19	-4.318	0
Tilbakeholdt overskudd	16.360	16.046
Egenkapital pr. 31.12	206.095	194.053

Aksjekapitalen består av 100.100 aksjer til pålydende kr 1.000. Alle aksjene eies i sin helhet av Sparebankstiftelsen Bien.

NOTE 22 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekningen ble rapportert etter Basel II-reglene i 2013. Norske institusjoner må fra 1. juli 2014 rapportere iht. Basel III/CRD IV. Innføringen av Basel III har medført følgende endringer for banken sammenlignet med rapportering iht. Basel II:

Frdrag for ikke vesentlige eierandeler i andre finansinstitusjoner, f.eks. i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS skal tas i samme kapitalklasse som det instrumentet man eier. Tidligere ble frdraget fordelt 50/50 mellom ren kjernekapital og tilleggskapital. Utsatt skattefordel rapporteres med 250 % risikovekt. Tidligere måtte utsatt skattefordel som gjelder midlertidige forskjeller trekkes fra i ren kjernekapital.

Det er innført et nytt kapitalkrav for Credit Value Adjustment (CVA-tillegg) på derivatposisjoner. Risikovekting av institusjoner er nå avhengig av motpartens offentlige rating. Tidligere ble fordringer mot institusjoner som ikke var egenkapitalposisjoner, gitt en risikovekt på 20 %.

Det er innført en ny eksponeringskategori for Egenkapitalposisjoner. Tidligere ble egenkapitalposisjoner rapportert etter type utsteder (f.eks. institusjoner eller foretak).

Det er innført en ny eksponeringskategori for fordringer med kortsiktig rating, dvs. egen rating for krav som forfaller innen 3 måneder.

	2015	2014
Innskutt Egenkapital	100.100	100.100
Overkursfond	34.000	34.000
Annen egenkapital	71.996	59.953
Sum egenkapital	206.096	194.053
Frdrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-1.762
Frdrag for immaterielle eiendeler	340	-
Frdrag for investeringer i andre finansinstitusjoner ansvarlige kapital	-	-
Frdrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-16.527	-7.064
Sum ren kjernekapital	189.228	185.227

Fondsobligasjoner	24.890	25.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-12.395	-14.127
Sum kjernekapital	201.723	196.100
Ansvarlig lånekapital	39.863	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-13.067	-14.779
Sum tilleggskapital	26.796	25.221
Netto ansvarlig kapital	228.520	221.321

	2015	2014
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater		-
Lokal regional myndighet	2.011	-
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	1.008	11.045
Foretak	98.527	62.747
Massemarked	-	-
Pantesikkerhet eiendom	1.032.822	994.308
Forfalte engasjementer	4.329	3.202
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.074	24.187
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16.801	15.691
Andeler i verdipapirfond	22.939	34.606
Egenkapitalposisjoner	62.568	55.363
Øvrige engasjementer	50.536	56.597
CVA-tillegg	-	-
Gruppenedskrivninger	-8.400	-8.400
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-41.989	-35.970
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.263.226	1.213.376
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	118.178	105.320
Sum beregningsgrunnlag	1.381.404	1.318.696
Kapitaldekning i %	16,54%	16,78%
Kjernekapitaldekning	14,60%	14,87%
Ren kjernekapitaldekning i %	13,70%	14,05%



NOTE 23 – LIKVIDITETSRISIKO

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. I tabellen nedenfor er kasse-/driftskreditt tatt med under kolonne 3-12 mnd.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt. Etablerte ordninger med lån i Norges Bank, trekkrettigheter, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendig kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd. Det er også avtalt lån via store norske kredittinstitusjoner. Med bakgrunn i det svært usikre finansmarkedet, har norske myndigheter etablert ulike tiltakspakker for bankene. Banken vil benytte muligheten til å skaffe langsiktig kapital via obligasjonslån og/eller finansinstitusjoner, eller overføre deler av utlånsporteføljen til Eika Boligkreditt. For omtale av likviditetsrisiko vises til note 1.

Tabellen nedenfor viser oversikt over forfall på eiendeler og gjeld.

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kont./fordringer sentralbanker	-	-	-	-	-	66.877	66.877
Utlån/fordringer til kred.inst.	6.269	-	2.100	2.250	-	77.763	88.382
Utlån til kunder	1.048.500	28.140	102.577	291.455	1.225.561	-8.400	2.687.833
Obligasjoner/sertifikater	10.000	-	29.966	196.618	4.971	-	241.555
Aksjer	-	-	-	-	-	215.540	215.540
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	11.238	11.238
Sum eiendeler	1.064.769	28.140	134.643	490.323	1.225.561	367.989	3.311.425
Gjeld til kredittinstitusjoner.	-	-	-	145.000	-	20.807	165.807
Innskudd fra kunder	80.005	37.713	34.044	-	-	2.021.866	2.173.628
Obligasjonsgjeld	-	96.000	132.000	445.000	-	298	673.298
Ansvarlig lån	-	-	-	40.000	-	-137	39.863
Fondsobligasjoner	-	-	-	25.000	-	-110	24.890
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	27.843	27.843
Egenkapital	-	-	-	-	-	206.095	206.095
Sum gjeld og egenkapital	80.005	133.713	166.044	655.000	-	2.276.662	3.311.425

Kasse-, drifts- og rammekreditter er klassifisert som lån med løpetid under 1 måned. For nedbetalingslån er avdraget fordelt etter forfallsstruktur. Innskudd fra kunder uten avtalt løpetid er klassifisert som en gjeldspost uten løpetid. LCR er pr 31.12.15 beregnet til 168 %.

NOTE 24 – RENTERISIKO

Banken har ikke renterisiko på innskudd og utlån i og med at banken ikke yter lån eller innskudd med fast rente. Det vil si at rentereguleringsstidspunktene for innskudd og utlån kan være sammenfallende. Renterisikoen er knyttet til bankens obligasjonsportefølje. Durasjonen på sertifikat- og obligasjonsporteføljen var ved årsskiftet 0,17.

Bankens styre har fastsatt maksimale rammer for bankens renterisiko og handel med verdipapirer. Styret har fastsatt en durasjon på maksimalt 0,75 som total renteeksponering i sertifikat- og obligasjonsporteføljen. Det foretas løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten rente-binding	Sum
Kont./fordringer på Sentralbanker	-	-	-	-	-	66.877	66.877
Utlån/fordringer til kred.inst.	-	-	-	4.140	-	84.242	88.382
Utlån til kunder	-	-	-	50.473	-	2.637.360	2.687.833
Obligasjoner/sertifikater	10.000	231.555	-	-	-	-	241.555
Aksjer	-	-	-	-	-	215.540	215.540
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	11.238	11.238
Sum eiendeler	10.000	231.555	-	54.613	-	3.020.228	3.311.425
Gjeld til kredittinstitusjoner	70.000	75.000	-	-	-	20.807	165.807
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.173.628	2.173.628
Obligasjonsgjeld	-	673.000	-	-	-	298	673.298
Ansvarlig lån	-	40.000	-	-	-	-137	39.863
Fondsobligasjoner	-	25.000	-	-	-	-110	24.890
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	27.843	27.843
Egenkapital	-	-	-	-	-	206.095	206.095
Sum gjeld og egenkapital	70.000	813.000	-	-	-	2.428.424	3.311.425

NOTE 25 – NØKKELTALL

Nøkkeltall (annualisert der ikke annet er spesifisert)	2015	2014
Kostnader i % av inntekter	61,7 %	58,8 %
Rentemargin justert for inntekter fra pengemarkedsfond	1,69 %	1,60 %
Resultatført tap i % av utlån	-0,01 %	0,1 %
Innskuddsdekning	80,6 %	79,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter eks gevinst av verdipapirer	15,3 %	20,4 %
Soliditet inkl. årets overskudd	6,22 %	6,0 %
Kapitaldekning	16,5 %	16,8 %
Kjernekapitaldekning	14,6 %	14,9 %
Ren kjernekapitaldekning	13,7 %	14,1 %
Egenkapitalavkastning etter skatt annualisert	10,2 %	10,8 %

KONTANTSTRØMANALYSE – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2015	2014
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Endring utlån til kunder	-89.375	-168.130
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	107.138	116.251
Overtatte eiendeler	-	-
Endring innskudd fra kunder	102.349	251.198
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-33.731	-46.660
Endring gjeld til kredittinstitusjoner	313	20.310
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-2.292	-3.830
Endring sertifikat og obligasjoner	10.785	39.826
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	5.376	7.292
Netto provisjonsinnbetalinger	9.647	11.809
<i>Kursvinst ved omsetning trading</i>		-
Omsetning kortsiktige investeringer i aksjer og fondsandeler	17.196	-49.289
Utbetalinger til drift	-36.561	-37.557
Betalt skatt	-6.143	-4.462
Utbetalt utbytte	-4.000	-2.500
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	80.702	134.257
Kontantstrøm fra investeringer		
Investering i varige driftsmidler	301	759
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-
Langsiktige investeringer i aksjer	-10.000	-12.546
Innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	6	2.653
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	3.991	2.195
B Netto likviditetsendring investering	-5.702	-6.939
Kontantstrømmer fra finansiering		
Netto endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-56.374	4.896
Netto endring av gjeld fra kredittinstitusjoner	7.000	-30.000
Netto endring utlån til kreditt institusjoner med binding	-3.479	-2.100
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-19.207	-23.668
Netto endring ansvarlige lån	95	11.415
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-3.684	-4.151
Emisjon av egenkapitalbevis	-	-
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-	-
C Netto likviditetsendring finansiering	-75.649	-43.607
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-649	83.711
Likviditetsbeholdning 1.1	145.290	61.578
Likviditetsbeholdning 31.12	144.640	145.289
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Norges Bank	66.877	66.827
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	77.763	78.462
Likviditetsbeholdning	144.640	145.290



Til generalforsamlingen i Bien Sparebank AS

Revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Bien Sparebank AS, som viser et overskudd på kr 20 360 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret og daglig leder finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for selskapets utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Bien Sparebank AS per 31. desember 2015, og av resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.



Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen


Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag ISAE 3000 "Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon", mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Oslo, 16. februar 2016

BDO AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor

KONTROLLKOMITEENS MELDING Regnskapsåret 2015

Kontrollkomiteen har i 2015 hatt regelmessige møter i henhold til sin arbeidsplan.

Under sitt arbeid har komiteen konferert med styreformann, banksjef samt medarbeidere i banken og revisor. Komiteen har gjennomført de kontroller som har vært ansett nødvendige for å følge retningslinjer og pålegg som er gitt for komiteen i forretningsbankloven og i Instruks for kontrollkomiteen.

Kontrollkomiteen har ikke funnet at bankens virksomhet har vært i strid med forretningsbankloven og Lov om finansieringsvirksomhet eller bankens vedtekter, Representantskapets vedtak eller andre bestemmelser som banken har plikt til å rette seg etter.

Kontrollkomiteen er av den oppfatning at styrets vurdering av bankens økonomiske situasjon slik den fremgår av styrets beretning – er dekkende.

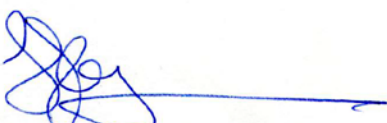
Årsregnskapet for 2015 og styrets beretning er gjennomgått og drøftet med bankens ledelse og revisor. Etter kontrollkomiteens oppfatning er årsoppgjøret avgitt i samsvar med lov og forskrifter.

Kontrollkomiteen har således intet å bemerke til årsregnskapet og tilrår overfor Representantskapet at styrets forslag til resultatregnskap og balanse fastsettes som Bien Sparebank AS's regnskap for 2015.

Oslo, 16. februar 2016


Christian Schjoldager


Bente Marie Nørgaard


Henry Wengstrøm

BANKENS ICAAP PROSESS

GENERELT

Finansinstitusjonenes beregning av kapitaldekning, Basel II, ble innført i Norge fra 1. januar 2007 med anledning til utsettelse med implementering av det nye regelverket til 1. januar 2008 for enkelte typer banker. Bien Sparebank AS rapportert første gang i 2008.

Regelverket bygger på en ny standard for kapitaldekningsberegninger fra Bank for International Settlements (BIS), og baseres på tre pilarer:

Pilar 1: Minimumskrav til ansvarlig kapital

Pilar 2: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Pilar 3: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Figuren nedenfor illustrerer oppbyggingen av regelverket og bankens metoder for å beregne minimumskrav til ansvarlig kapital iht. Pilar 1 som er standard metode og basismetode.



Pilar 1

Pilar 1 er regulert i Kapitalkravsforskriften. Minstekrav til kapital inklusive kapitalbuffer var ved utgangen av året 14,5 % hvorav ren kjernekapital minst skal utgjøre 11 %. Kravene trappes opp med 2 % i de neste tre årene. I tillegg blir noen systemviktige banker pålagt et kapitalkrav på 1 % fra 2016 med ytterligere opptrapping i 2017. Regelverket stiller klare krav til hva som kan regnes som ansvarlig kapital og sammensetningen av denne. Kapitalkravet for kredittisiko og operasjonell risiko kan beregnes etter ulike metoder. Banken benytter standard metode for beregning av kredittisiko, og basis metode for beregning av operasjonell risiko.

Pilar 2

Pilar 2 er basert på to hovedprinsipper. Bankene skal ha en prosess for å vurdere sitt behov for total kapital i forhold til risikoprofil og en strategi for å opprettholde sitt kapitalnivå. I tillegg skal tilsynsmyndighetene gjennomgå og evaluere bankenes interne vurdering av kapitalbehov og strategier, samt overvåke og sikre overholdelse av de myndighetspålagte kapitalkravene. Tilsynet har myndighet til å sette i verk passende tilsynsmessige tiltak om det ikke er tilfreds med resultatet av denne prosessen.

Pilar 3

Formålet med Pilar 3 er å supplere minimumskravene i Pilar 1 og tilsynsmessig oppfølging i Pilar 2. Pilar 3 skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere institusjonens risikoprofil, kapitalisering samt styring og kontroll. Da banken kun benytter de standardiserte metodene og ellers har en meget enkel og oversiktlig virksomhet, anser styret at denne rapporteringen av ICAAP sammen med styrets beretning og regnskap med noter tilfredsstillende til informasjon i Pilar 3.

BANKENS ICAAP / TOTALT KAPITALBEHOV

For å beregne totalt kapitalbehov etter Pilar II, ICAAP, gjennomfører styret og ledelsen en dynamisk kartlegging av risikofaktorer og beregning av kapitalbehov for hver risikofaktor. Kapitalkrav etter Pilar I og Pilar II viser oppsummert minimum kapitalbehov i banken, og overskudd av kapital i forhold til netto ansvarlig kapital.

OPPSUMMERT ICAAP og TOTALT KAPITALBEHOV

	01.01.2016	01.01.2015
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	100.992	91.660
Institusjoner	883	884
Sum andre engasjement	3.173	4.528
Sum kapitalkrav kredittrisiko	105.048	97.072
Kapitalkrav operasjonell risiko	8.425	8.425
Fradrag i kapitalkravet	3.944	0
Sum Pilar I	109.529	105.197
Pilar II		
Kredittrisiko	4.500	1.000
Markedsrisiko i likviditetsporteføljen	3.600	3.650
Operasjonell risiko	2.500	2.500
Eiendomsrisiko	770	770
Likviditetsrisiko/omdømme	0	0
Konsentrasjonsrisiko	5.300	5.800
Forretningsrisiko	4.000	7.500
Strategi	0	0
Diversifisering	0	0
Sum Pilar II	20.670	21.220
Bufferkrav tillegg nytt krav	89.000	0
Totalt kapitalbehov	219.199	126.717
Faktisk ansvarlig kapital	228.520	221.321
Overskuddskapital	9.321	94.604

Beregning av ICAAP i tabellen ovenfor bygger på regnskapet for 3. kvartal 2015, og gjelder som beregning av ICAAP for 2016.

Det er beregnet et totalt behov for ansvarlig kapital på kr 219,2 mill, inkludert bufferkrav, som utgjør 16 % av beregningsgrunnlaget. Banken øker videre sitt interne kapitalmål til 17,5 % ved utgangen av 2016.

Erklæring fra styret og daglig leder.

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for 2015 er utarbeidet i samsvar med regnskapslovens regler, og at regnskapsopplysningene gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet, samt at årsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet og de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode.

Oslo, 16.02.16

 Iren Tranvåg Nestleder	 Jørn A. Fredriksen Leder	 Bendik Falch-Koslung
 Thomas Zandjani	 Bente Lyster Hoff	 Hege Iren Solberg
		 Øyvind Hurlen Adm. banksjef

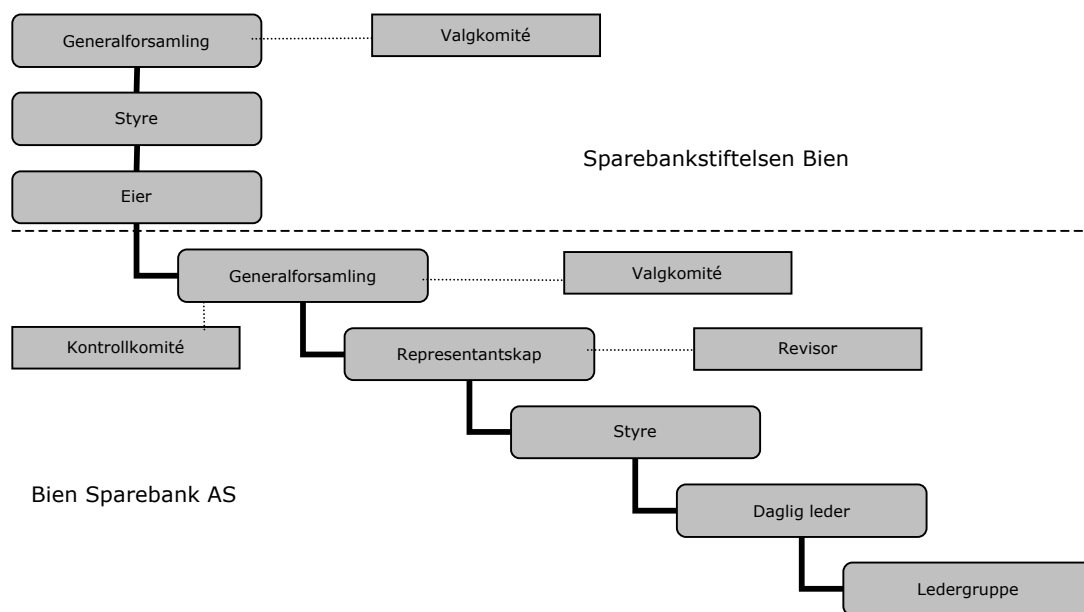


EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

Med utgangspunkt i Oslo Børs og ni sentrale organisasjoner i verdipapirmarkedet ble det etablert et utvalg "Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse" som har utarbeidet en nasjonal anbefaling. Formålet med anbefalingen er at børsnoterte selskaper skal ha en modell for eierstyring og selskapsledelse som klargjør rolledeling mellom eiere, styret og daglig leder utover det som følger av lovgivningen. Bien Sparebank har børsnoterte obligasjoner på Alternativ Bond Market (ABM) ved Oslo Børs. Banken er derved underlagt børsreglementet med unntak av bestemmelser spesielt knyttet til egenkapitalinstrumenter. Bien Sparebank legger til grunn for sin virksomhet hovedtrekkene i norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse.

Banken ble omdannet til aksjesparebank med virkning fra 1.1.2008. Banken eies nå i sin helhet av Sparebankstiftelsen Bien. Av den grunn omtales stiftelsen spesielt.

Eier og selskapsstruktur:



SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN

Virksomheten

Stiftelsens formål er å eie og forvalte de aksjer den ble tilført ved opprettelsen, og å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Bien Sparebank AS.

Stiftelsens formål skal videre være bidrag til allmennyttige formål. Ved sine disposisjoner skal stiftelsen i rimelig utstrekning ta hensyn til det distrikt som har bygget opp kapitalen til den tidligere Sparebanken Bien. Ved sin virksomhet skal stiftelsen videreføre sparebanktradisjoner.

Generalforsamling

Stiftelsens høyeste organ er generalforsamlingen som består av fem innskyttervalgte representanter og fire representanter oppnevnt av Oslo Kommune. Generalforsamlingen velger en valgkomité som forbereder valg på styre.

Styret

Styret består av tre medlemmer: Andreas Thorsnes, leder, Christian Venge Tollefsen og Tone Elisabeth Larssen. Styret representerer eieren i bankens generalforsamling. Etter lovendring med ikrafttreden fra 1. juli 2009 kan tillitsvalgte i stiftelsen nå bekle inntil en tredjedel av de aksjonærvalgte plassene i representantskapet og styret. Stiftelsen har besluttet at styret i stiftelsen skal sitte i representantskapet.

Tillitsvalgte i banken eller ansatte i banken kan ikke ha tillitsverv i stiftelsen.

BIEN SPAREBANK AS

Virksomheten

Bien Sparebank er en nær og tilgjengelig sparebank for personer og næringsdrivende i Oslo området.

Banken tilbyr kundene en smart og enkel hverdagsbank, tilstedeværelse ved viktige livshendelser og bidrar til at kundene kan virkeliggjøre sine planer, mål og muligheter.

Verdiene Betydningsfull, Innovativ, Engasjert og Nær (BIEN) utgjør bankens fire grunnverdier, og skaper en rød tråd gjennom alt som utgjør bankens kultur.

Betydningsfull

Vi skal utgjøre en forskjell for kundene våre.

Innovativ

Kundene skal oppleve at vi er innovative og fremtidsrettede gjennom gode og effektive løsninger.

Engasjert

Våre kunder skal oppleve ekte interesse og engasjement gjennom en relevant og kompetent rådgivning.

Nær

Vi evner å sette oss i kundens sted, være løsningsorienterte og tilgjengelige på kundens premisser.

Personkunder utgjør ca 85 % av virksomheten. Banken har en meget konservativ kredittpolicy. Styret har styringsparametere for likviditetsstyring, innskuddsdekning og kapitalkrav. Handel med verdipapirer er ikke definert som en ordinær virksomhet utover nødvendig beholdning av obligasjoner/sertifikater og pengemarkedsfond for likviditetsstyringen. Styrets strategiplan er gjengitt i eget kapittel.

Generalforsamling

Generalforsamlingen, som består av bankens eiere, er øverste organ. Generalforsamlingen velger, etter innstilling fra en valgkomité, aksjonærvalgte medlemmer av representantskapet og kontrollkomité samt fastsetter honorarer til disse.

Kontrollkomité

Kontrollkomiteen skal bestå av tre medlemmer hvorav et medlem er utdannet jurist. Kontrollkomiteen skal føre tilsyn med at banken drives på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lover, forskrifter og retningslinjer.

Representantskapet

Representantskapet hovedoppgaver er å føre tilsyn med styrets og banksjefens forvaltning av banken, velge styre, revisor og fastsette honorarer til disse. Representantskapet består av 11 aksjonærvalgte og 5 valgt av de ansatte.

Valgkomiteer

Generalforsamlingen har valgt å ha en valgkomite både for generalforsamlingen og representantskapet. Valgkomiteen består av et medlem valgt av aksjonærene, en valgt av de ansatte og representantskapets leder som også leder valgkomiteens arbeid. Valgkomiteene arbeider etter særskilt instruks og gjennomfører egnethetsprøving av kandidater iht. Finanstilsynets forskrift og egen instruks.

Styrets sammensetning

Styret består av seks medlemmer hvorav et medlem er valgt av de ansatte. Samtlige styremedlemmer velges for to år ad gangen. Styret har det overordnede ansvar for forvaltning av banken, og skal gjennom banksjefen sørge for forsvarlig drift og organisering av virksomheten. Styret skal videre påse på banken har etablert betryggende kontroll og at bankens kapital situasjon er forsvarlig i forhold til omfang og risiko. Rapportering av risikostyring og internkontroll, bankens kapitalplan og ICAAP, gjennomføres etter Finanstilsynets forskrifter.

Styrets arbeidsmetodikk

Styret arbeider etter en vedtatt styreinstruks som klargjør ansvar og arbeidsoppgaver for styret, banksjefens arbeidsoppgaver og plikter overfor styret samt regler for møteinnkalling og møtebehandling. Styrearbeidet gjennomføres etter en årsplan som dekker alle oppgaver fastsatt i lover, forskrifter, myndighetskrav og vedtekter. Styret har vedtatt egen instruks for banksjef.

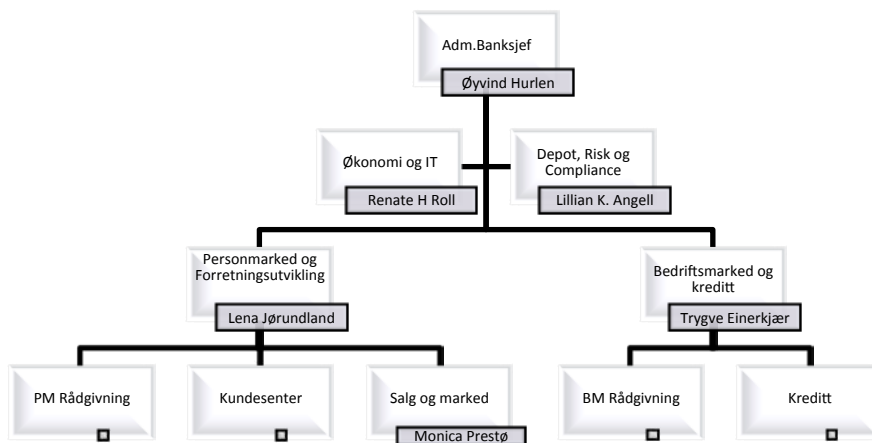
Som en del av årsplanen foretar styret en evaluering av sin arbeidsform og kompetanse i forhold til kompleksiteten i virksomheten og myndighetskrav. I tillegg gjennomfører styret en årlig evaluering av daglig leder.

Iht. lovkrav er det vedtektsfestet at det samlede styre utgjør revisjonsutvalget. Kompetansen i styret gjenspeiler det lovpålagte krav til kompetanse hos medlemmer i et revisjonsutvalg.

Bankens ledelse

Bankens ledergruppe består av Adm. banksjef Øyvind Hurlen, BM leder/Kredittsjef Trygve Einerkjær og PM Leder/ Ass.banksjef Lena Jørundland. I tillegg har banken en utvidet ledergruppe bestående av Økonomisjef Renate Roll, Salgsleder Monica Prestø og ansvarlig for Depot, Risk og Compliance Lillian Kvitberg Angell, som hver bidrar til driften av banken med sitt fagansvar.

Banksjefen leder banken etter egen instruks vedtatt av styret. Instruksen klargjør daglig leders rammer for daglig ledelse, og samhandlingen med styret og styrets leder. Styret fastsetter godtgjørelse til banksjef i forbindelse med den årlige evalueringen. Banksjefen og andre ledende ansatte inngår i bankens bonusordning som er lik for alle og gis etter kriterier fastsatt av styret. Oversikt over godtgjørelse til ledelsen inngår i note 7. Leder Personmarked er banksjefens stedfortreder. Organisering av bankens virksomhet fremgår organisasjonskartet nedenfor:



Risikostyring og internkontroll

Styret følger opp risikostyringen i banken gjennom kvartalsvis regnskaps- og risikorapportering, og foretar årlig en grundig gjennomgang av risikostyring og internkontroll med basis i banksjefs bekreftelse av den årlige internkontrollen. Bienes Sparebank har ikke opprettet egen internrevisjon. Uavhengig bekreftelse av bankens risikostyring og internkontroll gjennomføres derfor av ekstern revisor. Styret og ledelsen i banken gjennomgår årlig bankens overordnede retningslinjer for styring og kontroll, og gjennomfører en prosess for å kartlegge totalt kapitalbehov i forhold til bankens risikoprofil. Denne er nærmere beskrevet i kapitlet Bankens ICAAP prosess.

Revisor

Revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet til daglig ledelse. Revisor møter styret minst to ganger i året, en i forbindelse med styrets behandling av årsregnskapet, og på et av møtene gjennomføres samtale mellom styret og revisor uten ledelsens nærvær. Revisor deltar minst på et møte årlig med kontrollkomiteen. Revisor benyttes til ordinær finansiell revisjon og ev rådgivning i den sammenheng. I tillegg benyttes revisor til uavhengig bekreftelse av risikostyring og internkontroll. Valgt revisor er BDO AS.

Tillitsvalgte og ledelse

Styret

Jørn A. Fredriksen, leder

Iren Tranvåg, nestleder

Bendik Falch-Koslung

Thomas Zandjani

Hege Solberg

Bente Lyster Hoff, ansattes representant

Varamedlemmer: Kai Sjøvold

Erling Lüder-Larsen

Egil-Arne Skaun Knutsen

Representantskapet

Aksjonæervalgte:

Andreas Thorsnes, leder

Jostein Grosås, nestleder

Elisabeth Ulleberg

Anette Langaas

Beate Loftseik

Bente-Marie Nørgaard

Christian Schjoldager

Siv Berg-Larsen

Tone Elisabeth Larsen

Ruben Glittenberg

Christian Venge Tollefsen

Valgt av ansatte: Ida Tverraaen Hansen

Renate Roll

Trygve Einerkjær

Tor Erik Svendsen

Varamedlemmer: Tove S. Gjerdsjø

Vegard Aakervik

Varamedlemmer aksjonæervalgte:

Asbjørn Enge

Gudbrand Guthus

Zulfigar Hussain

Egil-Arne Skaun Knutsen

Henry Wengstrøm

Kontrollkomiteen

Christian Schjoldager, leder

Elisabeth Ulleberg

Bente-Marie Nørgaard

Varamedlem:

Henry Wengstrøm

B - I - E - N

BETYDNINGSFULL

Vi skal utgjøre en forskjell for kundene våre.

INNOVATIV

Kundene skal oppleve at vi er innovative og fremtidsrettede gjennom gode og effektive løsninger.

ENGASJERT

Våre kunder skal oppleve ekte interesse og engasjement gjennom en relevant og kompetent rådgivning.

NÆR

Vi evner å sette oss i kundens sted, være løsningsorienterte og tilgjengelige på kundens premisser.





Bien Sparebank AS
Teatergata 10
Postboks 6790 St. Olav plass
Tlf 02436

www.bien.no