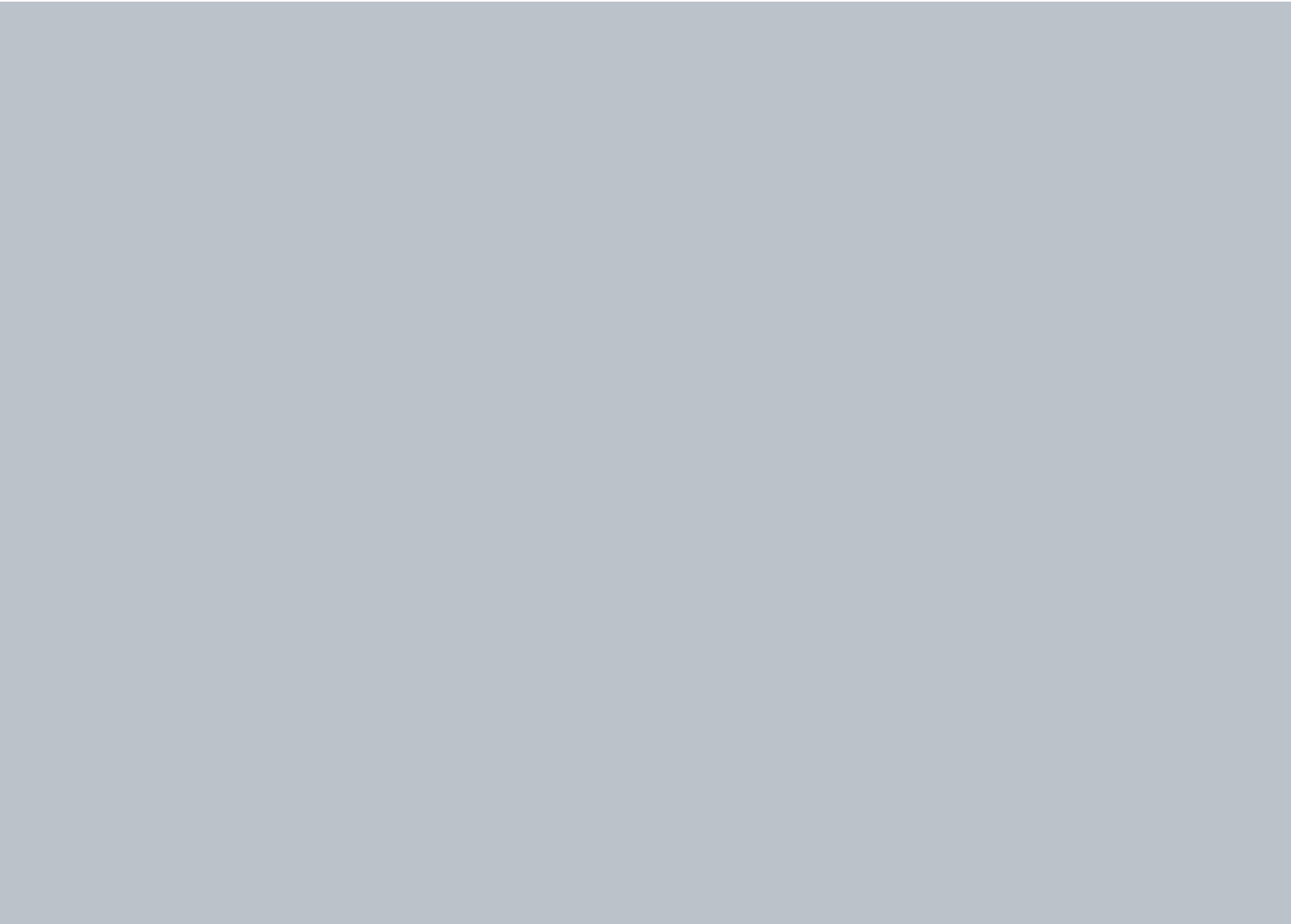


ÅRSRAPPORT 2013

FORNEBU banken





INNHOOLD

BANKSJEFENS OPPSUMMERING 2013	5
STYRETS ÅRSBERETNING	6
RESULTATREGNSKAP	14
BALANSE	15
KONTANTSTRØMANALYSE	16
NOTER	17
REVISJONSBERETNING	35
KONTROLLKOMITEENS BERETNING	37
ANSATTE OG STYRENDE ORGANER.....	38

Banksjefens oppsummering 2013

2013 var bankens tiende driftsår.

Det er hyggelig for meg, i jubileumsåret, å kunne legge frem bankens beste resultat noen gang.

Da vi 14. mai 2003 fikk konsesjon fra Finansdepartementet til å etablere Fornebubanken, hadde ikke alle ansatte bankerfaring. Men vi hadde forberedt oss godt, og året før banken åpnet ble benyttet til opplæring, systemutvikling, tilslutning til viktige organer innenfor finans og bank og markedsposisjonering.

Når jeg tenker tilbake vil jeg si at det ved siden av iver og pågangsmot, var spenning og en viss usikkerhet som preget meg som leder av en helt ny bank.

Nå er dette historie og jeg konstaterer at beslutningen om å etablere Fornebubanken var riktig.

Fornebubanken er i dag en aktør å regne med i det lokale markedet i Asker, Bærum og Oslo vest.

Vår markedsandel er lav sammenlignet med store nasjonale og internasjonale banker som vi daglig konkurrerer mot, men viktigere for meg er at Fornebubankens kunder er fornøyd med banken og at banken vokser og tar markedsandeler.

I løpet av 2013 har Fornebubanken fått mange nye kunder og eksisterende kunder har valgt oss når de har refinansiert eller har kjøpt ny bolig. Stadig flere kunder opplever fordelene ved å ha én leverandør av alle finansielle tjenester; lønnskonto, kort, sparing, lån, forsikring m.m.

I bank er nødvendigvis de fleste tjenester, produkter og priser ganske like over tid.

Det som skiller bankene er evne til å forstå kundenes behov, komme opp med de riktige løsningene og å respondere raskt.

Å være RASK, ENKEL og PERSONLIG er et kundeløfte. Vi fokuserer på dette til enhver tid og ved enhver henvendelse, og får stadig bekreftet at vi lever opp til vårt løfte.

I denne årsrapporten vil du selv kunne konstatere at Fornebubanken er en sunn og økonomisk veldrevet bank.

Er det noe du mener ikke er belyst godt nok ber vi deg ta det opp neste gang du er i kontakt med oss.

Du må gjerne kontakte meg direkte, så skal jeg besvare dine spørsmål.

God lesning.

Fornebu, februar 2014

Stein Kolrud
Adm. Banksjef

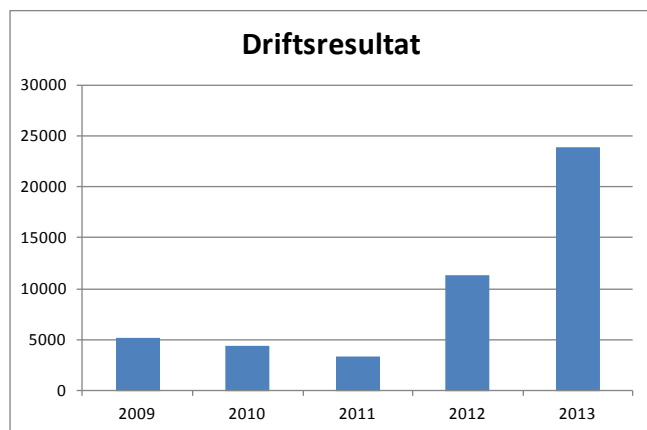


ÅRSBERETNING 2013 FOR FORNEBUBANKEN

SAMMENDRAG AV ÅRETS VIRKSOMHET

Fornebubanken oppnådde i 2013 et resultat av ordinær drift før skatt på MNOK 23,9, mens tilsvarende tall i 2012 var 11,3. Gjennom året er forvaltningskapitalen økt med MNOK 425 til MNOK 2.672, tilsvarende en økning på 18,9 %. I tillegg har banken en formidlet utlånsportefølje i EikaBoligKreditt (EBK) på MNOK 557. Inkludert EBK-porteføljen var forretningskapitalen ved utgangen av 2013 på MNOK 3.229.

Kravene for å sikre fremtidig drift i en lokal bank har økt jevnt, men det er styrets oppfatning at det siste årets utvikling har styrket bankens situasjon og lagt et godt fundament for god og lønnsom drift de kommende år. I 2013 nådde Fornebubanken flere viktige mål, hvorav kostnadsprosent, soliditet og EK-rentabilitet er de mest sentrale.



Organisasjon

Fornebubanken hadde 17 ansatte ved utgangen av 2013. Fornebubanken holder til i tidsmessige lokaler i Widerøeveien 5 på Fornebu i Bærum kommune.

Utvikling

Netto utlån var ved utgangen av året MNOK 2.220 mot MNOK 1.828 året før, en økning på MNOK 392. På innskuddsiden har banken hatt en økning på MNOK 230 til MNOK 1.957.

Innskuddsdekningen, det vil si innskuddenes andel av de totale utlånene, er et mål på bankens selvfinansieringsgrad. Fornebubanken har ved utgangen av 2013 en innskuddsdekning på 88%. I tillegg til

innskudd finansierer banken seg ved utstedelse av obligasjoner og sertifikater. Bankens totale obligasjons/sertifikatgjeld var på MNOK 474. Dette er en økning på MNOK 175 siden utgangen av 2012. Kostnads-/inntektsforholdet i banken var i 2013 59,5 % mot 67,2 % i 2012.

Fornebubanken har liten risiko knyttet til endringer i rentemarkedet. Dette betyr at dersom markedrenten skulle endre seg vil banken samtidig kunne endre både utlåns- og innskuddsbetingelsene. Banken vil derved kunne opprettholde rentemarginen tilnærmet uendret.

Resultat og Balanse

Banken hadde i 2013 et resultat etter skatt på MNOK 18,0 mot MNOK 9,0 året før. Rentenettoen i kroner er økt med MNOK 10,4 i forhold til 2012.

Bankens aktivitet i aksjemarkedet er de siste årene tonet kraftig ned og banken er dermed mindre sårbar for svingninger på Oslo Børs. Bankens aksjebeholdning, eksklusiv mottatte utbytter, hadde i 2013 et resultat på MNOK 0,8. Mottatt utbytte i 2013 var MNOK 1,9.

Driftskostnadene viste i 2013 en økning på MNOK 4,3 til MNOK 30,9.

Av dette er MNOK 2,6 kostnader knyttet til bankens pensjonsordning, og MNOK 1,0 knyttet til IT-drift og utvikling. Eksklusive disse kostnader er økningen på MNOK 0,8 eller 4 %.

Bankens kjernevirksomhet, definert som all virksomhet med unntak av verdipapirer, viste en positiv utvikling. I 2013 var kjerneresultatet på MNOK 15,3, en forbedring fra MNOK 9,5 i 2012. Dette er det beste resultatet av bankvirksomheten siden banken ble etablert i 2003.

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter økte fra MNOK 35,5 i 2012 til MNOK 45,9 i 2013 og rentemarginen økte fra 1,77% til 1,87%.

Det gode resultatet i 2013 kommer av bankens målrettede arbeid med kunder og marked, og fokus på å gi kundene en positiv kundeopplevelse.

Styret kjenner ikke til forhold av noen art som er viktige for å bedømme bankens stilling og resultatet av virksomheten som ikke fremgår av denne beretning,

Resultat (TNOK)	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Netto renteinntekt	45.920	35.492	28.422	23.825	23.479	28.127
Netto provisjonsinntekter	6.170	4.161	3.429	3.954	1.731	2.632
Finansinntekter	2.648	-490	-4.445	-231	4.738	-14.135
Driftskostnader	30.916	26.630	24.815	22.688	25.111	29.065
Driftsres. før tap	23.822	12.533	2.590	4.861	4.837	-12.441
Tap på utlån	-102	1.220	-740	502	-365	1.815
Ordinært driftsres.	23.924	11.313	3.330	4.359	5.202	-14.256
Skatt	5.932	2.283	1.853	1.147	829	-2.716
Resultat etter skatt	17.992	9.030	1.477	3.211	4.373	-11.540
Driftskostnader/inntekter	60 %	67 %	91 %	82 %	84 %	175 %
Balanse (TNOK)	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Forvaltningskapital	2.671.655	2.246.921	1.763.906	1.509.295	1.564.646	1.421.153
Netto utlån	2.219.754	1.827.984	1.580.011	1.296.045	1.238.325	1.304.016
Kundeinnskudd	1.957.016	1.727.155	1.141.189	1.200.142	1.157.809	1.024.571
Egenkapital *	220.580	202.588	143.558	142.081	138.871	134.525
Gj.sn.forv.kap	2.459.288	2.005.414	1.636.600	1.536.970	1.492.900	1.441.256
Innlån/utlån	88 %	94 %	72 %	93 %	93 %	79 %
Kjernetkapitaldekning *	16,84 %	19,51 %	17,44 %	20,01 %	19,11 %	21,39 %
EK i % av forv.kap. *	8,26 %	9,02 %	8,14 %	9,41 %	8,88 %	9,47 %

*Inklusive fondsobligasjoner

resultatregnskap, balanse og noter. Det har etter styrets vurdering heller ikke inntruffet forhold av vesentlig betydning for banken etter regnskapsårets utgang som påvirker regnskapet for 2013. Fortsatt drift er lagt til grunn ved avleggelse av årsregnskapet.

Styret

I løpet av året har det vært avholdt 12 ordinære styremøter, 2 telefonstyremøter og ett styreseminar. Telefonstyremøtene er avholdt for å behandle kredittsaker.

Styret har i 2013 behandlet 125 saker.

Annet

I Norge har 2013 vært et år med moderat vekst i økonomien både nasjonalt og for husholdningene generelt. Enkelte konkurranseutsatte sektorer har det tungt, men en markant kronesvekkelse mot slutten av året har hjulpet spesielt eksportvirksomhetene. Gjennom året har det vært liten bevegelse i oljeprisen som ved utgangen av året lå rundt US\$ 105 pr fat. Det kan derfor konstateres at Norge har kommet forholdsvis bra gjennom 2013.

Internasjonalt er krisen ikke over, selv om det er enkelte tegn til bedring. I både USA og mange Euro-land, særlig i Sør-Europa er resesjonen fremdeles dyp og noen avslutning er ennå ikke å se. I de store asiatiske økonomiene har det vært en viss avmatting etter de senere årenes sterke vekst.

Ved inngangen til 2013 var styringsrenten på 1,5%. Norges Bank har i løpet av 2013 ikke endret styringsrenten.

Det forventes at den moderate veksten i Norge vil fortsette inn i 2014, men samtidig finnes det ubalanser i den globale økonomien som lett kan forstyrre det forventede utviklingsbildet.

Husholdningenes økonomiske stilling i Norge må sies å være god. Høy reallønnsvekst har sammen med lave renter betydd mye for norske husholdninger. Boligprisene har gjennom året vist en svakere utvikling enn vi har sett de siste årene og endte opp nær null. Det er knyttet usikkerhet til anslagene for boligprisutviklingen i 2014. Statens og kommunenes økonomiske situasjon er god og aktivitetsnivået er høyt. Arbeidsledigheten er i internasjonal målestokk svært lav selv om den det siste året har økt noe. Norge synes å ha et godt utgangspunkt for den videre utviklingen.

For bank og finansnæringen i Norge har 2013 generelt sett vært et godt år, med lave utlånstap og god aktivitet. Det har vært lite tap i personmarkedet og selv med en høy gjeldsbelastning i husholdningene, gir den høye sysselsettingen og den fortsatt lave realrenten liten grunn til bekymring på dette området.

EIKA-GRUPPEN

Finanskonsernet Eika-Gruppen er eid av 75 selvstendige og lokalt forankrede norske sparebanker. Fornebubanken er aksjonær med en eierandel på 0,8%.

Eika-Gruppens mål er å ivareta aksjonærenes interesser på områder der eierbankene finner de beste løsningene og stordriftsfordeler gjennom samarbeid. Eika Boligkreditt ble i 2012 skilt ut fra Eika-Gruppen og er nå direkte-eid av bankene.

Bankalliansen leverer fellestjenester og utfører fellesoppgaver

I tillegg til den forretningsmessige driften i produktselskapene har Eika-Gruppen ansvar for å utføre en rekke fellesoppgaver på vegne av bankene. Dette gjelder blant annet innkjøp av tjenester og produkter innenfor IT, betalingsformidling, prosjektstyring, opplæring og kompetanseutvikling, samt å fremme bankenes næringspolitiske interesser.

RESULTAT OG BALANSEUTVIKLING

Inntekter

Rentenettoen målt som andel av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde i 2013 1,87 % mot 1,77% i 2012. Rentene på utlånssiden fastsettes ved en bevisst og ajourført prising av risiko ved siden av rene markedsbetraktninger. På grunn av den sterke veksten i forvaltningskapitalen har nettorente- og kredittprovisjonsinntekter økt med MNOK 10,4 til MNOK 45,9.

Også bankens øvrige driftsinntekter har hatt en tilfredsstillende utvikling. Netto verdiendring av verdipapirvirksomheten har utviklet seg fra minus MNOK 0,8 i 2012 til pluss MNOK 0,8 i 2013. Provisjonsinntekter og andre driftsinntekter fra banktjenester utgjorde netto MNOK 4,8 som er MNOK 2,0 høyere enn i 2012.

Kostnader

Driftskostnadene er økt fra MNOK 26,6 i 2012 til MNOK 30,9 i 2013. Kostnadsøkningen er først og fremst knyttet til endring av forutsetningene i pensjonsforpliktelsen (levealderjustering og diskonteringsrente). Kostnads-/inntektsforholdet i banken var i 2013 59,5 % mot 67,2 % i 2012.

Kontroll med kostnadene vil alltid være en viktig oppgave for styret. Kostnadsnivået er i stor grad et resultat av kvalitetskrav og totalt produkttilbud.

Styret legger gjennom den årlige budsjett og handlingsplanprosessen rammene for bankens kostnadsutvikling og foretar gjennom året en løpende oppfølging.

Tap

Låne- og garantiporteføljen er gjennomgått og vurdert i samsvar med retningslinjer og forskrifter gitt av Finanstilsynet. Styret har i sin vurdering foretatt en grundig gjennomgang av alle misligholdte engasjementer. Det er styrets vurdering at banken, gjennom de tapsføringer som er foretatt og de nedskrivninger som er gjort, har dekning for de tap som er kjent eller som er vurdert som potensielle tapsengasjementer på balansedagen. De gruppevise avsetningene er derfor holdt uendret. På Tap på utlån og garantier er det tilbakeført MNOK 0,1 på tidligere tapsførte engasjementer.

Resultat

Ordinært driftsresultat etter tap var MNOK 23,9, tilsvarende 0,97 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Etter skatt var driftsresultatet MNOK 18,0, eller 0,73 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Avkastning på gjennomsnittlig opptjent egenkapital utgjorde 11,1 %.

Forvaltningskapital

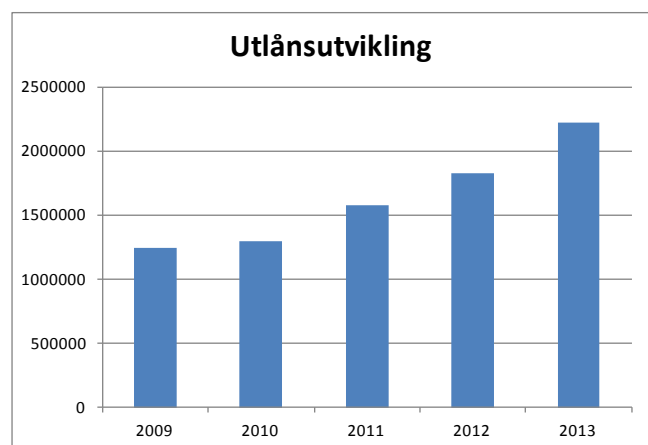
Den samlede forvaltningskapitalen utgjorde ved årsskiftet MNOK 2.672. Dersom det legges til lån gitt gjennom EikaBoligKreditt AS, er forretningskapitalen MNOK 3.229.

Utlån

Samlede brutto utlån utgjorde ved utgangen av året MNOK 2.220. Banken gikk inn i året med samlede utlån på MNOK 1.828.

I utlånsbehandlingen søker banken å legge til grunn en balansert avveining mellom risikotagning for banken og krav til sikkerhet og betalingsevne hos kundene. Banken har i 2013 videreført den vedtatte utlånspolicy. Det har ikke vært nødvendig å endre denne for at Bedriftsmarkedsavdelingen skal nå sine mål. Det er styrets oppfatning at bankens risikoprofil er økt som en konsekvens av næringsstatsningen, men at dette blir godt ivaretatt ved etablering av en bedriftsmarkedsavdeling med kontinuerlig fokus på risikoen knyttet til denne typen utlånsvirksomhet.

Det er etablert et system for risikoklassifisering, og alle utlån risikoklassifiseres. Andel lån med lav risiko utgjør 95,2 %. Lån med middels og høy risiko utgjør dermed bare 4,8 % av brutto utlån.



Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjorde MNOK 328 ved utgangen av 2013 og besto av obligasjoner, aksjer, egenkapitalbevis samt andeler i aksje-, obligasjons- og rentefond. Aksjene i Eika-Gruppen, aksjene i Eika BoligKreditt og aksjene i Eiendomskreditt, med til sammen MNOK 32,7, er bokført som anleggsaksjer, mens resten av bankens aksjer og aksjefond er klassifisert som handelsportefølje. Obligasjons- og rentefondene er en del av bankens likviditet, og er klassifisert som bankportefølje.

Styret har vedtatt rammer for bankens virksomhet på verdipapiriområdet. Styret mottar løpende oversikter over denne virksomheten.

Innskudd

Ordinære innskudd fra bankens kunder utgjorde MNOK 1.957 ved utgangen av 2013, mot MNOK 1.727 ett år tidligere. Innskuddsdekningen, dvs. innskudd fra kunder i prosent av netto utlån til kunder, var som en følge av vekst i bankens innskudd på 88 %, mot 94% ved utgangen av 2012.

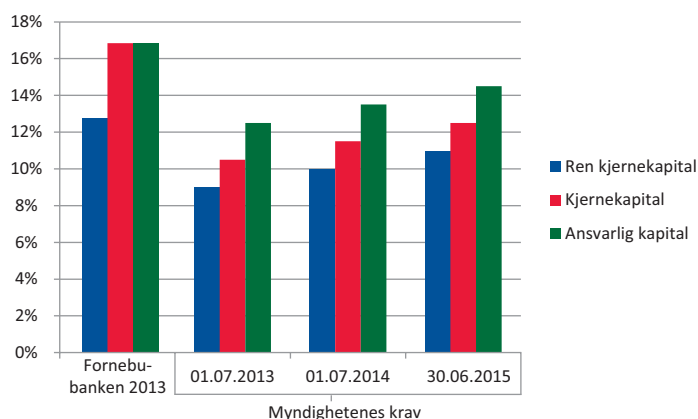
Banken har i 2013 økt markedsinnlånene med MNOK175. Innlånene har en god spredning på løpetider og forfallstidspunkter. Fornebu-banken har etablert rammer i flere meglerhus og har god tilgang til innlån både i sertifikat- og obligasjonsmarkedet.

Egenkapital

Kjernekapitalen, inklusive fondsobligasjon, er på MNOK 220,6, og bankens kapitaldekning er på 16,84% mens minimumskravet, inklusive bufferkrav, er på 10,5%. Bankens opptjente egenkapital (ren kjernekapital) er MNOK 170,6. Ren kjernekapitaldekning ligger på 12,78%

Den solide egenkapitalen er et godt grunnlag for videre drift. Bankens videre ekspansjon og ønske om å ta markedsandeler i ønskede markedssegmenter vil tilpasses egenkapitalavkastningen.

Bankens kapitaldekning sammenlignet med myndighetenes krav



INTERNKONTROLL OG RISIKOSTYRING

Strategisk risiko

Dette er risiko for tap av utlåns- og innskuddsvolum på grunn av feil pris eller service, risiko for tap av konkurransekraft og risiko for tap av renommé på grunn av feil profil i markedet.

Banken skal være konkurransedyktig på innskudd og utlån uten nødvendigvis å være prisledende. Strategien er å være en god totalleverandør til den enkelte kunde og samtidig være konkurransedyktig. Bankens vekst skal være slik at det til enhver tid er en forsvarlig kapitaldekning.

Styret mener at den strategiske risiko er innenfor et akseptabelt nivå.

Operasjonell risiko

Dette er risiko for at mennesker, rutiner, systemer, dataløsninger og bygg ikke fungerer som forutsatt og at banken går glipp av inntekter, eller blir påført ekstra kostnader.

Banken har valgt å ikke satse på rådgivning og salg av finansielle spare- og plasseringsprodukter.

Dette er et konsesjonsbelagt område som er krevende både for rådgiver og leverandør. Innenfor dette område er Fornebubanken kun distributør.

For å ha kontroll på den operasjonelle risikoen har banken skriftlige rutiner for internkontroll. I gjennomgangen av internkontrollen og analysen av bankens risikoer benyttes en matrise der bankens hovedområder er identifisert og blir vurdert. Hovedområdene som gjennomgås er: Strategi/visjon/policy, kunderettet virksomhet, funding/likviditet, økonomistyring, regnskap/rapportering, ansatte/organisasjon og IKT.

Analysen som er godt forankret i organisasjonen, gjennomgås av ekstern revisor før den fremlegges for styret.

Kredittrisiko

Er risiko for at en kunde ikke kan oppfylle sine forpliktelser på grunn av manglende betalingssevne eller vilje til å gjøre opp for seg, eller at de underliggende sikkerheter ikke er dekkende.

Bankens totale engasjementer er lite risikoutsatt, da de i vesentlig grad består av boliglån. 95,2% av utlånene er sikret med pant i fast eiendom i henhold til bankens regler.

Banken har 88 enkeltengasjementer over MNOK 5, derav 26 engasjementer over MNOK 10.

Det totale misligholdet er også i 2013 lavt. Ved utgangen av 2013 var totale misligholdte lån på MNOK 1,4. Ingen ting tyder på at denne situasjonen vil endres fremover. Ved utgangen av 2012 var totalt misligholdte lån MNOK 1,8.

Styret anser at den totale kredittrisiko er lav.

Renterisiko

Er risiko for at renten på bankens innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner endrer seg raskere enn det er mulig å endre renten på bankens utlån til kunder eller finansinstitusjoner.

Banken har rentebinding på MNOK 228 på innskuddsporteføljen. Av dette har MNOK 226,0 gjenværende bindingstid på under ett år.

Banken har MNOK 19,2 i utlån bundet med fast rente. Dette utgjør 0,9% av de totale utlån. Det vurderes fortløpende om og i tilfelle hvor mye av denne porteføljen som skal rentesikres.

Styret mener renterisikoen er akseptabel.

Kursrisiko i verdipapir-porteføljen

Dette er risiko for at omsetningsverdien på bankens verdipapirportefølje kan bli redusert i forhold til bokført verdi og at det oppstår bokføringsmessig tap for banken.

Bankens beholdning av verdipapirer er på MNOK 328,4. Av dette er MNOK 44,8 i egenkapitalpapirer og MNOK 283,7 i rentepapirer. MNOK 32,7 av egenkapitalpapirbeholdningen er anleggsmidler.

Selv om det er knyttet risiko til bankens beholdning av verdipapirer, anser styret den som akseptabel, sett ut fra en langsiktig vurdering og erfaring med en slik beholdning, og i forhold til alternativ avkastning på kapitalen.

Bankens beholdning av obligasjoner og obligasjonsfond er fordelt på, bank-, kreditt- og industriobligasjoner. Obligasjonene har en gjennomsnittlig gjenværende løpetid på 1,5 år. Den gjennomsnittlige avkastningen på obligasjonsporteføljen var 4,58% og på rente- og obligasjonsfondsporteføljen 4,95 % i 2013.

Handelen med verdipapirer følger styrets vedtatte rammer og retningslinjer.

Valutarisiko

Dette er risiko for at bankens beholdning av og forpliktelser i fremmede valutaer skal medføre tap som følge av endring i valutakursene.

Banken har ikke valutaposisjoner eller inntekter/kostnader i valuta, og dermed heller ikke valutarisiko.

Likviditetsrisiko

Dette er risiko for at banken ikke har tilstrekkelig med likvider på et bestemt tidspunkt til å møte sine forpliktelser ved forfall.

Banken har tatt opp sertifikat- og obligasjonslån på MNOK 474. Lånene har god spredning på løpetider og forfallstidspunkter.

En annen avlastningsmulighet banken har med hensyn til likviditetsrisiko, er muligheten til å løfte boliglån over i Eika Boligkreditt AS. Boliglån innenfor 60% av takst utgjør en vesentlig del av bankens totale utlån.

Banken har etablert Kommitterte kredittlinjer på til sammen 75 millioner kroner. Dette er kapital vår motpart er forpliktet til å stille til vår rådighet når vi måtte ønske det. Avtalene er uoppsigelige og løper på ettårsbasis. Fornyelse skjer på basis av rating av Fornebubanken.

Fornebubankens innskudd i oppgjørsbanken følges opp på daglig basis og tilpasses ved kjøp og salg av verdipapirer.

Summen av disse tiltak sikrer banken kontroll over likviditeten også i tider der det kan oppstå vanskeligheter med å få tak i likviditet i markedet for en sparebank av Fornebubankens størrelse.

Styret mener at bankens likviditetsrisiko er på et akseptabelt nivå.

ØVRIGE FORHOLD/SAMFUNNSANSVAR

Det er viktig for Fornebubanken å være seg bevisst det samfunnsansvar det innebærer å være bank i Norge. Banken skal vise ansvarlighet i utøvelsen av all sin virksomhet. Samfunnsansvar deles inn i følgende fire grupper; hensynet til menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold, det ytre miljø og bekjempelse av korrupsjon.

For Fornebubanken som en liten lokal bank med begrenset virksomhet er det ikke naturlig å fokusere på punktet som omhandler menneskerettigheter. De øvrige punktene er integrert i bankens forretningsstrategier.

I Fornebubanken setter vi kundene i sentrum. Alle kunder som møter banken, enten det er på hjemmesiden, på telefon, på app eller ved et personlig møte skal ha en opplevelse som minimum matcher, men gjerne også overgår de forventninger kundene har til banken. Det arbeides hele tiden med forbedringer på dette området, både i banken og hos våre leverandører av de elektroniske løsningene.

Fornebubanken gjennomfører årlig kundetilfredshetsmålinger. Disse danner et godt grunnlag for det interne arbeidet i banken med å forbedre kundeopplevelsen. Sett i lys av den finansielle krisen og den generelle kritikk som rettes mot bank/finanssektoren er Fornebubanken tilfreds med den vurdering kundene gir. Det er selvfølgelig alltid noe som kan forbedres, og det jobbes det videre med.

Fornebubanken bestreber seg på å skape rammer for et godt og utfordrende arbeidsmiljø for bankens medarbeidere ved å fokusere på kompetanseutvikling og trivselsfremmende tiltak på arbeidsplassen. Banken holder til i lyse og luftige lokaler hvor det er lagt vekt på tilpasse arbeidsplassene ergonomisk til den enkelte medarbeider.

Fornebubanken er medlem av Finansnæringens Arbeidsgiverforening (FA) og følger de inngåtte overenskomster mellom FA og Finansforbundet.

Banken yter tilskudd til bedriftsidrettslaget og eier to fritidseiendommer som de ansatte og deres familier kan benytte.

Bankens virksomhet forurensrer ikke det ytre miljøet. Internt er det fokus på elektronisk saksbehandling og å begrense papirbruken.

Banken har tydelige krav til etisk forretningsvirksomhet som er konkretisert i bankens oppdaterte Etiske Regler og Risikopolicydokument.

Fornebubanken er underlagt hvitvaskingsloven. Lovens § 23 pålegger rapporteringspliktige å etablere forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner som sikrer oppfyllelse av pliktene etter loven. I Fornebubanken er anti-hvitvasking et område som følges nøye opp. Det er etablert egen rutine og utpekt en egen hvitvaskingsansvarlig. Mistenkelige transaksjoner følges opp av bankens hvitvaskingsansvarlige og meldes til øko-krim der retningslinjene tilsier det.

Det er etablert en egen intern rutine for varsling. I denne rutinen ligger at varsling kan skje på siden av og uavhengig av bankens formelle organisasjon. Øverste mottager av slik varsling er kontrollkomiteens leder.

Felles for Fornebubankens tiltak innen samfunnsansvarsområdet er at det skal være med på å understreke bankens posisjon som en etisk bærekraftig

virksomhet, både blant kunder, medarbeidere og verden for øvrig.

Det er styrets vurdering at det i 2013 er oppnådd tilfredsstillende resultater av arbeidet med samfunnsansvar.

PERSONAL- OG ARBEIDSMILJØ

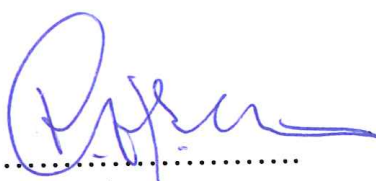
Banken hadde 17 ansatte ved utgangen av 2013 som til sammen utgjorde 16,3 årsverk. Likestilling er ivarettatt på alle nivå i banken. Styresammensetningen oppfyller kravene til kjønnsrepresentasjon som gjelder for ASA-selskaper, selv om dette ikke er et lovkrav for Fornebubanken. Det samme er tilfelle i forstandskapet. Blant bankens ansatte er det 9 kvinner og 8 menn.

Arbeidsmiljøet i banken er godt. Sykefraværet i 2013 var på 81 dager eller 2,24%, mot 4,2% i 2012. Arbeidet i banken har ikke påført noen ansatte skader eller sykdom av noe slag.

FREMTIDEN

Styret legger opp til en balansert vekst i 2014, der videre utvikling av organisasjonen vil være i fokus.

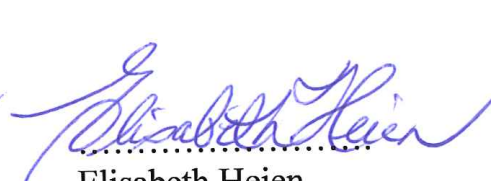
Fornebu, 12. februar 2014



Kjell Sletner
Styrets leder



Anders Venemyr



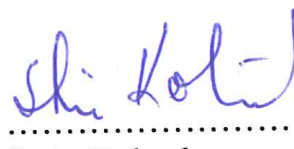
Elisabeth Heien



Brit Husmo



Jan-Inge Hansen



Stein Kolrud
Adm.banksjef



f.v Adm. banksjef - Stein Kolrud, Styrets leder - Kjell Sletner, Elisabeth Heien, Anders Venemyr, Brit Husmo og Jan-Inge Hansen

FORNEBU banken 

Resultatregnskap 01.01 - 31.12 (1.000 kr)

	Note	2013	2012
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på sentralbanker		250	85
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på banker		221	478
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		98 784	77 470
Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og rentefond		10 447	7 724
Sum renteinntekter og lignende inntekter		109 702	85 757
Renter og lignende kostnader av innskudd fra sentralbanker		0	242
Renter og lignende kostnader av innskudd fra og gjeld til kunder		48 767	35 010
Renter og lignende kostnader av obligasjonsgjeld ved utstedelse av verdipapirer		10 394	14 662
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital		3 703	351
Avgift til Bankenes Sikringsfond	10	918	0
Sum rentekostnader og lignende kostnader		63 782	50 265
Sum netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		45 920	35 492
Utbytte og lignende inntekt av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		1 892	291
Provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester	14	8 913	6 814
Provisjonskostnader og andre kostnader fra banktjenester	14	4 061	4 071
Netto verdiendring og gevinst/tap på obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	7	-86	-330
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	8	842	-452
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer		756	-782
Andre driftsinntekter	15	1 317	1 418
Sum netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter		8 818	3 671
Sum driftsinntekter		54 737	39 162
Lønn	16	11 649	11 732
Sosiale kostnader	16/17	5 859	3 417
Sum lønn og sosiale kostnader		17 508	15 149
Administrasjonskostnader	16	9 222	7 886
Sum lønn, sosiale kostnader og generelle administrasjonskostnader		26 730	23 035
Ordinære avskrivninger av immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	9	157	114
Andre driftskostnader fast eiendom		501	204
Andre driftskostnader	19	3 529	3 277
Sum andre driftskostnader		4 029	3 481
Sum driftskostnader		30 916	26 630
Sum driftsresultat før tap		23 822	12 533
Tap på utlån	5	-102	1 220
Sum driftsresultat etter tap		23 924	11 313
Sum resultat av ordinær drift før skatt		23 924	11 313
Skatt på ordinært resultat	20	5 932	2 282
Sum resultat av ordinær drift etter skatt		17 992	9 030
Sum resultat av regnskapsåret til disposisjon		17 992	9 030
Overført til sparebankens fond	11	17 992	9 030
Sum disponeringer		17 992	9 030

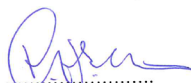
Balanse per 31.12 (1.000 kr)


EIENDELER	Note	31.12.2013	31.12.2012
Kontanter og fordringer på sentralbanker		65 630	44 488
Utlån til og fordringer på banker uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		39 397	38 544
Kasse- og brukskreditter		709 391	514 085
Nedbetalingslån		1 513 393	1 316 909
Sum utlån før avsetning for verdifall	5	2 222 784	1 830 993
Avsetning for verdifall på individuelle utlån	5	30	9
Avsetning for verdifall på grupper av utlån	5	3 000	3 000
Sum netto utlån og fordringer på kunder		2 219 754	1 827 984
Overtatte eiendeler	6/9	5 715	9 366
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	7	2 910	4 950
Egne obligasjoner, sertifikater med mer		0	27 008
Rentefond utstedt av andre	7	280 746	253 452
Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		283 656	285 410
Aksjer, andeler og Egenkapitalbevis/grunnfondsbevis	8	44 749	29 939
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		44 749	29 939
Utsatt skattefordel	20	660	2 519
Sum immaterielle eiendeler		660	2 519
Maskiner, inventar og transportmidler	9	745	680
Bygninger og andre faste eiendommer	9	5 523	2 775
Sum varige driftsmidler		6 268	3 455
Andre eiendeler		4	0
Opptjente ikke mottatte inntekter, og betalte ikke påløpte kostnader		5 822	5 217
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		5 822	5 217
SUM EIENDELER		2 671 655	2 246 921

GJELD	Note	31.12.2013	31.12.2012
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	10	1 957 016	1 727 155
Obligasjongjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	474 476	299 472
Annen gjeld	10	9 326	11 525
Påløpte ikke utbetalte renter		3 034	1 768
Andre påløpte kostnader	10	5 104	4 080
Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		8 138	5 849
Avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser	17	2 119	332
Evigvarende ansvarlig lånekapital/Fondsobligasjoner	10	50 000	50 000
SUM GJELD OG FORPLIKTELSE		2 501 075	2 094 333


EGENKAPITAL	Note	31.12.2013	31.12.2012
Sparebankens fond	11	170 580	152 588
Sum opptjent egenkapital		170 580	152 588
SUM EGENKAPITAL		170 580	152 588
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2 671 655	2 246 921


Fornebu, 12. februar 2014
31. desember 2013



Kjell Sletner
Styrets leder


Anders Venemyr


Elisabeth Heien


Brit Husmo


Stein Kolrud
Adm.banksjef


Jan-Inge Hansen

Kontantstrømanalyse

	2013	2012
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter:		
Resultat før skattekostnad	23 924	11 313
Periodens betalte skatt	-2 683	-2 567
Gevinst (-) /tap (+) ved salg av anleggsmidler	-772	545
Ordinære avskrivninger	157	114
Tap på utlån	102	-1 220
Opp- (-) og ned-(+) skrivning verdipapirer	-12 620	-7 219
Endring pensjoner	1 787	-590
Endring utlån finansinstitusjoner	0	0
Endring utlån	-391 770	-247 973
Endring gjeld til finansinstitusjoner	0	0
Endring gjeld til Norges Bank	0	-58 000
Endring innskudd fra kunder	229 861	585 967
Endring verdipapirer (obligasjoner , aksjer og lignende).	6 100	-181 336
Endring gjeld i forbindelse med ny egenkapital	0	50 000
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-8 679	-25 984
NETTO KONTANTSTRØM FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER	-154 594	123 049
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter:		
Innbetaling ved salg av varige driftsmidler	4 332	3 356
Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	-2 747	0
NETTO KONTANTSTRØM FRA INVESTERINGSAKTIVITETER	1 585	3 356
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter:		
Innbetalinger ved opptak av annen gjeld	175 003	-50 998
Utbetaling til gaver	0	0
NETTO KONTANTSTRØM FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER	175 003	-50 998
NETTO KONTANTSTRØM FOR PERIODEN	21 995	75 407
KONTANTER OG KONTANTEKVIVALENTER VED PERIODENS BEGYNNELSE	83 032	7 625
KONTANTER OG KONTANTEKVIVALENTER VED PERIODENS SLUTT	105 027	83 032

NOTER TIL REGNSKAPET 2013

Note 1 - Generell info - rettviseende bilde

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk, og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling. 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.

Endringer i regnskapsprinsipper

Det er ikke gjort endringer i regnskapsprinsipper i 2013.

Note 2 - Regnskapsprinsipper

RESULTATPOSTER

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. Etableringsgebyrer som overstiger kostnadene som oppstår ved etablering av det enkelte utlån periodiseres 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. På engasjementer der det blir gjort nedskrivninger for tap, blir renteinntekter resultatført ved anvendelse av effektiv rentemetode. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFU-prinsippet. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på transaksjonstidspunktet.

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 i all hovedsak 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 løpende vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både bedrifts- og personkunder. Engasjementer over 2,0 mill. kr vurderes særskilt. Engasjementer over kr 7,0 mill fremlegges for styret hvert kvartal. Eventuelle restanser kommenteres. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerhet og kundens økonomiske betjeningsevne 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 inndekket innen 90 dager.

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 søkergod.

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapsrisikoen er redusert og kan knyttes til en positiv 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 basert på en analyse av risiko og historiske tapstall og med grunnlag i bankens risikoklassifiseringssystem. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert rentepopgang 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.

Behandling av ametalån og gjeld til deltakende banker

Når ametalån nedbetales reduseres deltakerbankenes fordring mot Fornebubanken med et beløp tilsvarende deltakerbankenes andel av ametaforholdet. Dette gjelder for ametalån hvor Fornebubanken er administrerende bank. Fornebubanken betaler månedlig tilbake til deltakerbankene slik at deres forpliktelse i ametaforholdet opprettholdes på samme nivå. Deltakerbankenes fordring mot Fornebubanken per 31.12 registreres som gjeld i bankens regnskap, med tilsvarende økning av utlån.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

Finansielle derivater

Banken kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponeringen mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet. Det er ingen utestående derivatavtaler pr 31.12.2013.

VERDIPAPIRER

Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verddivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode. Verdipapirene klassifiseres som Anleggsmidler, Bankportefølje og Handelsportefølje. Se note 7-Obligasjoner og lignende og note 8-Aksjer og lignende.

Obligasjoner, sertifikater og rentefond

Bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og alle typer rentefond klassifiseres som Bankportefølje, og er ment å dekke likviditetskravet. Bankporteføljen er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskostnad og virkelig verdi, og er sammensatt i henhold til krav til likviditet, avkastning og risiko. Bankporteføljen er en viktig del av bankens likviditetsbuffer. Porteføljen består av plasseringer som ikke er ment for videresalg, men som en plassering av overskuddslikviditet. Salg fra denne porteføljen skal kun skje dersom likviditetssituasjonen gjør det nødvendig. Forvaltningen av obligasjonsporteføljen foretas av banken, og banken står også for verdifastsettelsen av de enkelte obligasjonene og sertifikatene. Det benyttes priser hentet fra profesjonell aktør.

Aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis

Aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er klassifisert som anleggsmidler eller handelsportefølje. Strategiske aksjer i EikaGruppen og i Eika Boligkreditt, samt aksjene i Eiendomskreditt, er ment for varig eie og er således klassifisert som anleggsmidler. Anleggsmidler kan kun kjøpes og selges etter styrevedtak. Anleggsmidler vurderes til kjøpskurs. Dersom markedsverdien er lavere, og nedgangen er vurdert som varig så nedskrives verdien til markedsverdi. Bankens øvrige beholdning av aksjer og aksjefond er klassifisert som handelsportefølje. Handelsporteføljen består av plasseringer med henblikk på videresalg, eller for på kort sikt å dra fordel av kursvariasjoner. Handelsporteføljen verdivurderes til markedsverdi. Grunnlag for markedsverdi for børsnoterte aksjer er børskurs på måletidspunktet. Grunnlag for markedsverdi for ikke børsnoterte aksjer er observerbare markedsverdier.

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. Vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader. Påkostninger og forbedringer tillegges driftsmiddelets kostpris og avskrives i takt med driftsmiddelet.

Immaterielle eiendeler

Inkluderer f.eks. aktiverte, egenutviklede edb-systemer og goodwill. Banken har ingen immaterielle eiendeler i balansen.

Prinsipp for overtatte eiendeler

Overtatte eiendeler vurderes i balansen til virkelig verdi.

PENSJONFORPLIKTELSE OG PENSJONSKOSTNADER

Banken følger Norsk Regnskapsstandard for bokføring av pensjonskostnader. Ytelsesordninger er gjenstand for årlig aktuarberegning og kostnadsføres under ”sosiale kostnader”. Innskuddsordninger kostnadsføres med årspremien under samme post.

Aktuarberegnet pensjonsforpliktelse, bestående av differanse mellom beregnet påløpt forpliktelse og verdien av pensjonsmidlene korrigeret for avvik i estimater og effekt av endrede forutsetninger, føres i balansen enten som langsiktig gjeld (hvis negativ) eller som anleggsmiddel (hvis positiv). Forutsetningene som blir lagt til grunn for utregning av pensjonsforpliktelser blir revurdert årlig.

SKATT

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er beregnet med 27% 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. Banken har ingen slike poster i balansen.

LANGSIKTIG GJELD

Obligasjonsgjeld blir oppført til nominelt beløp med justering av over- eller 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, kontantstrømmer fra verdipapirvirksomheten samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra bankens investeringer i driftsmidler og eiendommer. Finansieringsaktiviteter (funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

Note 3 - Finansiell risiko

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

Likviditetsrisiko representerer det største risikoområdet for banken

Banken har interne måltall for likviditet, herunder likviditetsbuffer, som løpende fremlegges for styret. Banken tilstreber en innskuddsdekning på minimum 70%, og dekningen utgjør ved årets utgang 88% mot 94 % året før.

For å fylle dette likviditetsgapet funder banken seg gjennom kort- og langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarked. Forfallstrukturen fremgår i note 10-Gjeld. Kommitterte trekkrettigheter i DNB, kr 75 mill, er på kort sikt sentral i denne sammenheng.

I tabellen nedenfor er benyttede kasse-/driftskreditter tatt med under kolonne 0-1 mnd. på linjen for utlån til kunder. Innskudd fra kunder er rapportert i kolonnen uten løpetid. Dette er i tråd med Finanstilsynets forskrift for slik rapportering.

Restløpetid for hovedposter i balansen							
EIENDELER	SUM	< 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten
Fordringer på sentralbanken	65.630						65.630
Utlån til kredittinstitusjoner	39.397						39.397
Utlån til kunder	2.222.784	739.215	11.705	80.671	299.740	1.091.453	
-Tapsavsetninger	-3.030						-3.030
Sertifikater og obligasjoner	2.910			988	1.922		
Obligasjonsfond	280.746						280.746
Aksjer og andre verdipapirer	44.749						44.749
Varige driftsmidler	11.983						11.983
Andre eiendeler	665						665
Forskuddsbet.kostn. og opptj.inntekter	5.821	5.821					
SUM Eiendeler	2.671.655	745.036	11.705	81.659	301.662	1.091.453	440.140
GJELD OG EGENKAPITAL	SUM	< 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten
Lån og innskudd fra Sentralbanken	0						
Innskudd fra kunder	1.957.016						1.957.016
Gjeld ved utstedelse av verdipapir	474.476		75.000	100.000	299.476		
Annen gjeld	9.326	9.326					
Påløpte kostnader og mottatte inntekter	10.257	8.138					2.119
Egenkapital (Inkl.fondsobligasjoner)	220.580				50.000		170.580
SUM Gjeld og egenkapital	2.671.655	17.464	75.000	100.000	349.476	0	2.129.715

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall. Se note 5-Utlån for informasjon om kredittrisiko i utlånsengasjement.

Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko.

Markedsrisiko

Markedsrisiko oppstår som følge av åpne posisjoner i rente-, valuta eller egenkapitalinstrumenter, og er nedenfor nærmere omtalt under renterisiko, valutarisiko samt prisrisiko. Risikoen er knyttet til resultatsvingninger som følge av endringer i markedspriser og kurser.

Renterisiko

Renterisiko er risiko for at renten på bankens innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner endrer seg raskere enn det er mulig å endre renten på bankens utlån til kunder eller finansinstitusjoner. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler.

Banken har lav renteeksponering på sine utlån, der fastrentelån utgjør kr 19,2 mill ved årets utgang. Fastrenteinnskudd utgjør ved utgangen av året kr 228,0 mill. Av dette har kr 2,0 mill rentebindingstid ut over 1 år.

Beholdningen av obligasjoner per 31.12 har en gjennomsnittlig rentedurasjon/-varighet på 1,6 mnd. Dette gir en rentefølsomhet ved 1% renteendring på kr 4.293,-.

Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen under.

Renteendringstidspunkt for hovedposter i balansen							
EIENDELER	SUM	< 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten
Fordringer på sentralbanken	65.630						65.630
Utlån til kredittinstitusjoner	39.397						39.397
Utlån til kunder	2.222.784				6.055	13.101	2.203.628
-Tapsavsetninger	-3.030						-3.030
Sertifikater og obligasjoner	2.910	1.435	1.475				
Obligasjonsfond	280.746						280.746
Aksjer og andre verdipapirer	44.749						44.749
Varige driftsmidler	11.983						11.983
Andre eiendeler	665						665
Forskuddsbet.kostn. og opptj.inntekter	5.821						5.821
SUM Eiendeler	2.671.655	1.435	1.475	0	6.055	13.101	2.649.589
GJELD OG EGENKAPITAL	SUM	< 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten
Lån og innskudd fra Sentralbanken	0						
Innskudd fra kunder	1.957.016	887	40.223	184.855	2.004		1.729.047
Gjeld ved utstedelse av verdipapir	474.476	100.000	374.476				0
Annen gjeld	9.326						9.326
Påløpte kostnader og mottatte inntekter	10.257						10.257
Egenkapital (Inkl.fondsobligasjoner)*	220.580		50.000				170.580
SUM Gjeld og egenkapital	2.671.655	100.887	464.699	184.855	2.004	0	1.919.210

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser. Banken har ingen balanseposter i utenlandsk valuta.

Banken formidler forøvrig valutilån og -innskudd gjennom annen bank til kunder som ønsker lån eller innskudd i utenlandsk valuta. Det er hittil ikke formidlet noen lån, men banken har formidlet et valutainnskudd på termin på USD 10 mill.

Prisrisiko

Bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter utgjør per 31.12. kr 1,4 mill i fondsobligasjoner og ansvarlig lån – ref. note 7-obligasjoner og sertifikater - og kr 34,2 mill i aksjer – ref. note 8-Aksjer og lignende.

Note 4 – Finansielle derivater og instrumenter

Fornebubanken foretar ikke egenhandel av derivater med tanke på å oppnå fortjeneste på prisforskjeller og prisendringer. Handel i derivater gjøres dermed kun for å redusere renterisiko på balansen. Derivatkontrakter gjøres kun med solide finansforetak som motpart. Kredittrisikoen anses dermed som liten.

Per 31.12 har banken ingen derivater.

Note 5 – Utlån

Beløpet som best representerer bankens maksimale eksponering for kredittrisiko overfor kunder, uten å ta hensyn til sikkerhetsstillelser eller andre kredittforbedringer, er bokført verdi av netto utlån tillagt garantier og ikke optrukne gitte kredittrammer. Kredittrisiko er definert i note 3-Finansiell risiko.

Bankens maksimale eksponering for kredittrisiko	31.12.2013	31.12.2012
Brutto utlån	2.222.784	1.830.993
Nedskrivning på individuelle utlån	-30	-9
Nedskrivning på grupper av utlån	-3.000	-3.000
Netto utlån	2.219.754	1.827.984
Garantier	34.482	30.594
Ikke optrukne kredittrammer	129.227	97.762
Maksimal eksponering for kredittrisiko	2.383.463	1.956.340

Sikkerheter

For å redusere kredittrisikoen krever banken sikkerhet. Sikkerheten kan være i form av fysisk sikkerhet, kontantdepot eller avtalt motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan for eksempel være bygninger, boliger, driftsmidler og/eller varelager. Sikkerhetens verdi fastsettes til virkelig verdi med forhåndsbestemt prosentfradrag avhengig av type sikkerhet. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges i utgangspunktet til grunn en forutsetning om fortsatt drift, med unntak for de tilfeller der det allerede er foretatt en nedskrivning. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige negative endringer i markedet, og minst hvert tredje år.

Prinsipper for risikoklassifisering – Risikoklasser

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens engasjementsportefølje.

Utlånene klassifiseres i 3 grupper ut fra risiko for tap:

Gruppe 1 – Lav risiko. Lån med pant i fast eiendom

Gruppe 2 – Middels risiko. Lån til sameier samt lån med annen sikkerhet.

Gruppe 3 – Høy risiko. Lån og kreditter uten noen form for sikkerhet

Utlån prises ut fra risiko slik at lån med den beste sikkerheten har lavest rente. Lån uten sikkerhet har den høyeste renten.

Bankens pantelån er sikret med pant i boligeiendom med prioritet innenfor 80% av verdi på sikkerheten, og er plassert under risikogruppe 1 – Lav risiko.

Utlån fordelt etter risikoklassifisering	31.12.2013	31.12.13 Andel	31.12.2012	31.12.12 Andel
Lån med lav risiko	2.116.315	95,21 %	1.721.376	94,01 %
Lån med middels risiko	97.461	4,38 %	93.049	5,08 %
Lån med høy risiko	9.008	0,41 %	16.568	0,90 %
SUM	2.222.784	100,00 %	1.830.993	100,00 %

Kvaliteten på bankens utlånsportefølje vurderes å være god.

Utlån, garantier og ubenyttede kreditter fordelt etter risikoklasse per 31.12	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Indiv. Nedskr.	Totalt
Lån med lav risiko	2.116.315	29.047	126.410	0	2.271.772
Lån med middels risiko	97.461	0	0	0	97.461
Lån med høy risiko	9.008	5.435	2.817	30	17.230
SUM	2.222.784	34.482	129.227	30	2.386.463

Nedskrivning på grupper av utlån er ikke tilordnet risikogrupper. Verdifall og nedskrivninger på individuelle utlån med kr 30.000,- kan henføres til gruppen med høy risiko.

Det er ikke bokført renteinntekt på individuelle nedskrevne lån.

Utlån fordelt etter risikoklassifisering per 31.12.	Brutto Utlån	Misligholdte og tapsutsatte	Indiv. Nedskr.	Restportefølje som ikke er dekket av ind. nedskr.
Lån med lav risiko	2.116.315	1.383	0	2.116.315
Lån med middels risiko	97.461	0	0	97.461
Lån med høy risiko	9.008	0	30	8.978
SUM	2.222.784	1.383	30	2.222.754

Forventet tapsnivå – forventet tap i forhold til renteinntekter

Banken vektlegger risiko ved prising av engasjementer slik at lån og kreditter med lavest rente har en tilsvarende lav risiko. Overvåkning av kredittrisiko og oppfølging av tapsutsatte og misligholdte engasjementer er av stor viktighet, og tillegges stor vekt. Kredittrisikoen overvåkes løpende gjennom analyser, misligholdsrapportering og restanse- og overtrekksrapportering.

Det forventes små tap på utlån de nærmeste 3 år. Dette er basert på erfaring fra tidligere år, kjennskap til bankens lånekunder samt den løpende vurdering av utlånsmassen – herunder også utlån til bedriftsmarkedet. Eventuelle tap forventes i det alt vesentligste å komme i risikogruppe 3 – Høy risiko, og forventes videre å ligge innenfor den samlede forventede renteinntekten fra risikogruppen.

Tap på utlån	2013	2012
Konstaterte tap utover årets verdifall på individuelle utlån	262	640
+ årets tap på individuelle utlån	75	564
- inngått på tidligere avskrevne lån	-460	-619
+ endring i regnskapsårets nedskrivning på grupper av utlån	0	1.000
+ endring i nedskrivninger på individuelle utlån	21	-365
Regnskapsårets tap på utlån	-102	1.220

Mislighold	2013	2012
Misligholdte engasjementer	1.383	1.755
Tapsutsatte engasjementer	0	0
- Nedskrivning for verdifall på individuelle utlån per 31.12	-30	-9
Netto misligholdte lån	1.353	1.746

Mislighold refererer seg til kunder som ikke har betalt terminbeløp på utlån innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditter ikke er innekket som avtalt 90 dager etter at overtrekket fant sted. Samlet mislighold over 30 dager utgjør kr 7,9 mill.

Nedskrivning for verdifall på individuelle utlån	2013	2012
Nedskrivninger inn i perioden	9	374
Konstaterte tap i perioden	-337	-1.203
Inngått på tidligere avskrevne lån i perioden	460	619
Endring i periodens nedskrivninger	-102	220
Avsetning for verdifall på individuelle utlån per 31.12	30	9

Nedskrivning på grupper av utlån	2013	2012
Avsetning for verdifall på grupper av utlån per 01.01	3.000	2.000
Endring i nedskrivninger i perioden	0	1.000
Avsetning for verdifall på grupper av utlån per 31.12	3.000	3.000

De gruppevise nedskrivningene tar høyde for tap på engasjementer i bankens portefølje som på balansetidspunktet ikke er identifisert som tapsutsatt. Systemet for avsetning bygger på historiske tap samt utvikling i engasjementer med høy risiko.

Bokført og virkelig verdi på utlån til kunder

Utlån og garantier verdsettes i tråd med ”Forskrift om regnskapsmessige behandling av utlån og garantier”. Det er ikke grunner som skulle tilsi at virkelig verdi (markedsverdi) skulle avvike fra amortisert kost.

Lån og garantier verdsettes til pålydende når renter og avdrag betjenes etter avtalen og det ellers ikke er objektive forhold som tilsier at engasjementet bør nedskrives. Lån nedskrives med forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, beregnet etter forventet løpetid på lånet.

Nedskrivning klassifiseres som tapskostnad, og renteinntekter resultatføres etter effektiv rentemetode. De objektive bevis på at et utlån har verdifall baserer seg på observerte data banken har kjennskap til om følgende type hendelser; vesentlige finansielle problemer hos låntaker, betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, opplåning for inndekning av terminbeløp, finansiell restrukturering, gjeldsforhandling eller konkurs.

Utlån fordelt på person- og bedriftsmarked, garantier og ubenyttet kreditt

Utlån og garantier fordelt på person- og bedriftsmarked	31.12. 2013	31.12. 2012
Utlån personkunder (PM)	1.756.812	1.446.910
Utlån bedriftskunder (BM)	465.972	384.083
Sum brutto utlån	2.222.784	1.830.993
Garantier	34.482	30.594
Ubenyttede kreditter	129.227	97.762

Utlån til bedriftsmarked (BM) består hovedsakelig av finansiering av fellesgjeld til borettslag og sameier.

Utlån fordelt på geografiske områder

Utlån personkunder fordelt etter geografi	31.12. 2013	31.12.13 Andel	31.12. 2012	31.12.12 Andel
Oslo og Akershus	2.027.876	91,23 %	1.616.076	88,26 %
Utlån forøvrig	194.908	8,77 %	214.917	11,74 %
SUM	2.222.784	100,00 %	1.830.993	100,00 %

Note 6 – Overtatte eiendeler

Det er i løpet av 2013 ikke overtatt eiendeler i forbindelse med mislighold på lån. I 2010 overtok/kjøpte banken 12 leiligheter i ett borettslag i den hensikt å unngå tap, se note 9-Varige driftsmidler.

Note 7 – Obligasjoner, sertifikater og andre rentebærende verdipapirer

Verdsettelse

Bankens beholdning av obligasjoner og obligasjonsfond er en del av bankens likviditetsbuffer og er vurdert til virkelig verdi (markedsverdi) på balansetidspunktet. Beholdningen av obligasjoner er klassifisert som handelsportefølje, og betraktes som en portefølje. Beholdningen av obligasjonsfond er klassifisert som bankportefølje. Beregningen av virkelig verdi er i norske kroner, og bygger på børskurs og ligningsverdier fra VPS og/eller forvalters observerte markedsverdier.

OBLIGASJONER utstedt av:	2013				2012			
	Pål.	Ansk.-kost	Virkelig verdi	Bokført verdi	Pål.	Ansk.-kost	Virkelig verdi	Bokført verdi
Bank og forsikring, børsnotert	0	0	0	0	2.000	1.998	2.021	2.021
Bank og forsikring, ikke børsnotert	0	0	0	0	27.000	27.049	27.008	27.008
Bankobligasjoner - Ansvarlig lån	1.500	1.515	1.475	1.475	1.500	1.515	1.449	1.449
Industri, børsnotert	1.500	1.500	1.435	1.435	1.500	1.500	1.480	1.480
SUM	3.000	3.015	2.910	2.910	32.000	32.062	31.958	31.958

Det er ikke deponert obligasjoner som sikkerhet i Norges Bank.
Fri likviditet/sikkerhet for ytterligere lånerett i Norges Bank er kr 0 mill.

Det er i 2013 bokført kurstap på kr 86.150,- på obligasjoner.

Gjennomsnittlig avkastning på obligasjoner i regnskapsperioden er 4,58% (4,93% i 2012). Gjennomsnittlig effektiv rente er beregnet som renteinntekt i prosent av gjennomsnittet av obligasjonsbeholdningen per måned.

Porteføljen har en vektet gjennomsnittlig gjenværende løpetid til forfall på 18 måneder. Gjennomsnittlig vektet durasjon (tid til renteendring) er 1,5 måned.

Andeler i rentebærende fond klassifisert som bankportefølje						
Risiko-klasse	2013			2012		
	Ansk.-kost	Virkelig verdi	Bokført verdi	Ansk.-kost	Virkelig verdi	Bokført verdi
10	0	0	0	12.000	12.281	12.281
20	122.903	123.519	123.519	162.302	164.083	164.083
100	150.190	157.227	157.227	75.820	77.088	77.088
	273.093	280.746	280.746	250.122	253.452	253.452

Det er ikke deponert rentebærende fond som sikkerhet i Norges Bank.
Fri likviditet/sikkerhet for ytterligere lånerett i Norges Bank er kr 0 mill.

Gjennomsnittlig avkastning på rentebærende fond i regnskapsperioden er 4,95% (5,17% i 2012). Gjennomsnittlig effektiv rente er beregnet som verdiendring i prosent av gjennomsnittet av beholdningen per måned.

Note 8 – Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning

Verdsettelse

Aksjer og aksjefond er klassifisert som handelsportefølje og anleggsmidler. Aksjer og aksjefond klassifisert som handelsportefølje er vurdert til virkelig verdi (markedsverdi) på balansedagen. Aksjer og aksjefond klassifisert som omløpsmidler er vurdert til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Aksje klassifisert som anleggsmiddel er vurdert til anskaffelseskost, men vil bli nedskrevet når virkelig verdi vurderes til å være varig lavere enn anskaffelseskost.

Aksjer i norske foretak klassifisert som handelsportefølje	Risiko-klasse	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer eiet	Eierandel	Pålydende i kroner	Ansk.-kost	Virkelig verdi	Bokført verdi	
Marine Harvest	100	3.077.833	60.000	0,00 %	0,75	419	443	443	
Norsk Hydro	100	2.068.998	10.000	0,00 %	1,10	255	271	271	
Norwegian Air Shuttle ASA	100	3.516	1.000	0,00 %	0,10	234	188	188	
Seadrill	100	USD 500.081	1.000	0,00 %	USD 2	245	248	248	
Sevan Drilling ASA	100	594.623	20.000	0,00 %	1,00	110	99	99	
TGS Nopec Geophysical Company ASA	100	25.880	2.000	0,00 %	0,25	334	322	322	
SUM aksjer og Egenkapitalbevis notert på Oslo Børs							1.596	1.570	1.570
Genomar AS	150	77.347	10.000	0,01 %	1,00	100	10	10	
Norgesinvestor Value AS	150	181	100.000	5,52 %	0,10	110	29	29	
Hjelmeland Sparebank	100	111.770	5.000	0,45 %	100,00	550	650	650	
SUM aksjer og Egenkapitalbevis ikke notert							760	689	689
Aksjer i norske foretak klassifisert som anleggsmidler	Risiko-klasse	Selskapets aksjekapital	Antall aksjer eiet	Eierandel	Pålydende i kroner	Ansk.-kost	Virkelig verdi	Bokført verdi	
Eiendomskreditt AS	100	270.000	7.536	0,00 %	1,00	790	840	790	
Eika Boligkreditt AS**	100	592.082	5.883.538	0,99 %	1,00	24.560	32.119	24.560	
Eika-gruppen AS*	100	22.287	176.388	0,79 %	1,00	7.369	8.067	7.369	
SUM							32.720	41.026	32.720

* Eika-Gruppen AS. Inngående beholdning per 01.01.2013 var 176.388 aksjer. Det er ikke kjøpt aksjer i 2013. Aksjene er klassifisert som strategiske anleggsmidler og er bokført til anskaffelseskost. Eika-Gruppen AS er ikke notert på Oslo Børs.

** Eika Boligkreditt (EBK). Det er i 2013 kjøpt 2.240.261 aksjer i EBK. Aksjene er klassifisert som strategiske anleggsmidler og er bokført til anskaffelseskost. EBK er ikke notert på Oslo Børs.

Andeler i aksjefond klassifisert som handelsportefølje	Risiko-klasse	2013				2012			
		Antall andeler eiet	Ansk.-kost	Virkelig verdi	Bokført verdi	Antall andeler eiet	Ansk.-kost	Virkelig verdi	Bokført verdi
Aberdeen Eiendomsfond	100	78.926	1.050	507	507	78.926	1.050	534	534
Danske Invest Norge Aksjer	100	730	3.000	2.982	2.982	0	0	0	0
Holberg Global	100	7.401	1.000	1.037	1.037	0	0	0	0
Pareto Aktiv	100	255	1.000	1.178	1.178	255	1.000	1.039	1.039
Pareto Global	100	639	1.000	1.045	1.045	0	0	0	0
Pluss Aksje	100	190	859	973	973	74	270	319	319
Pluss Markedsverdi	100	300	2.000	2.046	2.046	51	269	289	289
SUM ikke notert			9.909	9.770	9.770		2.590	2.181	2.181

Det er i 2013 bokført netto kursgevinst på aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond på kr 842.260,-.

Note 9 – Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Faste eiendommer og øvrige varige driftsmidler blir balanseført til anskaffelseskost og fratrekkes årlig ordinære avskrivninger. Ordinære avskrivninger tilsvarer en lineær avskrivning over det enkelte driftsmidlets antatte levetid.

Varige driftsmidler	Overtatte eiendeler	Eiendom	Inventar nye lokaler	Firmabil	Sum
IB Anskaffelseskost 2013	9.366	2.775	30	670	12.841
Anskaffet i perioden	0	2.747	222	0	2.970
Salg i perioden	-3.651	0	0	0	-3.651
Anskaffelseskost 31.12	5.715	5.523	252	670	12.160
Akkumulerte avskrivninger per 1.1	0	0	-12	-8	-20
Avskrivninger i perioden	0	0	-61	-96	-157
Balanseført verdi per 31.12	5.715	5.523	179	566	11.983
Samlet avskrivning per 31.12.	0	0	-73	-104	-177
Lineær avskrivning	Ingen avskrivning	Ingen avskrivning	Over 3 år	Over 7 år	

Bankens eiendommer består av en firmahytte på Norefjell og en leilighet Marbella i Spania.

Overtatte eiendeler består av tre leiligheter i Sameiet Bygget 72. Leilighetene ble kjøpt av banken i 2010 i forbindelse med at eiendommen ble omgjort fra borettslag til selveie/sameie som ledd i opprydding av et misligholdt lån, se note 6–Overtatte eiendeler. Eiendommen ligger sentralt i Oslo og er ment for salg, eventuelt utleie frem til salg er foretatt. De er ikke for eget bruk. Banken kjøpte opprinnelig 12 leiligheter, 5 leiligheter ble solgt i 2011, 2 leiligheter ble solgt i 2012 og 2 leiligheter er solgt i 2013. Alle leilighetene er solgt med gevinst, ref. note 15.

Note 10 – Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner

Banken har ingen gjeld til kredittinstitusjoner per 31.12.

Innskudd fra og gjeld til kunder

Gjennomsnittlig rente er 2,64% (2,51% i 2012) – beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig saldo.

Det er ikke stilt sikkerhet for gjelden.

Bankenes Sikringsfond

Lov om sikringsordninger for banker pålegger banken å være medlem av Bankenes Sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap som en innskyter måtte få på innskudd i banken med inntil kr 2 mill av det samlede innskudd.

Årlig innbetales en avgift til Bankenes Sikringsfond etter bestemmelser i Banksikringsloven, og sparebankene var i perioden 2004 - 2007 fritatt for avgiften.

I 2008 betalte banken redusert avgift med kr 217.000,-, og full avgift ble betalt i 2009 og 2010 med hhv kr 818.000,- og 823.000,-. I 2011 og i 2012 var banken fritatt for avgiften. Det er betalt full avgift med kr 918.148,- i 2013.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

6 obligasjonslån:

- Kr 100 mill med forfall den 31.10.2014
- Kr 50 mill med forfall den 30.03.2015
- Kr 50 mill med forfall den 07.09.2015
- Kr 100 mill med forfall den 22.08.2016
- Kr 60 mill med forfall den 27.02.2018
- Kr 40 mill med forfall den 29.10.2018

1 sertifikatlån:

- Kr 75 mill med forfall den 19.03.2014

Til sammen kr 475 mill.

Lånene er i norske kroner og det er ikke stilt sikkerhet for gjelden. Underkurs periodiseres over lånets løpetid.

Gjennomsnittlig rente er 3,08% (3,64% i 2012) – beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig saldo.

Fondsobligasjonslån

Banken har ett fondsobligasjonslån pålydende kr 50 mill, tatt opp 22.11.2012. Lånet er evigvarende, med rett til ”call” etter 5 år.

Gjennomsnittlig rente er 7,41% – beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig saldo.

Renteutgiften i 2012 var kr 351.333,-.

Annen gjeld og påløpte kostnader	31.12.2013	31.12.2012
Utstedte, ikke hevede bankremisser	5	193
Trekk og lignende til det offentlige	5.417	3.224
Annen gjeld	3.905	8.108
SUM annen gjeld	9.326	11.525
Gjeld til leverandører	2.541	2.161
Trekk og lignende til det offentlige	813	760
Annen gjeld	1.749	1.159
SUM påløpte kostnader	5.104	4.080

Gjeld til deltakerbankene i ametaforhold er ført under annen gjeld med kr 26.950,- per 31.12.2013 og med kr 7,7 mill per 31.12.2012.

Note 11 – Endringer i egenkapitalen

2013	Sparebankens fond
Egenkapital per 1.1	152.588
Årets resultat etter skatt	17.992
Egenkapital per 31.12	170.580

Note 12 – Kapitaldekning

Banken benytter standardmetoden (SA) ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken beregner ikke kapitalkrav for markedsrisiko. Banken driver ikke med verdipapirisering.

Myndighetenes krav til kapitaldekning, inklusive bufferkrav:

- Ansvarlig kapital: 12,5%
- Kjernekapital: 10,5%
- Ren kjernekapital: 9,0%

Netto ansvarlig kapital per 31.12	2013	2012
Sparebankens fond/ren egenkapital	170.580	152.588
Fondsobligasjoner/kjernekapital	50.000	50.000
Netto overfinansierte pensjonsforpliktelser	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0
Utsatt skattefordel	-660	-2.519
Brutto kjernekapital per 31.12	219.920	200.069
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-12.852	-5.871
Netto kjernekapital per 31.12	207.068	194.198
Kapitalkrav etter standardmetoden for kredittrisiko	93.555	75.633
Kapitalkrav for operasjonell risiko	6.065	4.705
Fradrag i kapitalkravet	-1.268	-710
Sum kapitalkrav	98.352	79.628
Overskudd av kapital	108.716	114.570
Kapitaldekning i prosent (Kjernekapital)	16,84 %	19,51 %

Spesifikasjon av bankens beregningsgrunnlag	31.12.2013	31.12.2012
Lokale og regionale myndigheter	0	0
Institusjoner	749	1.168
Foretak	3.345	2.738
Massemarkedsengasjementer	0	0
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	63.144	51.359
Forfalte engasjementer	111	141
Høyrisiko-engasjementer	5	256
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	98
Andeler i verdipapirfond	15.336	8.983
Øvrige engasjementer	10.865	10.890
SUM kapitalkrav kredittrisiko	93.555	75.633

Kapitalkrav operasjonell risiko	6.065	4.705
Fradrag i kapitalkravet	-1.268	-710
SUM Kapitalkrav	98.352	79.628

Overskudd av kapital	108.716	114.570
Kapitaldekningsprosent/ansvarlig kapital	16,84 %	19,51 %
Kjernekapitaldekningsprosent	16,84 %	19,51 %
Ren kjernekapitaldekningsprosent	12,78 %	14,49 %

Total forvaltningskapital	2.671.655	2.246.921
Beregningsgrunnlag	1.229.400	995.350
Beregningsgrunnlag/Forvaltningskapital	46,00 %	44,30 %

Note 13 – Poster utenom balansen

Betingede forpliktelser - Garantier	2013	2012
Betalingsgarantier	1.283	1.241
Kontraktsgarantier	4.152	5.619
Sum betingede forpliktelser	5.435	6.860

Banken har inngått en rammeavtale med Eika Boligkredit AS, der banken forplikter seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF-er) utstedt av EBK. Forpliktelsen vil bli effektivert dersom EBK får et likviditetsbehov, beregnet ut fra forfall på obligasjoner, som er høyere enn EBKs egen likviditet. Forpliktelsens størrelse er tilsvarende bankens andel av utlånsporteføljen i EBK.

Banken har også en aksjonæravtale med EBK. I tråd med aksjonæravtalen er banken forpliktet til å delta i egenkapitalemisjoner tilsvarende bankens andel av utlånsporteføljen i EBK.

Spesifikasjon av garantier til EBK	2013	2012
Tapsgaranti	23.480	18.580
Saksgaranti	0	0
Andel av felles garantiramme	5.567	4.779
Sum garantier til EBK	29.047	23.359

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkredit AS (EBK).

Garantibeløpet overfor EBK er tredelt:

- 1-Tapsgaranti - Den delen av lånet som overstiger 50% av sikkerhetsstillelsen. For lån som overstiger 50% av sikkerhetsstillelsen skal garantien være på minimum kr 25 000 pr lån. Garantien gjelder i 6 år fra dato for rettsvern
- 2-Saksgaranti - Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern
- 3-Andel av felles garantiramme på 1% av bankens totale låneportefølje ved utgangen av måneden.

EBK har også rett til å motregne eventuelle tap i bankens provisjon for kundebehandling i en periode på inntil 3 år.

Bankens kunder har pr 31.12.2013 lån for kr 557 mill hos EBK (31.12.2012 kr 478 mill).

Alle lån i EBK har pantesikkerhet i fast boligeiendom innenfor 60% av forsvarlig verdigrunnlag. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Banken har ikke overtatt noen misligholdte lån fra EBK i 2013 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2013. Bankens utlån gjennom EBK gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering som ikke vært bokført på bankens balanse. Det er i 2013 ikke overført lån fra egen balanse.

Siden lån formidlet til EBK utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdssannsynlighet. Volumet på lån som tas tilbake til egen balanse vil ikke være vesentlig for bankens likviditet. Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

Andre forpliktelser per 31.12	2013	2012
LittExtra (pensjonistlån), utbetalinger frem til 95 år	2.057	2.052
Ubenyttet rammekreditter	129.227	97.762
Sum andre forpliktelser utenom balansen	131.284	99.814

Ubenyttede rammekreditter består av ubenyttet, bevilget del av kreditter, rammelån og byggelån.

Note 14 – Spesifikasjon av netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2013	2012
Forsikringstjenester	440	436
Garantiprovisjon	164	212
Betalingsformidling	1.875	1.874
Annen virksomhet	6.434	4.292
SUM	8.913	6.814

Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	2013	2012
Formidlingsprovisjon	2.235	2.482
Transaksjonsavgift og interbankgebyr	792	695
Andre gebyrutgifter	1.034	894
SUM	4.061	4.071

Note 15 – Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter	2013	2012
Gevinst ved salg av driftsmidler	772	545
Leieinntekter Leiligheter	413	751
Annet	132	122
Sum	1.317	1.418

Note 16 – Lønn og generelle administrasjonskostnader

Antall ansatte per 31.12	2013	2012
Antall ansatte på hel- eller deltid	17	17
Antall årsverk	16,3	16,7

Lønnskostnader	2013	2012
Lønn og annen godtgjørelse ansatte	11.649	11.732
Arbeidsgiveravgift	1.903	1.889
Pensjonskostnader	3.243	668
Andre ytelser	714	860
SUM	17.508	15.149

Administrasjonskostnader	2013	2012
Markedsføring	1.070	1.110
Porto, Frakt	115	170
Databehandlingskostnader	6.345	5.344
Kontorrekvisita	131	91
Andre administrasjonskostnader	1.561	1.171
SUM	9.222	7.886

Note 17 – Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser – antall ansatte

Antall ansatte ved årets slutt er 17, som samlet utfører 16,3 årsverk.

OTP - Obligatorisk tjenestepensjon er pliktig. Bankens ordning tilfredsstiller kravene.

Innskuddspensjon

Fra og med år 2010 tilsluttes nyansatte en innskuddsbasert pensjonsordning. 5 personer er omfattet av denne ordningen pr 31.12. Det er kostnadsført kr 208.058,- til denne ordningen i løpet av 2013. (Kr 198.831,- i 2012)

Ytelsespensjon (Fondsbaserte forpliktelser/sikrede ytelser)

Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsforsikring i Storebrand for alle som er ansatt før 2010. Forpliktelsen ved årets utgang omfatter 12 ansatte og 2 pensjonister. Hovedbetingelser er 30 års opptjening og ca. 66% av lønn ved fratredelse ved 67 år. Kostnaden forbundet med ytelsesordningen er i sin helhet belastet regnskapet.

Årlig aktuarberegning

Storebrand Pensjonstjenester AS har foretatt beregninger i hht. oppdatert NRS 6. Beregningene baserer seg på informasjon pr 31.12. og knytter seg til ytelsespensjonen.

Ny dødelighetstariff – K2013:

På bakgrunn av nedgangen i dødeligheten, og derved økt levealder i den norske befolkningen de senere årene, har Finans Norge (FNO) i samarbeid med Livsforsikringsselskapene utarbeidet nytt dødelighetsgrunnlag, K2013 (fastsatt av Finanstilsynet). Dette er implementert i beregningene, og påførte banken en kostnad på kr 1 mill.

	2013	2012
Ytelsesordningen	Sikrede	Sikrede
Årets pensjonsopptjening, Service Cost	699	620
Rentekostnad på pensjonsforpliktelsen	343	261
Forventet avkastning på pensjonsmidler	-306	-269
Administrasjonskostnader	114	75
Resultatført estimatendring og avvik	2.177	-227
Netto pensjonskostnad	3.027	461
IB Pensjonsforpliktelser	7.425	7.002
Årets pensjonsopptjening, Service Cost	699	620
Rentekostnad på pensjonsforpliktelsen	343	261
Pensjonsutbetalinger	-25	25
Arbeidsgiveravgift på pensjonsforpliktelser	-175	41
Aktuarielt tap / gevinst(-)	2.249	-524
UB pensjonsforpliktelser	10.516	7.425
IB markedsverdi av pensjonsmidler	7.093	6.080
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	306	269
Innbetalinger inkl. premier	1.241	1.051
Utbetaling/utløsning fra fond	-25	-25
Administrasjonskostnader	-114	-75
Aktuarielt tap (-)	-104	-207
UB markedsverdi av pensjonsmidler	8.397	7.093
Netto pensjonsforpliktelser (-)/overfinansiering (+)	-2.119	-332
Økonomiske forutsetninger:	2013	2012
Diskonteringsrente	4,10 %	4,40 %
Forventet avkastning på pensjonsmidler	4,40 %	4,00 %
Forventet årlig lønnsvekst	3,75 %	3,50 %
Årlig forventet reg. av pensjoner under utbetaling	0,60 %	0,20 %
Årlig forventet G-regulering	3,50 %	3,25 %

Pensjonsmidlene består av 11% aksjer, 56% obligasjoner, 12% fond, 16% fast eiendom og 5% annet.

Note 18a – Ytelser til ledende personer og tillitsvalgte

	2013	2012
Lønn og annen godtgjørelse Adm.banksjef	1.718	1.491
Godtgjørelse per år styrets leder	160	160
Godtgjørelse per år styrets nestleder	75	75
Godtgjørelse per år styrets øvrige medlemmer	60	60
Godtgjørelse per år kontrollkomiteens leder	50	50
Godtgjørelse per år kontrollkomiteens øvrige medlemmer	22	22
Godtgjørelse per år forstanderskapets leder	24	24
Godtgjørelse per år forstanderskapets nestleder	12	12

Note 18b – Lån til ledende personer og tillitsvalgte

	31.12. 2013	31.12. 2012
Lån til ansatte og tillitsvalgte		
Rentesubsidierte lån til ansatte	24.848	21.212
Lån til ansatte på ordinære vilkår	0	853
Rentesubsidierte lån til Adm. banksjef	0	0
Lån til medlemmer av styret	0	0
Lån til medlemmer av forstandskapet	4.837	4.887
Lån til medlem av kontrollkomiteen	3.945	4.416
SUM lån til ansatte og tillitsvalgte	33.630	31.368

Årets kostnad knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør kr 0,-.

Lån til de ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerenten og myndighetenes normrente, og beløpet blir oppgitt til fordelsbeskatning på den ansatte. Beløpet er ikke ført som kostnad i regnskapet, men rentesubsidieringen reduserer bankens renteinntekter tilsvarende.

Lån til tillitsvalgte i Styret og Forstandskapet er gitt på de samme vilkår som gjelder for lån til bankens kunder.

Note 19 – Spesifikasjon av andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2013	2012
Eksterne konsulenter	154	127
Leie av lokaler	1.602	1.560
Kostnadsført godtgjørelse til revisor *	406	376
Øvrige driftskostnader	1.367	1.214
SUM	3.529	3.277

* Revisor		
Kostnadsført godtgjørelse til revisor fordeler seg slik	2013	2012
- Lovpålagt revisjon (inkludert bistand med årsregnskap)	360	278
- Andre attestasjonstjenester	44	38
- Skatterådgivning (inkl. teknisk bistand med ligningspapirer)	0	0
- Annen bistand	3	61
SUM godtgjørelse til revisor inkl. merverdiavgift	406	376

Note 20 – Skattekostnad

Skattekostnaden består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel.

Betalbar skatt:

Betalbar ordinær skatt utgjør 28% av skattepliktig resultat. Betalbar formueskatt utgjør 0,3% av skattemessig beregnet formue. Det skattepliktige resultat vil avvike fra det regnskapsmessige resultat gjennom permanente forskjeller og midlertidige forskjeller. Permanente forskjeller består av ikke fradragsberettigede kostnader og/eller ikke skattepliktige inntekter. Midlertidige forskjeller er forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige periodiseringer, som over tid vil utlignes.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel:

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Den del av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse skal balanseføres når det er sannsynlig at banken vil kunne nyttiggjøre seg fordelene gjennom fremtidige fradrag i skattepliktig inntekt. Skattesatsen baseres på 27 %.

Kostnaden i resultatregnskapet korrigeres for evt. avvik i fjorårets beregnede skatt og den endelig utlignede skatt.

Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel			
Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel:			
	2013	2012	Endring
Aksjer, andeler og obligasjoner utenfor fritaksmetoden	-69	-8.453	8.384
Pensjoner	-2.119	-332	-1.787
Driftsmidler	-257	-213	-45
Netto midlertidige forskjeller	-2.445	-8.997	6.552
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	0	0	0
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-2.445	-8.997	6.552
Utsatt skatt/ skattefordel i regnskapet	-660	-2.519	1.859
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt:			
	2013	2011	
Resultat før skattekostnad	23.924	11.313	
Permanente forskjeller	-2.786	-3.323	
Grunnlag for årets skattekostnad	21.137	7.989	
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	-6.552	-343	
Feil i midlertidige forskjeller fra 2012 korrigert i 2013	-364	0	
Endring i underskudd og godtgjørelse til fremføring	0	0	
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	14.222	7.646	
Fordeling av skattekostnaden:			
Betalbar skatt (28 % av grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet)	3.982	2.141	
For mye, for lite avsatt i fjor	91	18	
Skattekostnad (28 % av grunnlag for årets skattekostnad)	4.073	2.159	
Endring i utsatt skatt/skattefordel med gammel sats	1.835	123	
Endring i utsatt skatt/skattefordel som følge av endret skattesats	24	0	
Skattekostnad (28% av grunnlag for årets skattekostnad)	5.932	2.282	
Betalbar skatt i balansen:			
Betalbar skatt i balansen:	3.982	2.141	
Avstemming av skattekostnaden:			
Resultat før skatt	23.924	11.313	
28 % av resultat før skatt	6.699	3.168	
Ikke skattepliktig inntekt	-2.074	-2.316	
Skattemessig ikke fradragsberettigede kostnader	1.192	1.413	
Endring i utsatt skatt/skattefordel som følge av endret skattesats	24	0	
For mye/for lite avsatt tidligere år	91	18	
Skattekostnad i resultatet	5.932	2.282	



Til forstanderskapet i Fornebu Sparebank

Revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Fornebu Sparebank, som viser et overskudd på kr 17 992 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2013, 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 Fornebu Sparebank per 31. desember 2013, 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 bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 12. februar 2014

PricewaterhouseCoopers AS

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Bjørn Rydland', written in a cursive style.

Bjørn Rydland
Statsautorisert revisor

Kontrollkomitéen – Fornebu Sparebank

Beretning 2013

Etter Forstanderskapets valg i 2012 har Leif-Henrik Rønnevig, Kaare Ingar Sletta og Jan-Gunnar Rossvoll fungert som medlemmer av komitéen. Marit Aasen ble ved valget i 2013 valgt som varamedlem. På komitéens møte 22. april 2013 ble Leif-Henrik Rønnevig gjenvalgt som leder og Kaare Ingar Sletta som nestleder.

Kontrollkomitéen har i løpet av året hatt fem møter. I tillegg har medlemmene hatt en utstrakt e-post- og telefonkontakt, seg i mellom og med banksjefen, mellom møtene. Banksjefen har deltatt på alle møter. I tillegg har representanter fra administrasjonen deltatt på enkelte av møtene.

Kontrollkomitéens leder har vært innkalt til, og møtt, på alle møter i Forstanderskapet.

Til grunn for komitéens arbeid har særlig ligget instruks fastsatt av Forstanderskapet 14. mai 2003, lov om sparebanker § 13 og bankens vedtekter, spesielt kapittel 4, samt lov om finansieringsvirksomhet § 2-15.

Kontrollkomitéen har i 2013 ført tilsyn med at bankens virksomhet er drevet i samsvar med sparebankloven, bankens vedtekter og andre bestemmelser som banken har plikt til å rette seg etter.

Kontrollkomitéen har gjennomgått styrets protokoller og dokumenter fremlagt for styret, hatt møter med styrets leder, banksjef og revisor og for øvrig foretatt de undersøkelser som lov og instruks fastsetter.

Alle krav fra komitéen om opplysninger og dokumenter er etterkommet.

Finanstilsynet hadde inspeksjon i banken ultimo januar. Som ledd i inspeksjonen, hadde Finanstilsynet møte med Kontrollkomiteens leder. Resultatet av inspeksjonen var tilfredsstillende, uten alvorlige anførsler.

Også i år har komitéen hatt fokus på de største låneengasjementene og bl.a. gjennomført stikkprøvekontroll. Det har ikke vært noe spesielt å bemerke til dette, og det kan konstateres at bankens rutiner og kontrollmekanismer også i 2013 har ført til at tapene på lån er meget beskjedne.

Bankens nylige satsning på bedriftsmarkedet representerer i prinsippet en noe større risiko enn den tradisjonelle satsning på privatmarkedet med god sikkerhet i fast eiendom, men komiteen konstaterer at denne satsningen er under tilfredsstillende kontroll og at den har bidratt vesentlig til bankens sterkt forbedrede resultat.

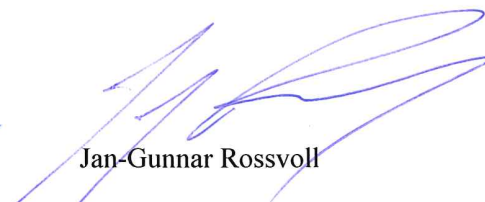
Kontrollkomitéen har gjennomgått styrets årsberetning, revisors beretning, resultatregnskapet og balansen. Det kan konstateres at bankens virksomhet fremtrer som sunn og med et stadig bedre økonomisk resultat. For øvrig gir ikke beretning og regnskap m.v. foranledning til noen merknader.

Kontrollkomitéen finner styrets vurdering av bankens økonomiske stilling dekkende og vil anbefale at det fremlagte resultatregnskap og balansen fastsettes som bankens regnskap for 2013.

Fornebu 13. februar 2014


Leif-Henrik Rønnevig


Kaare Ingar Sletta


Jan-Gunnar Rossvoll

STYRENDE ORGANER OG ANSATTE I FORNEBUBANKEN VED UTGANGEN AV FEBRUAR 2014

STYRET

Medlemmer:

Kjell Sletner - *leder*
Anders Venemyr - *nestleder*
Brit Husmo
Elisabeth Heien
Jan Inge Hansen - *ansatt*

Varamedlemmer:

Arve Kristoffersen
Anne-Karin Sogn
Terje Strøm
Bjørn B. Tollefsen
Arve B. Røgeberg - *ansatt*

KONTROLLKOMITE

Medlemmer:

Leif-Henrik Rønnevig - *leder*
Jan Gunnar Rossvoll
Kaare Ingar Sletta

Varamedlem:

Marit Aasen

VALGKOMITE FOR FORSTANDERSKAPET

Medlemmer:

Marianne Willoch
Jan Olav Svartvadet
Stian Lundin

Varamedlemmer:

Tore Andli
Sten Waløen
Heidi Vang

ANSATTE I FORNEBUBANKEN

Adm. Banksjef

Stein Kolrud

Bedriftsmarked

Per Mathisen
Stian Lundin

Økonomi / Stab

Knut Horvei
Jan Inge Hansen
Murat Kula
Laila Severinsen

Salg / Kreditt

Siw Lian
Arve B. Røgeberg
Hilde Hansen
Paal Riise
Anita Kringberg
Alf Whist

Kundeservice

Liv Tyssen
Toril Wium
Astrid Østlid
Heidi Vang

FORSTANDERSKAPET

Innskytervalgte**medlemmer:**

Britt H. Sunde Trondsen - *leder*
Marianne Willoch - *nestleder*
Dagrun Gulli
Asbjørn Dalheim
Tore Andli
Svein Kjellemo
Sigrun Isene
Finn-Egil Elster

Varamedlemmer:

Bente Skjørberg
Elena Aarset
Elisabeth Hågensen

Medlem fra**Bærum kommune:**

Jan Olav Svartvadet

Varamedlem:

Sten Waløen

Ansattvalgte**medlemmer:**

Heidi Vang
Stian Lundin
Hilde Hansen

Varamedlemmer:

Astrid Østlid
Paal Riise



FORNEBU banken

Widerøeveien 5, 1360 Fornebu
Tlf: 40 00 22 65
Fax: 40 00 79 65
[facebook.no/fornebubanken](https://www.facebook.com/fornebubanken)
www.fornebubanken.no
kundeservice@fornebubanken.no

