



Årsrapport 2024

Bien Sparebank ASA

BIEN SPAREBANK ASA

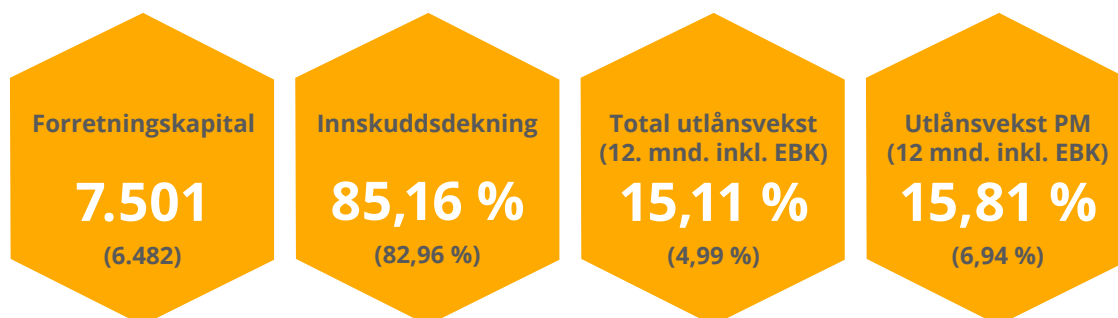
1885 - 2024

139 år

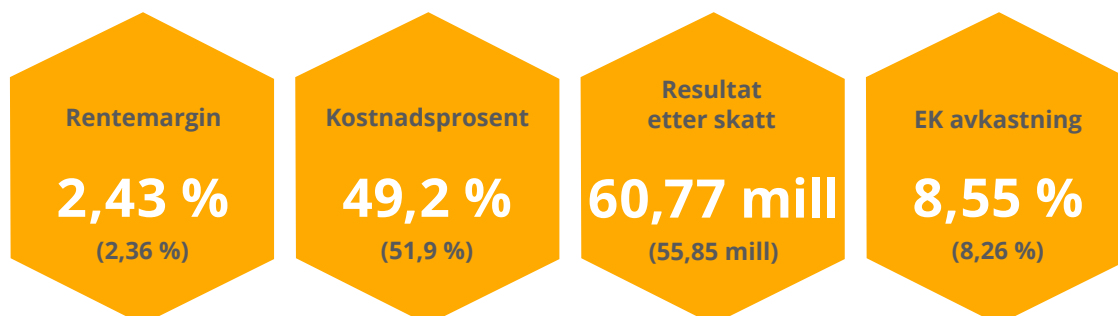
INNHOOLD

Utvikling siste 12 måneder.....	3
Leder.....	4
Om banken.....	5
Lokale bidrag til Oslo-området.....	7
Bankens ledelse	8
Bankens styre.....	9
Våre verdier.....	10
Bien på Børs.....	11
Investorinformasjon.....	12
ESG - Bærekraft i Bien Sparebank.....	13
Styrets beretning.....	14
Virksomheten.....	23
Resultat.....	33
Balanse.....	34
Kontantstrømoppstilling.....	35
Egenkapital.....	36
Noter.....	37
Nøkkeltall.....	85
Revisjonsberetning for 2024.....	88

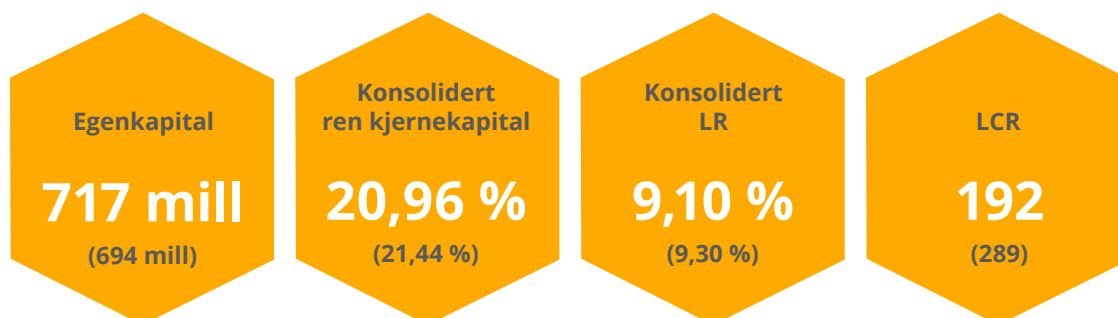
UTVIKLING SISTE 12 MÅNEDER



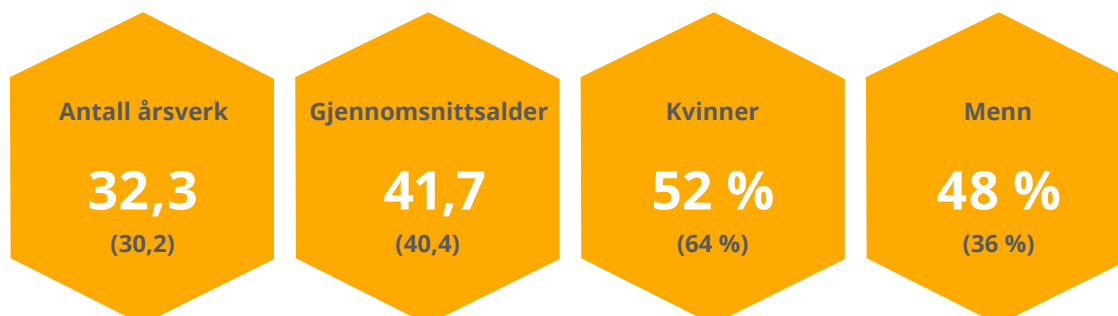
LØNNSOMHET



SOLIDITET



ORGANISASJON



1885 - 2025

En 140 års historie som fundament for videre vekst.

Vi går inn i 2025 med en styrket tro på bankens unike posisjon – en bank som skiller seg ut gjennom sin kundetilnærming. I en bransje preget av økende digitalisering og effektivisering, ser vi et voksende behov for en bank som kombinerer høy servicegrad med fysisk tilstedeværelse. Vår ambisjon er å tiltrekke oss de mest bevisste kundene – de som verdsetter personlig oppfølging og ser den forretningsmessige merverdien av en bank som vår.



Sterk vekst og økt lønnsomhet

2024 bekreftet bankens solide posisjon i markedet. Vi har opplevd sterk vekst gjennom året, med en utlånsportefølje som økte med over 15 prosent. Denne utviklingen skyldes at stadig flere har fått øynene opp for at det finnes et reelt alternativ til storbankene – også i hovedstaden.

Samtidig har vi styrket lønnsomheten. Et målrettet kostnadsfokus, effektivisering av digitale løsninger og stordriftsfordeler gjennom Eika-samarbeidet har bidratt til å redusere kostnadsprosenten til 49,2 prosent i 2024. Dette gir oss et enda sterkere fundament for videre vekst og økt konkurransekraft.

Vår solide lønnsomhet kommer også aksjonærene til gode. Bien opprettholder sin stabile utbyttestrategi på 50 prosent av resultat etter skatt, noe som gjør oss til en attraktiv investering i det norske sparebankmarkedet.

Stor nok til å være liten

I dagens bankmarked er størrelse avgjørende for å sikre både konkurransekraft og lønnsomhet. Derfor har vi lagt en strategi for bærekraftig og organisk vekst de neste årene. Våre ambisjoner er forankret i en solid og

lønnsom bankdrift, der personmarkedet er den sterkeste vekstdriveren.

I 2024 økte vi forretningskapitalen til 7,5 milliarder kroner, med en tydelig målsetning om å nå 10 milliarder innen utgangen av 2026. For å realisere dette vil vi fortsette å styrke vår rådgiverkapasitet, utvide kundebasen og sikre at vi forblir en bank med personlig service – i en tid hvor stadig mer av bankmarkedet preges av standardiserte og heldigitale løsninger.

Stort potensiale i Oslo-markedet

Bien har en unik eksponering mot landets mest attraktive og likvide boligmarked – Oslo og omegn. Regionen har en økende etterspørsel etter boliger, et stramt tilbud og en robust prisutvikling sammenlignet med resten av landet. Med vår sterke tilstedeværelse og dype markedskunnskap står vi godt posisjonert for å vokse videre sammen med våre kunder i dette markedet.

Bidrag til et bedre samfunn

Vår viktigste samfunnsoppgave er å skape økonomisk trygghet gjennom ansvarlig utlån og personlig rådgivning. I 2024 har vi styrket innsatsen mot digitale

trusler gjennom kundekvelder, informasjonskampanjer og tett samarbeid med myndigheter. Gjennom disse tiltakene forsterker vi vår rolle som en ansvarlig aktør for både kunder og samfunn.

En attraktiv investering

Som aksjesparebank har Bien Sparebank en fremtidsrettet og unik sparebankmodell. Vi tror at denne modellen vil bli stadig mer relevant, og vil fortsette å skape verdier – både for kunder og aksjonærer. Med en sterk vekstplan, solid lønnsomhet og en stabil utbyttestrategi, fremstår Bien som en attraktiv investeringsmulighet.

Sammen skaper vi fremtiden

En stor takk til våre dyktige medarbeidere for innsatsen, våre kunder for tilliten og våre aksjonærer for støtten. Vi ser frem til å feire vårt jubileumsår sammen – og til å nå nye høyder i 2025!

Lena Jørundland
Administrerende Banksjef



Om banken

Bien Sparebank, etablert 8. juni 1885, er Oslos eldste selvstendige sparebank med 140 års historie. Banken er en nær og tilgjengelig rådgiver for både privatpersoner og næringsdrivende i Osloområdet, og tilbyr en smart, enkel hverdagsbank kombinert med personlig oppfølging ved viktige livshendelser. Ved å utnytte ny teknologi og digitalisering – særlig gjennom leveranser fra Eika Gruppen AS og allianseløsninger – standardiserer vi tjenester uten å gå på kompromiss med den personlige relasjonen.

Banken driver også innovasjon og modernisering gjennom påvirkningskraft i bransjeorganisasjoner. Med et sterkt fokus på medarbeiderutvikling for å møte endrede regulatoriske krav og teknologiske skifter, feirer vi nå 140 år som en nisjebank der mennesker møter mennesker – en verdi som har vist seg viktig, spesielt i usikre tider.



Bien Sparebank 140 år

1885 - 2025

Gjennom 2025 skal vi markere Biens 140-års historie. Vi startet året med en vellykket nyttårs-konferanse på Nasjonalmuseet. Resten av året vil vi gjøre stas på kundene våre, samtidig som vi skal styrke bankens tilstedeværelse og gjøre den mer synlig i markedsområdet.

En ambisiøs vekstplan med lokal forankring

Bien Sparebank har en klar strategi om å være kundens foretrukne nisjebank i hovedstadsområdet, samtidig som vi sikrer langsiktig lønnsomhet og vekst. I en tid preget av tøffere konkurranse og endrede rammebetingelser, rigger vi oss for fremtiden med en modell som setter nære kundeforhold i sentrum.

Vår strategi i korte trekk

Tett på kunden:

Med lokal forankring og personlig rådgivning tilpasset hver enkelt

Bærekraftig vekst:

Mål om forretningskapital på NOK 10 mrd. innen 2026

Effektiv drift:

Utnyttelse av stordriftsfordeler gjennom Eika-samarbeidet

Økt rådgiverkapasitet:

Vi investerer i å bygge kompetente team som kan møte kundens behov



Hvorfor Bien?

Sterk lokal tilstedeværelse:

75 % av kundene våre er i Oslo, Asker, Bærum, Nordre Follo og Nesodden

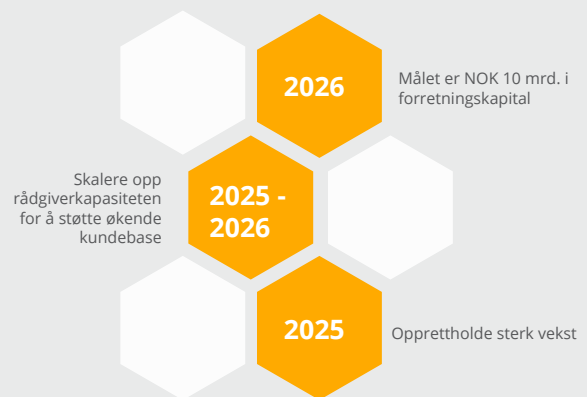
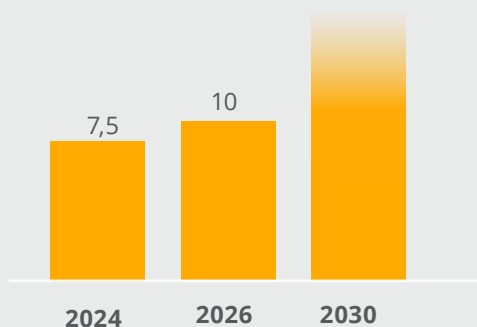
Solid vekst:

Forretningskapitalen økte med 15,7 % i 2024

Relevant modell:

Vi leverer personlig rådgivning i en bransje preget av konsolidering og standardisering

Ambisiøse mål for lønnsom vekst i forretningskapital (NOK mrd.)



LOKALE BIDRAG TIL OSLO-OMRÅDET

Vi er stolte over å kunne bidra til det lokale samfunnet i Oslo gjennom våre sponsoravtaler, som aktivt støtter opp om ulike idrettsmiljøer og andre arrangementer. Vår filosofi om inkludering og fellesskap gjenspeiles i vårt engasjement med følgende organisasjoner og arrangementer:



Oslo Kajakklubb

Oslo Kajakklubb er en ledende aktør innen padlesport i Norge og tilbyr et inkluderende miljø for både nybegynnere og profesjonelle utøvere. Klubben har et sterkt fokus på naturvennlig idrett og bevaring av Oslofjorden, noe som gjenspeiler våre verdier knyttet til bærekraft og miljøvern. Gjennom vårt sponsorat støtter vi opplæring, sikkerhet og arrangementer som fremmer padleglede og naturopplevelser.



Kjetil André Aamodts rennskole

Siden 2014 har vi hatt et samarbeid med Kjetil André Aamodt til å arrangere en rennskole på Tryvann. Dette gir barn i alle aldre muligheten til å oppleve spenningen ved skirenn, fellesskap og å utvikle sin interesse for sporten.



Oppsal Håndball

Oppsal Håndball er en tradisjonsrik klubb med stor betydning for lokalmiljøet i Oslo. Klubben har en breddeidrettsprofil som gir barn og unge mulighet til å delta i en trygg og inkluderende idrettsarena, samtidig som den har et sterkt elitelag på damesiden. Vår støtte bidrar til utvikling av unge talenter, likestilling i idretten og tilrettelegging av aktiviteter for alle nivåer.



Asker CK

Asker Sykkelklubb er en av Norges største og mest aktive sykkelklubber, kjent for sitt engasjement innen både bredde- og toppidrett. Klubben tilrettelegger for trening og konkurranse på alle nivåer, fra barn og unge til eliteutøvere. Med vår støtte bidrar vi til å utvikle trygge sykkelmiljøer og bærekraftige transportalternativer gjennom økt fokus på sykkel som et miljøvennlig fremkomstmiddel. Asker CK skaper et inkluderende miljø der barn, unge og voksne kan utvikle seg på sykkelen – og samtidig ha det gøy.



Bygdøy Curling

Bygdøy Curlingklubb er kjent for sitt gode miljø og sterke curlingtradisjoner. Klubben tilbyr curlingaktiviteter for alle aldersgrupper og jobber aktivt med rekruttering og opplæring i en sport som kombinerer strategi, presisjon og lagånd. Med vårt sponsorat ønsker vi å bidra til økt interesse for curling og styrking av det sosiale samholdet curling gir.

BANKENS LEDELSE



Lena Jørundland

Administrerende Banksjef/CEO

Jørundland (1971) har vært administrerende banksjef siden 2021. Hun har også lang erfaring fra ulike lederstillinger i banken siden 2003.

Antall aksjer: 12.219



Ida Tverraaen Hansen

Leder Bedriftsmarked

Hansen (1988) har vært leder for forretningsstøtte og -utvikling siden 2023, og jobbet som finansiell rådgiver siden 2014.

Antall aksjer: 3.122



Øyvind Briseid

Leder Finans/CFO

Briseid (1973) har vært CFO i Bien Sparebank siden mars 2023.

Antall aksjer: 1.564



Ole Fjeldstad

Leder Kreditt

Fjeldstad (1989) har vært kredittsjef siden september 2024.

Antall aksjer: 1.363



Linn Bjunes Hunstok

Leder Personmarked

Hunstok (1990) har vært leder på personmarked siden 2021. Hun har jobbet i banken som finansiell rådgiver siden juni 2020.

Antall aksjer: 969



André Noraas Willassen

Leder AHV - Hvitvaskingsansvarlig

Willassen (1991) har vært hvitvaskingsansvarlig siden mars 2024.

Antall aksjer: 180

BANKENS STYRE



Bendik Falch-Koslung

Styreleder

Falch-Koslung (1979) har vært styremedlem i banken siden 2013.

Antall aksjer: 1.202



Anlaug Johansen

Nestleder

Johansen (1954) har vært styremedlem i banken siden 2017. Nestleder i styret siden 2018.

Antall aksjer: 1.477



Andreas Thorsnes

Styremedlem

Thorsnes (1956) har vært styreleder i Sparebankstiftelsen Bien siden 2008. Styremedlem i banken siden 2016.



Lars Weyer-Larsen

Styremedlem

Weyer-Larsen (1946) har vært styremedlem i banken siden 2017.

Antall aksjer: 1.199



Elisabeth Bjerke-Narud

Styremedlem

Bjerke-Narud (1983) har vært styremedlem i banken siden 2022.



Kari Due-Andresen

Styremedlem

Due-Andresen (1974) har vært styremedlem i banken siden mars 2023.

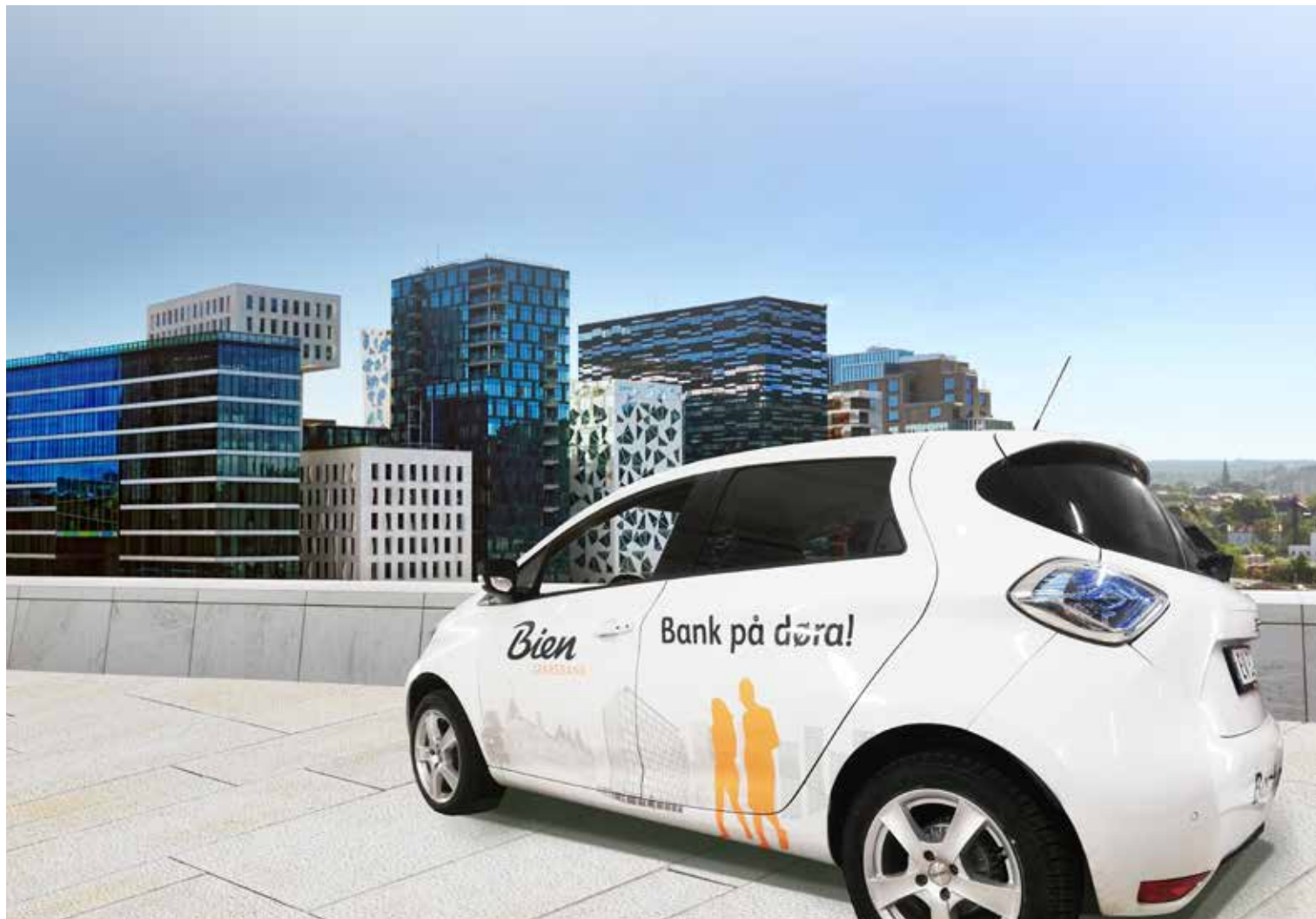


Silje Rindahl Krogstad

Ansattrepresentant

Krogstad (1974) ble styremedlem i banken i 2023. Hun har jobbet som finansiell rådgiver i banken siden 2020.

Antall aksjer: 164



VÅRE VERDIER

B - I - E - N

BEHJELPELIG:

Vi bruker vår kompetanse til å avdekke og løse kundens behov.

IMØTEKOMMENDE:

Vi tar imot alle med et smil, viser respekt og tar oss tid til å lytte.

ENGASJERT:

Vi bryr oss og har stolthet over det vi driver med.

NÆR:

Vi kjenner og gjenkjenner våre kunder, og er der når de trenger oss.



Øyvind Briseid
Leder Finans/CFO

Lena Jørundland
Administrerende Banksjef/CEO

BIEN PÅ BØRS

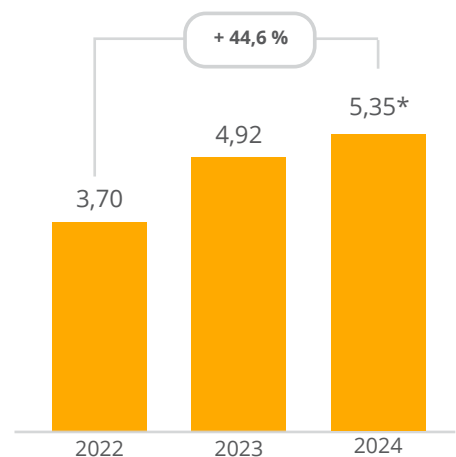
2024 markerte det andre fulle året for Bien Sparebank som børsnotert selskap. Banken opplever god interesse fra kapitalmarkedet, og det jobbes godt med å styrke arbeidet med investorrelasjoner og kapitalmarkedskommunikasjon. I løpet av høsten ble sparebankutvalgets rapport om den særnorske eiermodellen gjenstand for stor debatt, og Bien er fornøyd med utvalgets konklusjoner som i stor grad reflekterer de vurderingene banken selv gjorde i 2008, da Bien ble omdannet til en aksjesparebank. Dette er en eiermodell som gir banken fleksibilitet på finansiering, samtidig som det ivaretar fulle rettigheter for aksjonærer. 2024 var også et gledelig år for Biens aksjonærer med positiv kursutvikling, og banken fortsetter å betale ut 50 prosent av overskuddet til aksjonærene, i tråd med vår strategi.

Per 31.12.2024 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Ved utgangen av desember var kursen eks. utbytte på 122 kroner.

FINANSIELL KALENDER 2025

Kvartalsrapport Q4 2024	12.02.2025
Foreløpig årsresultat 2024	05.03.2025
Generalforsamling, endelig årsresultat 2024	27.03.2025
Kvartalsrapport Q1 2025	07.05.2025
Kvartalsrapport Q2 2025	13.08.2025
Kvartalsrapport Q3 2025	05.11.2025

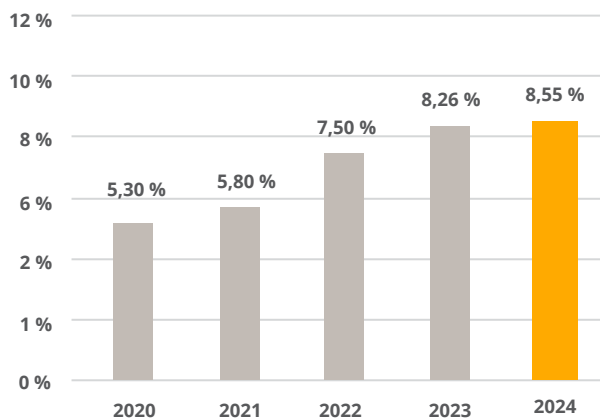
Utbytte pr. aksje siden børsnotering



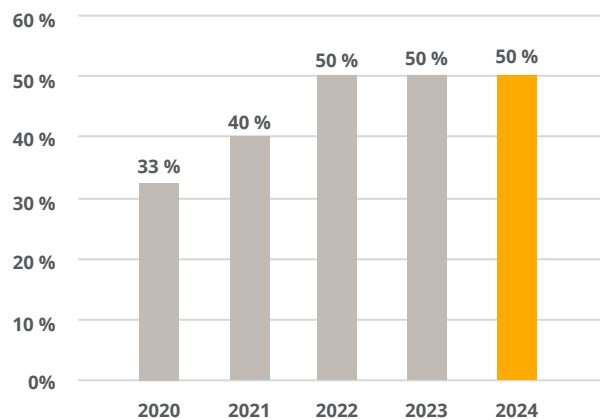
*Foreslått utbytte pr. aksje for regnskapsåret 2024

INVESTORINFORMASJON

EK AVKASTNING



UTBYTTEGRAD



BANKENS AKSJONÆRER

Aksjonærene pr. 31.12.2024	Totalt
Sparebankstiftelsen Bien	2.695.227
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	1.130.359
Sparebanken Sør	272.628
VPF Eika Egenkapitalbegvis	131.889
Ragnar Magnus Berget	54.080
Arild Hestaas Invest	40.000
Universal Presentkort AS	29.881
Tom Ingvar Kjellström	29.215
Tom Kjellström Kjeveortopedi AS	29.215
Haslelund Holding AS	27.832
Svein Ivarson	27.014
Smedsrud Eiendom AS	21.411
California Invest AS	20.000
Kikamo AS	17.436
F Reme Holding AS	16.384
Titlestad & Hauger AS	16.000
Arve Nyhus	15.051
Jaren Industrier AS	13.963
Pamar AS	13.278
MFH Holding	13.222
Sum 20 største	4.434.165
Øvrige aksjonærer	1.066.183
Totalt antall aksjer	5.680.198

PRIMÆRINNSIDERE

Navn	Beholdning
Lena Jørundland	12.219
Renate Halstvedt Roll	3.363
Ida Tverraen Hansen	3.122
Øyvind Briseid	1.564
Anlaug Johansen	1.477
Ovata Invest	1.449
Ole Fjeldstad	1.363
Bendik Falch Koslung	1.202
Lars Weyer Larsen	1.199
Lars Martin Lunde	1.100
Eivind Jørundland	1.100
Linn Bjunes Hunstok	969
Nina Christine Telle	780
Arne Holen	605
Siv Holen	550
Vildana Basara	468
Mina Jørundland	330
André Noraas Willassen	180
Silje Rindahl Krogstad	164
Brage Falch Koslung	132
Una Falch Koslung	132
SUM	33.468



ESG – BÆREKRAFT I BIEN SPAREBANK

2024 har vært ett år hvor banken og bransjen har hatt fokus på forberedelser knyttet til nye regulatoriske forhold. Våren 2024 ble vi Miljørifyrtårn sertifisert og i juni ble det vedtatt en felles klimaambisjon for banken i Eika Alliansen. Ambisjonen er netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050.

Som en del av vår forpliktelse til bærekraft, har vi deltatt i Eika Alliansens felles prosjekt for å møte kravene i EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Gjennom prosjektet har vi investert betydelige ressurser i å utvikle og implementere løsninger som setter oss i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene på en strukturert og effektiv måte.

Vår tilnærming til CSRD er et eksempel på vårt engasjement for å skape langsiktig verdi for våre kunder og lokalsamfunn, samtidig som vi tar en lederrolle i å møte fremtidens krav til åpenhet og ansvarlighet. Vi anser dette prosjektet som et bærekraftstiltak i seg selv, fordi langsiktigheten setter oss i stand til å legge til rette for en helhetlig integrasjon av bærekraft i vår strategi, drift og rapportering.

Våre utvalgte bærekraftsmål



GOD HELSE

God helse er en grunnleggende forutsetning for menneskers mulighet til å nå sitt fulle potensial og for å bidra til utvikling i samfunnet. Ved å jobbe målrettet for at våre medarbeidere skal være ved god helse, bidrar vi til at kundene gjennom god rådgivning og oppfølging kan oppnå økt livskvalitet.



ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST

Bien vil finansiere bærekraftig vekst gjennom lån og investeringer. Bærekraft skal vurderes i alle prosjekter og vi skal bruke vår kompetanse til å hjelpe kundene i en mer bærekraftig retning. Som en bank med hovedtyngden innenfor bolig og eiendom, er vårt viktigste bidrag å sikre at prosjekter som finansieres gjennom oss har en bærekraftig profil. Bærekraft inngår som en del av risikovurderingen for lån til bedrifter.



FRED OG RETTFERDIGHET

Banken vil være bidragsyter til å bekjempe økonomisk kriminalitet og jobbe for en trygg digital økonomi. Dette gjør vi ved å ha fokus på å redusere økonomisk tap for samfunnet, for våre kunder og for banken. I hverdagen har vi en høy prioritering av AHV-arbeid og kontroll. Vi ser også et tiltakende behov for informasjon om hvordan kundene skal unngå svindel ved bruk av digitale verktøy.

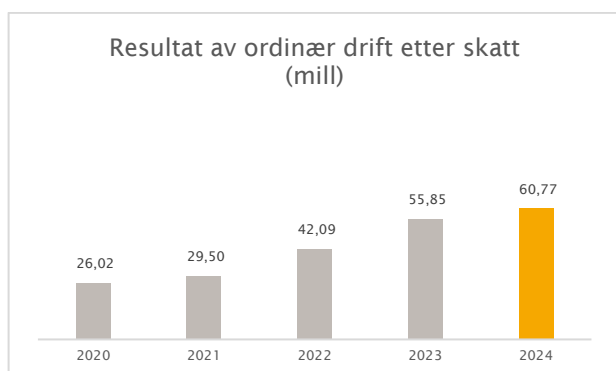
SAMMENDRAG

Året 2024 har resultatmessig vært det beste året i bankens historie. Resultat av ordinær drift etter skatt utgjorde 60,8 millioner kroner i 2024. Dette er en økning på 4,9 millioner kroner fra 2023.

Årets skattekostnad var på 17,4 millioner kroner, mot 15,4 millioner kroner i 2023. Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 8,55 prosent, mot 8,26 prosent på samme tid i 2023.

Med en utbyttegrad på 50 prosent foreslår styret et utbytte på 30,4 millioner kroner tilsvarende kr 5,35 per aksje.

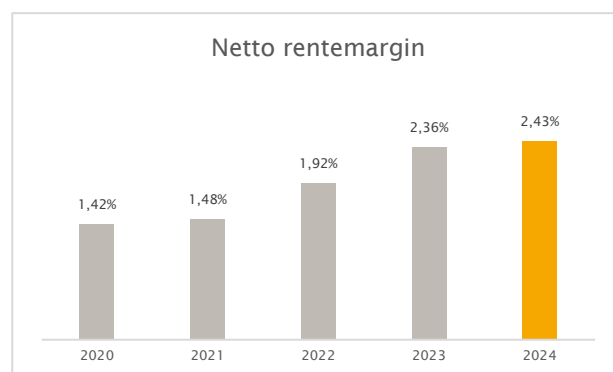
Forretningskapitalen var ved utgangen av året på 7.501 millioner kroner, som tilsvarer en økning på 1.019 millioner kroner siste året. Total utlånsportefølje har gjennom året økt med 818 millioner kroner, tilsvarende 15,1 prosent.



RESULTAT

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter økte gjennom 2024 med 9,9 millioner sammenlignet med fjoråret, og utgjorde 127,9 millioner kroner. Netto renteinntekter målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 2,36 prosent ved utgangen av 2023 til 2,43 prosent for 2024. Trendkurven for bankens rentenetto ved utgangen av året indikerer at den positive trenden vil avta noe utover 2025 men vi hadde en god inngang som indikerer en god start for regnskapsåret 2025.



Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 25,2 millioner kroner ved utgangen av 2024, hvilket er på samme nivå som tilsvarende periode i 2023.

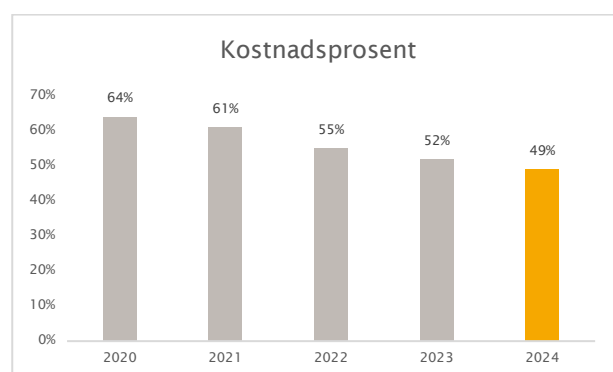
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble for 2024 på 25,5 millioner kroner, mot 21,7 millioner kroner i forhold til fjoråret.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjorde 2,0 millioner kroner ved årsslutt, en positiv utvikling på 1,4 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023.

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter utgjorde i 2024 totalt 4,7 millioner kroner. Utbytterne kommer hovedsakelig fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Dette er en reduksjon på 1,8 millioner kroner i forhold til 2023.

Driftskostnader

Ved utgangen av 2024 endte kostnadsprosenten på 49,2, en reduksjon på 2,7 prosentpoeng fra forrige år. Totale driftskostnader beløp seg til 75,3 millioner kroner. Dette er en økning på 1 millioner kroner sammenlignet med 2023.



Nedgangen er i stor grad knyttet til noe lavere IT-kostnader etter konvertering til ny IT-plattform men også effektiv drift av banken. Den generelle lønns- og

Styrets beretning

prisutviklingen som også treffer banken, er med på å drive de totale driftskostnadene noe opp.

Totale IT-kostnader i 2024 utgjorde 12,5 millioner kroner, som er en nedgang på 4,2 millioner kroner sammenlignet med 2023. I 2023 ble det blant annet brukt 4,6 millioner i rene konverteringskostnader.

Driftskostnader for 2024 tilsvarer 1,43 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Jfr. note 21 og 22.

Mislighold og tap

Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av perioden 24,1 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 0,2 millioner kroner i forhold til forrige kvartal.

Andelen misligholdte lån utgjør nå 0,39 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen.

Andelen kredittforringede engasjementer utgjør 0,66 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Ved utgangen av året beløp disse engasjementene seg til 41,1 millioner kroner.

Misligholdte og kredittforringede engasjementer har tilfredsstillende sikkerhetsdekning og det er stor sannsynlighet for at låntaker vil være i stand til å innfri sine forpliktelser. Engasjementene er under kontinuerlig oppfølging. Styret anser bankens taps- og misligholdsrisiko for å være lav.

Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette. Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kreditttapene forventes å være lave.

Banken benytter en tapsavsetningsmodell utarbeidet i samarbeid med Eika og Bisnode. Modellen baserer seg på erfaringer knyttet til kredittporteføljen til alle Eika-banker. Modellen kvalitetssikres og vurderes i forhold til om modellberegnet sannsynlighet for mislighold (PD) predikerer faktisk mislighold og sannsynlighet for tap (LDG) predikerer faktisk tap. Banken har i tillegg foretatt en vurdering av egen portefølje sett opp mot Eika-snitt sin portefølje.

Akkumulert gjennom året har banken inntektsført 0,4 millioner kroner i inngang på tap.

Tapsavsetning og endring i tapsavsetning framgår av note 11.

Banken har en tett oppfølging og fokus på forebyggende tiltak for å sikre kvaliteten på bankens låneportefølje. Ytterligere informasjon framgår av note 2 og note 6-11.

Disponering av resultat

Resultat av ordinær drift etter skatt er for 2024 på 60,77 millioner kroner.

Styret foreslår følgende disponering av årsoverskuddet:

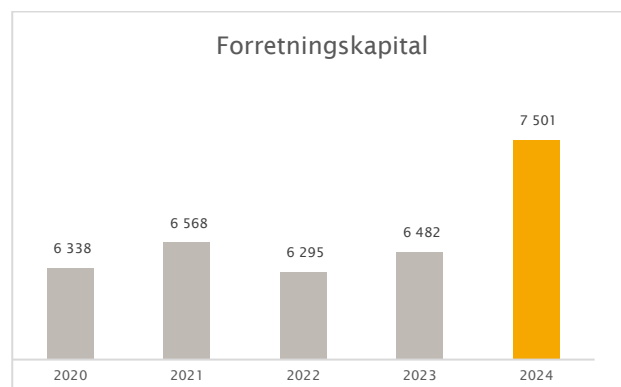
Forslag til utbytte	kr 30.385.000
Tilbakeholdt overskudd	kr 30.385.000

Forslaget tilsvarer 50 prosent utbyttegrad og utgjør 5,35 kroner pr. aksje.

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

BALANSE

Bankens forretningskapital var ved utgangen av 2024 på 7.501 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.453 millioner kroner og lån overført til EBK 2.048 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 1.019 millioner kroner siste 12 måneder, og kan primært knyttes til økning i personmarkeds-porteføljen.



Utlånsportefølje

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde ved utgangen av året 6.231 millioner kroner. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 146 millioner kroner, eller 3,61 prosent.

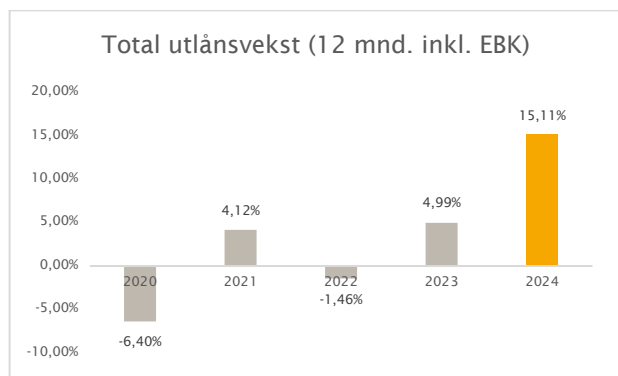
Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 5.810 millioner kroner, tilsvarende 93 prosent av totale utlån.

I løpet av de siste 12 månedene har utlånsveksten, inkludert EBK, vært på 818 millioner kroner, tilsvarende 15,1 prosent. For personkunder alene utgjorde utlånsveksten de siste 12 månedene 15,8 prosent.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde 6,8 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 421 millioner kroner. Dette er en økning i porteføljen på 24,7 millioner kroner fra 2023.

Bankens utlånsportefølje er i det aller vesentligste knyttet til eiendom. Innenfor personmarkedet er de fleste engasjementer finansiering av eiendom som skal benyttes som primærbolig. Bedriftsporteføljen er i stor grad knyttet til små og mellomstore selskaper som driver innenfor eiendomsdrift og utvikling.

Den geografiske fordelingen av utlånsporteføljen viser at 96 prosent av volumet er knyttet til Oslo og omkringliggende kommuner. For øvrig henvises til note 7.



Innskudd og likviditet

Ved utgangen av året utgjorde totale innskudd 3.563 millioner kroner. Dette er en økning på 253 millioner kroner i forhold til 2023. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 85,16 prosent.

Bankens overskuddslikviditet utgjorde ved utgangen av perioden 939 millioner kroner, hvorav 836 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 103 millioner kroner i pengemarkedsfond. For å sikre en profesjonell og konservativ forvaltning av disse verdiene, har banken utkontraktert forvaltning av overskuddslikviditeten til Eika Kapitalforvaltning AS.

Banken disponerer i tillegg trekkrettigheter på 150 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av året beregnet til 192, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 150. Begge indikatorene ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

Gjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 952 millioner kroner ved utgangen året. Dette er økning på 130 millioner kroner de siste tolv måneder.

Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall. Se også note 35 for flere detaljer.

SOLIDITET

Banken har en god soliditet, og hadde ved utgangen av 2024 en netto ansvarlig kapital på 677,4 millioner kroner, som er en økning på 93,1 millioner kroner siden forrige år.

I desember 2023 ble det fra myndighetenes side besluttet å øke systemrisikobufferkravet med 1,5 prosentpoeng, og som motvekt til dette gitt lempinger i kapitalsammensetningsreglene (se neste avsnitt). Finansdepartementet tar også sikte på at nye EU-regler, som blant annet innebærer en ny og mer risikosensitiv standardmetode for kapitalkrav. Den nye standardmetoden kan gi lavere kapitalkrav for lån med lav belåningsgrad og bidra til likere konkurransevilkår i det norske bankmarkedet.

Finanstilsynet har for perioden 2024-2027 gjort en vurdering av bankens samlede risiko og kapitalbehov (SREP), og har i sin vurdering gitt banken et Pilar 2-krav på 2,1 prosent, som er en positiv reduksjon på 0,6 prosentpoeng fra 2019. I tillegg vil banken få en positiv effekt av nye kapitalsammensetningsregler, hvor minstekravet til Pilar 2 heretter ikke vektet med 100 prosent rent kjerne, men oppfylles gjennom minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital.

Videre er det fra Finanstilsynet en anbefaling at banken bør ha en kapitalkravsmargin som utgjør minst 1,25 prosent, og som oppfylles med ren kjernekapital.

Netto ansvarlig kapital var ved utgangen av perioden 677 millioner kroner.

Tabellen under viser bankens kapitaldekning på rapporteringstidspunktet, samt konsolidert kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper:

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	25,48 %	20,96 %
Kjernekapitaldekning	27,08 %	22,61 %
Kapitaldekning	27,08 %	23,04 %

Konsolidert beregningsgrunnlag ved utgangen av året var på 3.023 millioner kroner, og har gjennom året økt med 212 millioner kroner. Økningen skyldes i all hovedsak økt utlån til personmarkedet. Beregning av kapitaldekningen etter Pilar I fremgår av note 4.

Risikoeksponering

Bankens risikostrategi og risikorammer utgjør styrets overordnede retningslinjer for bankens risikotoleranse. Denne risikotoleransen skal defineres gjennom mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel. De viktigste risikoområdene er definert som kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko og strategisk- og forretningsrisiko. Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet. Saker som omhandler risikostyring og internkontroll forberedes av revisjons- og risikoutvalget, som er et underutvalg av styret.

Målet er å sette rammer som bidrar til å begrense og styre de risikoer som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret. Risikostyringen skal sikre gjennomgående effektivitet og kvalitet i prosessene, støtte opp under bankens aktiviteter for å nå mål, og bidra til en stabil og god egenkapital-avkastning. Risikoeksponering og risikoutvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Styret blir forelagt minimum en årlig gjennomgang av internkontrollen og en vurdering av de risikoer banken eksponeres for.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Kredittrisiko

Banken skal ha en lav til moderat kredittrisikoprofil. Kredittrisiko defineres som risiko for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisiko ansees å være det vesentligste risikoområdet i bankens virksomhet, og er under kontinuerlig overvåking. Risikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav. Overvåking av risiko i

porteføljen skjer blant annet ved hjelp av bankens risikoklassifiseringssystem. Risikoklassifisering er en integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og dokumenteres skriftlig. Det benyttes standardiserte modeller for både personmarkedet og næringsmarkedet. Kriteriene som ligger til grunn for klassifiseringen er likevel forskjellige i de to segmentene.

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens nærrområde. Styret anser kredittrisikoen i boliglånsporteføljen for å være lav. Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 20 prosent av bankens samlede utlån. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån. Utviklingen i utlånsporteføljen følges opp med blant annet misligholdsrapporter og risikoreporter. Tiltak og fokusområder vurderes løpende i kredittkomite i tråd med utviklingen i markedet, enkeltengasjement og porteføljer.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko innebærer risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin ved forfall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn forfallsprofil på ekstern finansiering. Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Bankens har en lav likviditets-risikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og styret mottar rapportering av likviditetsrisiko hvert kvartal.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapital-instrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring. Styringen av markedsrisiko skjer gjennom

Styrets beretning

detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene. Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Banken har god mulighet til å styre og kontrollere bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.

Renterisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld/egenkapital. Banken skal i henhold til vedtatt policy kun påta seg en begrenset renterisiko.

Bærekraftsrisiko

Banken påvirkes av ESG-faktorer direkte gjennom egen virksomhet eller indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje. ESG-risiko defineres som risikoen for tap som følge av bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kredittisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko og kan deles i:

- a) Miljørisiko (E) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes negativt av miljøfaktorer.
- b) Sosial risiko (S) er risikoen for tap på grunn av bankens eksponering mot parter som påvirkes negativt av sosiale forhold som for eksempel samfunnsforhold, arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter o.l.
- c) Styringsrisiko (G) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes av dårlig styring og kontroll. ESG-risiko er integrert i styringsdokumenter, metodikk, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene, og de styres som en integrert del av de enkelte områdene.

I alle kredittsaker på bedriftsmarkedet dokumenteres det at banken har vurdert låneprosjektets og lånesøkers klima- og miljøpåvirkning, samt fysisk risiko og overgangsrisiko for både prosjektet og kunden. Det skal også kommenteres om kunden har en beredskapsplan knyttet til miljømessige forhold.

Når det gjelder bankens investeringer skal banken følge Eika Kapitalforvaltning (EKF) sitt regelverk for bærekraftige investeringer. EKF følger Statens Pensjonsfonds

(Oljefondets) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer.

ANSATTE OG ARBEIDSMILJØ

Personale

Bankens viktigste ressurs er de ansatte. For å øke engasjement og skape en felles kultur, vektlegger banken å styrke samholdet gjennom sosiale arrangementer, teamsamlinger og familiedager. Kulturen skal være preget av at medarbeiderne har trygghet til banken og hverandre, og naturlig kunne etterleve bankens verdier.

Ved årsskiftet var det 32,3 ansatte i banken. I snitt gjennom året har antall ansatte vært 31,3 mot 28,7 i 2023.

Banken har innskuddspensjonsordning, personal- og helseforsikringer som gjelder alle ansatte. Det er også tegnet egen ansvarsforsikring for styret og adm. banksjef, for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen som er tegnet, er basert på en vurdering av den totale ansvarseksponering.

De ansatte har muligheten til å leie bankens ferieleilighet i Spania til en avtalt døgnpris.

Det er etablert en kollektiv bonusordning for ansatte i 2024, samt en aksjespareordning hvor alle ansatte har hatt tilbud om å delta.

Det totale sykefraværet i 2024 var 6,43 prosent. Dette er noe høyere enn snittet på 5,9 prosent (pr tredje kvartal) for alle næringer i Norge. Bankens sykefravær skyldes noen langtidssykemeldinger, samt generell økning i sykefravær etter pandemien.

Kompetanse

Banken har en målsetning om å være en attraktiv arbeidsgiver som tiltrekker seg dyktige medarbeidere med et stort potensial. Gjennom verdiorientert ledelse utvikles det en sterk bedriftskultur med fokus på høy kvalitet, profesjonell rådgivning og høy servicegrad. Eika skolen er med på å understøtte en god faglig utvikling gjennom ulike læringsløp og autorisasjoner.

Det gjøres investeringer innenfor både medarbeider- og lederutvikling. Mange av bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), godkjente forsikringsrådgivere (GOS), autoriserte innenfor kreditt (AKI), har dagligbanksertifisering og/eller andre internsertifiseringer. Som en del av bankens strategi, skal rådgivere gjennomføre ethvert kundemøter med fokus på totalrådgivning. Rådgiverne gjennomgår jevnlig interne treninger for å utvikle ferdigheter på dette området.

Styrets beretning

Intern kompetanseheving er et kontinuerlig arbeid. Banken ønsker å være en pådriver og bidragsyter til at kundene tar gode og ansvarlige valg. God kunnskap om bærekraft, god rådgivningsskikk og AHV hos bankens medarbeidere er viktig for at vi skal kunne gi kundene gode råd, og for at vi skal kunne gjøre riktige vurderinger knyttet til blant annet risiko.

Likestillingsarbeidet

Likestilling og mangfold er viktig for banken. Summen av ansatte og tillitsvalgte skal som hovedregel speile samfunnet når det kommer til kjønn og mangfold. Det skal ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering i banken. Banken streber mot en kjønnsbalanse i avdelinger der det er overvekt av det ene kjønn. Målsettingen er full likestilling der dette er praktisk mulig.

Banken skal gi ansatte de samme muligheter for faglig og personlig utvikling, uavhengig av kjønn og karriere. Fordelingen mellom kvinner og menn i 2024 var på 52 prosent kvinner og 48 prosent menn, og viser at banken har oppnådd målet om kjønnsbalanse blant medarbeidere. Blant tillitsvalgte, etterleves ASA lovgivningens krav til kjønnsbalanse.

HMS

Det har ikke forekommet arbeidsuhell i året. Banken har IA-avtale med NAV og i tillegg en bedriftsavtale som regulerer forholdet mellom bedriften og de ansatte. Bankens ledelse har et godt samarbeid med de ansattes tillitsvalgte og verneombud, og det tilrettelegges for en best mulig arbeidshverdag for den enkelte medarbeider.

Internkommunikasjon foregår hovedsakelig gjennom månedlige felles møter, blogginnlegg eller teams/epost.

Banken har utover årsrapporten ingen særskilt rapportering av samfunnsmessige resultater.

SAMFUNN OG BÆREKRAFT - ESG

Sparebankkulturen har lange tradisjoner med å sikre økonomisk trygghet, utvikling av bærekraftige samfunn og være en støttespiller i bankens markedsområde. Bien Sparebank startet i 1885 som en spareforening til egen pensjon, og har 100 års erfaring med dette som forretningside. Fra 1985 har banken utviklet sin forretningside til å dekke hele bredden av bankprodukter. Bien Sparebank er i dag en bank som tilbyr kundene en smart og enkel bankhverdag, er til stede ved viktige livshendelser og bidrar til at kundene realiserer sine planer. Bien Sparebank forurenser ikke det ytre miljø utover det som er vanlig for bankdrift. Det vurderes å være ubetydelig. Banken ble i 2024 Miljøfyrtårnserertifisert, som

et bidrag til å iverksette konkrete og lønnsomme bærekraftstiltak i fremtiden.

Samfunnsansvar og bærekraft har vært en del av Bien Sparebank sin kjernevirksomhet helt siden banken ble grunnlagt i 1885. Bankens samfunnsansvar er blant annet forankret i bankens verdier; Behjelpelig, Imøtekommende, Engasjert og Nær.

Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskaping og lønnsomhet ikke går på bekostning av menneskene rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger.

Banken stiller krav til at leverandører og samarbeidspartnere har et bevisst forhold til bærekraft, blant annet ved å stille krav til likestilling og mangfold. Banken gjør i tillegg aktsomhetsvurderinger i innkjøp.

Gjennom å drive banken godt og effektivt skapes verdier som kommer barn og unge i Oslo til gode.

Banken støtter opp om lag og foreninger i Oslo, gjennom å aktivt sponse ulike idrettsmiljøer som har en tydelig profil av inkludering i sin tilnærming til idrett.

Gjennom Sparebankstiftelsen Bien blir deler av bankens overskudd gitt til gode prosjekter som økt aktivitet og verdiskaping som fremmer barn og unges mestring.

Banken skal være en sparringpartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling, klimatilpasning og grønne investeringer. Banken skal jobbe for en bærekraftig kredittportefølje, og være en bidragsyter til at kundene får et bevisst forhold til bærekraft og klimarisiko. Bærekraftsmål nr. 8 setter rammene for hvordan vi skal bistå kundene med å ta gode bærekraftige valg.

Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder, investorer, myndigheter og samfunnet. Banken skal kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse. Banken skal ikke bli forbundet med kunder eller aktiviteter som har tvilsomt renommé, brudd på menneskerettigheter eller arbeidstakerrettigheter.

Banken skal etterleve lover og forskrifter, og bankens medarbeidere skal vise en atferd som oppfattes som tillitvekkende, ærlig og redelig. Etikk er en integrert del av alle bankens beslutningsprosesser, herunder også hvilken rolle banken skal spille i lokalsamfunnet. Den enkelte ansattes bevissthet knyttet til disse forholdene er viktig. Åpenhet og god dialog med våre interessenter er også viktig. Bærekraftsmål nr. 3, med fokus på å utvikle medarbeideren til å nå sitt fulle potensiale, er en viktig basis for alt vi er og skal være.

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er en del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester. Dette er et krevende og svært viktig arbeid. Bankens medarbeidere skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. Det gjennomføres risikovurderinger av bankens virksomhet og kundekontroller. Transaksjoner og kundeforhold overvåkes kontinuerlig. Mistenkelige transaksjoner rapporteres til Økokrim. Alle ansatte har fått opplæring i nødvendige forhold knyttet til dette viktige arbeidet, og oppdatert informasjon gis fortløpende.

Vi opplever også at kundene våre i økende grad blir utsatt for digital svindel. For oss er det viktig å bekjempe denne type kriminalitet gjennom god opplæring og veiledning av kundene. Bærekraftsmål nr. 16 favner både arbeidet med AHV og Digital kriminalitet. Gjennom 2024 har det blitt gjennomført en rekke kundeseminarer med fokus på svindel og cyber kriminalitet. Investeringer i anti-svindel programmer har bidratt til betydelig redusert antall vellykkede svindelforsøk gjennom året. I tillegg er det allokert flere ressurser internt til oppfølging av området.

Bankens arbeid med og videreutvikling av samfunnsansvar og bærekraft vil være høyt prioritert også i 2025. I 2024 ble det etablert et felles klimamål for alle banker Eika alliansen, om null utslipp innen 2050. Dette er et overordnet mål som gjennom 2025 vil bli konkretisert i operasjonelle delmål frem mot 2050.

Redegjørelse etter Åpenhetsloven inngår bankens bærekrafts rapport. For mer utfyllende informasjon, se bankens hjemmesider.

BANKENS AKSJONÆRER

Banken har som mål å forvalte sine ressurser slik at eierskap i banken skal gi en god, stabil og konkurranse-dyktig avkastning i form av utbytte og kursstigning.

Aksjekapitalen var pr. 31.12.2024 på 195,3 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Se note 38 for aksjonæroversikt.

Sparebankstiftelsen Bien, som er bankens største eier, har et todelt formål ved å skulle utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Bien Sparebank ASA, og samtidig videreføre sparebanktradisjoner ved å bidra med støtte til ulike aktiviteter knyttet til barn og ungdom i Oslo. Markedsføringen av utdelingene har vært i samarbeid med banken, for sammen å skape en tydeligere posisjon i Oslo-markedet.

SAMARBEIDENDE SELSKAPER

Bien Sparebank er en alliansebank i Eika, som består av i underkant av 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Gjennom dette alliansesamarbeidet er banken også aksjonær i Eika Gruppen AS med en eierandel på 1,18 prosent og i Eika Boligkreditt med 1,50 prosent. Banken definerer sitt eierskap i EG og EBK som strategisk, og endringer i aksjeverdier bokføres over utvidet resultat.

Eika Gruppen gir lokalbankene tilgang til gode fellesskapsløsninger innen IT og infrastruktur, kompetanseutvikling, styring og kontroll. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk, for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene. Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbankene. Konsernets kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene en moderne og effektiv bankdrift gjennom gode, konkurransedyktige og kostnadseffektive produkter og tjenester som dekker bankenes og kundenes behov.

Fremtind Forsikring

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring. Gruppens eierandel etter fusjonen er 20,1 prosent. Transaksjonen er forventet å gi betydelige finansielle synergier, økt produktbredde og styrket konkurransekraft.

Kredittbanken ASA

I 2024 vedtok Eika Kredittbank og SpareBank 1 Kreditt å slå sammen sine kort- og kredittvirksomheter og etablere Kredittbanken ASA. Selskapet ble etablert 7. januar 2025 og eies av sparebankene i fellesskap. Eierandelen er basert på en dynamisk modell, der hver banks portefølje danner grunnlaget for en årlig rebalansering.

Eika Digitalbank

Eika Kredittbank byttet navn til Eika Digitalbank 7. januar 2025. I tillegg til Sparesmart og kjøretøyslån har banken etablert et digitalt boliglånskonsept kalt Penni.

Eika Økonomi

Eika Økonomi AS ble etablert i mai 2024 som et nytt datterselskap i Eika Gruppen. Selskapet tilbyr tjenester og rådgivning innen helhetlig økonomi og regnskap, samt det skybaserte økonomisystemet Eika Regnskap.

Eika Kapitalforvaltning

Eika Kapitalforvaltning leverer fondsprodukter til kunder og banker, samt forvaltningstjenester for bankenes egne plasseringer. Banken har både en distribusjonsavtale og en forvaltningsavtale med selskapet.

Aktiv Eiendomsmegling AS

Aktiv Eiendomsmegling er en landsdekkende eiendomsmeablerkjede. Banken samarbeider med enkelte

av eiendomsmeidlerkontorene i markedsområdet, men har ingen felles etablering.

Eika Boligkreditt AS

Eika Boligkreditt (EBK) gir banken tilgang til finansiering og bidrar til å opprettholde bankens konkurransekraft på kredittsiden. EBK har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Selskapet er basert på en dynamisk eierskapsmodell, der hver banks portefølje danner grunnlaget for en halvårlig rebalansering..

RAMMEBETINGELSER OG UTSIKTER FREMOVER

Bien Sparebank går inn i sitt 140. driftsår som en robust og veldrevet bank. I 2025 er det varslet flere positive endringer i rammebetingelsene for små og mellomstore banker. Innføringen av det nye kapitaldirektivet, CRR3, vil bidra til å styrke bankens konkurransekraft og øke vekstkapasiteten. Internt står vi godt rustet til å utnytte disse mulighetene.

Banken har lagt bak seg to år som børsnotert, og aksjen har hatt en god kursutvikling i denne perioden. I løpet av høsten har også selskapsformen som aksjesparebank fått økt anerkjennelse.

Etter flere år med høy prisvekst har inflasjonen nå avtatt. Norges Bank signaliserer at de trolig vil lette noe på bremsen, men at pengepolitikken fortsatt må være stram for å sikre økonomisk stabilitet.

Som en liten og åpen økonomi påvirkes Norge sterkt av globale forhold. Den siste tiden har økt geopolitisk usikkerhet og politiske spenninger, særlig etter presidentvalget i USA, satt sitt preg på de økonomiske utsiktene. Internasjonal uro kan også få konsekvenser for pengepolitikken og det norske finansielle systemet.

I tillegg til økonomiske endringer ser vi en økning i digitale trusler. For å beskytte våre kunder og samfunnet generelt har norske myndigheter og private aktører intensivert samarbeidet mot digital svindel.

I en verden preget av usikkerhet er bankens rolle som en solid og pålitelig støttespiller viktigere enn noen gang. Vi er oss dette ansvaret bevisst og vil fortsette å oppfylle vårt samfunnsoppdrag innenfor de rammebetingelsene som preger 2025.

Styret ønsker å uttrykke sin takknemlighet overfor våre kunder, ansatte og aksjonærer for deres tillit og lojalitet, som danner grunnlaget for bankens solide og lønnsomme utvikling. I 2025 vil vi fortsette arbeidet med å styrke vår posisjon som en ledende rådgiverbank i Oslo, i tråd med våre strategiske ambisjoner.

Styrets beretning

Oslo, 4. mars 2025

I styret for BIEN SPAREBANK ASA

(signert med BankID)

Signeringsstatus for 03- Årsrapport Bien Sparebank 2024 (signert).pdf

Følgende er registrert som signatarer.



Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Signert av Anlaug Johansen
4. mars 2025 kl. 16:18



Silje Ringdahl Krogstad
Styremedlem

Signert av Silje Ringdahl Krogstad
4. mars 2025 kl. 16:18



Elisabeth Bjerke-Narud
Styremedlem

Signert av Elisabeth Bjerke-Narud
4. mars 2025 kl. 16:18



Kari Due-Andresen
Styremedlem

Signert av Kari Due-Andresen
4. mars 2025 kl. 16:18



Lars Weyer-Larsen
Styremedlem

Signert av Lars Weyer-Larsen
4. mars 2025 kl. 16:19



Bendik Falch-Koslung
Styreleder

Signert av Bendik Falch-Koslung
4. mars 2025 kl. 16:18



Lena Jørundland
Adm. banksjef

Signert av Lena Jørundland
4. mars 2025 kl. 16:19



Andreas Thorsnes
Styremedlem

Signert av Andreas Thorsnes
4. mars 2025 kl. 16:18

VIRKSOMHETEN

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse i Bien Sparebank

Styret i Bien Sparebank ASA ("**Bien Sparebank**" eller "**Banken**") skal påse at banken har god eierstyring og selskapsledelse. Bien Sparebank legger siste oppdaterte anbefalinger fra NUES vedrørende «Norsk anbefaling Eierstyring og selskapsledelse» ("**Anbefalingen**") datert 14.oktober 2021 til grunn for sin virksomhet, så langt denne er relevant for banken. Prinsippene for god eierstyring og selskapsledelse som følger av Anbefalingen gjennomgås årlig av styret i banken.

I det følgende gis det en samlet redegjørelse for hvordan Banken har innrettet seg til hvert enkelt punkt i Anbefalingen gjennom regnskapsåret 2024. Eventuelle avvik er omtalt i tilknytning til det aktuelle punkt.

Virksomheten

Bien Sparebank ble stiftet 8.juni 1885, og er en aksjesparebank med forretningskontor i Oslo. Bankens formål fremgår av vedtektene, som sier at formålet er å "utføre forretninger og tjenester som er vanlig eller naturlig at banker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner".

Styret i Banken er ansvarlig for å etablere klare mål, strategier og risikoprofil for virksomheten for å sikre at aksjonærene har forutsigbarhet mht. bankens virksomhet. Bien Sparebanks mål og strategier er nærmere beskrevet i årsrapporten og på bankens hjemmeside www.bien.no. Styret i banken evaluerer årlig bankens mål, strategier og risikoprofil for å påse at banken skaper verdier for aksjonærene på en bærekraftig måte.

Bien Sparebank er Oslos eldste selvstendige sparebank med sine 139 år, og driver sin virksomhet som en nær og tilgjengelig rådgiverbank 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.

Bankens rennommé avhenger av at alle bankens interessenter har tillit til at Banken drives etter en høy etisk standard. Bransjestandarden for «God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling» ligger til grunn i all kundekontakt, og setter standarden for Bankens krav til kompetanse og adferd hos alle medarbeidere.

Bankens etiske retningslinjer bygger opp under bankens verdier og fremmer en kultur hvor alle medarbeidere skal opptre behjelpelig, imøtekommende, engasjert og nær. Retningslinjene omhandler også blant annet habilitet, taushets- og varslingsplikt, interessekonflikter, forhold til kunder og leverandører, forhold til medier, verdipapirhandel, innsidehandel og relevante privatøkonomiske forhold. Bankens adferdsregler gjelder for alle ansatte, tillitsvalgte og andre som utfører oppdrag for banken.

Bransjenorm for finansiell inkludering, som ble innført 1.november 2022, er i stor grad sammenfallende med slik Bien Sparebank ønsker å møte sine kunder. Tjenesten «Bank på Døra» er en tjeneste som gir Banken mulighet til å møte kunden der de er, og så langt som mulig sikrer finansiell inkludering.

Bien Sparebank har et aktivt forhold til bærekraft og samfunnsansvar, og har ut fra FN's 17 vedtatte bærekraftsmål valgt å vektlegge tre av disse målene, ut fra hvor Banken i egenskap av sin virksomhet vil kunne utgjøre en forskjell. Dette gjelder følgende bærekraftsmål:

3 - GOD HELSE

God helse er en grunnleggende forutsetning for menneskers mulighet til å nå sitt fulle potensial og for å bidra til utvikling i samfunnet. Ved å jobbe målrettet for at våre medarbeidere skal være ved god helse, bidrar vi til at kundene gjennom god rådgivning og oppfølging kan oppnå økt trygghet og livskvalitet.

8 - ANSTENDIG ARBEID OG ØKONOMISK VEKST

Bien vil finansiere bærekraftig vekst gjennom lån og investeringer. Bærekraft skal vurderes i alle prosjekter og vi skal bruke vår kompetanse til å hjelpe kundene i en mer bærekraftig retning. Som en bank med hovedtyngden innenfor bolig og eiendom, er vårt viktigste bidrag å sikre at prosjekter som finansieres gjennom oss har en bærekraftig profil. Bærekraft inngår som en del av risikovurderingen for lån til bedrifter.

16 - FRED OG RETTFERDIGHET

Banken vil være bidragsyter til å bekjempe økonomisk kriminalitet og jobbe for en trygg digital økonomi. Dette gjør vi ved å ha fokus på å redusere økonomisk tap for samfunnet, for våre kunder og for Banken. I hverdagen har vi en høy prioritering av AHV-arbeid og kontroll. Vi ser også et tiltakende behov for informasjon om hvordan kundene skal unngå svindel ved bruk av digitale verktøy.

Ansatte og tillitsvalgte i Bien Sparebank er pålagt taushetsplikt om saker/forhold som de ved sin tilknytning til banken får kjennskap til og som angår Banken selv, dens kunder og deres forbindelser, eller annen bank og denne banks kunder og forbindelser. Taushetsplikten gjelder ikke bare utad, men også overfor andre tillitsmenn/-kvinner og ansatte for hvem saken/forholdet må anses som uvedkommende. Reglene slår fast at en medarbeider straks skal informere sin overordnede dersom han eller hun får kunnskap om forhold som er i strid med gjeldende regelverk fastsatt av myndighetene eller vesentlige brudd på interne bestemmelser. Ansatte som på en forsvarlig måte varsler om kritikkverdige forhold i samsvar med dette punktet, skal ikke utsettes for belastninger som følge av varslingen. Brudd på reglene kan medføre konsekvenser for ansettelsesforholdet.

Selskapskapital og utbytte

Banken hadde per 31.12.2024 en egenkapital på MNOK 716,7. Bien Sparebanks kapitalstruktur søkes til enhver tid tilpasset relevante myndighetsfastsatte krav samt bankens mål, strategi og risikoprofil. Bankens ressurser skal forvaltes på en slik måte at aksjonærene oppnår en langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning som er konkurransedyktig i forhold til sammenlignbare plasseringer. Med dette som utgangspunkt har styret satt som langsiktig mål å oppnå en egenkapitalavkastning på minimum 10 prosent. For nærmere omtale av reglene om kapitaldekning, hvilke prinsipper banken legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, samt nærmere spesifisering av elementene i bankens kapitaldekning, vises til bankens Pilar 3-rapportering om risiko og kapitalstyring, som er publisert på bankens hjemmesider (www.bien.no).

Utbytte

Utbytteutbetaling forutsetter at soliditeten er på et tilfredsstillende nivå. Ved fastsettelse av utbyttet vil det også bli tatt hensyn til forventede resultater, eksterne rammebetingelser samt myndighetsfastsatte kapitalkrav og føringer fra Finanstilsynet. Styret har som mål å innfri en utbyttegrad på inntil 50 prosent. Styret foreslår at det for inntektsåret 2024 utbetales 50 prosent utbytte, tilsvarende kr 5,35 pr. aksje.

Kapitalforhøyelser

Eventuelle styrefullmakter til å vedta kapitalforhøyelser begrenses til definerte formål og vil være tidsbegrenset frem til neste ordinære generalforsamling.

Fullmakt til opptak og innfrielse av ansvarlig lån (Generell ramme)

For å ha fleksibilitet vedrørende styrking av kapitaldekningen i banken, foreslår styret at generalforsamlingen tildeler styret en generell fullmakt til opptak og innfrielse av ansvarlig lån.

Styret foreslår på denne bakgrunn at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

"Generalforsamlingen gir styret fullmakt til å ta opp ansvarlig lån på inntil NOK 60 000 000 på markedsmessige vilkår.

Generalforsamlingen gir videre styret rett til å innfri ansvarlig lån innenfor en ramme på NOK 60 000 000 på markedsmessige vilkår dersom det ansvarlige lånet erstattes med annen ansvarlig kapital eller kapitalbehovet for banken etter styrets skjønn tilsier at det ikke lenger er behov for det ansvarlige lånet.

Virksomheten

Fullmakten skal være gyldig i 12 måneder fra datoen for generalforsamlingens vedtak, eller inntil den eventuelt blir endret eller trukket tilbake ved nytt vedtak i generalforsamlingen. Opptak eller innfrielse av ansvarlig lån er betinget av Finanstilsynets godkjenning.

Fullmakt til opptak og innfrielse av fondsobligasjon (Generell ramme)

For å ha fleksibilitet vedrørende styrking av kapitaldekningen i banken, foreslår styret at generalforsamlingen tildeler styret en generell fullmakt til opptak og innfrielse av fondsobligasjon.

Styret foreslår på denne bakgrunn at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

"Generalforsamlingen gir styret fullmakt til opptak og innfrielse av fondsobligasjon på inntil NOK 50 000 000 på markedsmessige vilkår.

Generalforsamlingen gir videre styret rett til å innfri fondsobligasjon innenfor en ramme på NOK 50 000 000 på markedsmessige vilkår dersom fondsobligasjonen erstattes med annen fondsobligasjon eller kapitalbehovet for banken etter styrets skjønn tilsier at det ikke lenger er behov for fondsobligasjonen

Fullmakten skal være gyldig i 12 måneder fra datoen for generalforsamlingens vedtak, eller inntil den eventuelt blir endret eller trukket tilbake ved nytt vedtak i generalforsamlingen. Opptak eller innfrielse av fondsobligasjon er betinget av Finanstilsynets godkjenning.

Erverv av egne aksjer

Ordinær generalforsamling i 2024 tildelte styret fullmakt til, på vegne av banken, å erverve egne aksjer. I henhold til fullmakten kan banken erverve egne aksjer med samlet pålydende inntil 2,05 % av bankens aksjekapital. Fullmakten gjelder til ordinær generalforsamling 2025, likevel senest 31. mars 2025.

Styret vil foreslå overfor den ordinære generalforsamlingen 2025 å fornye fullmakten frem til neste ordinære generalforsamling, men slik at maksimalt antall aksjer ervervet i henhold til fullmakten og prisintervallet som gjelder for tilbakekjøp av aksjene justeres i henhold til aksjesplitten som ble gjennomført i banken i september 2022. Aksjer ervervet av banken skal kunne benyttes for eventuell senere nedskrivning av aksjekapitalen med generalforsamlingens samtykke, for incentivprogram eller som oppgjør i eventuelle oppkjøp av virksomheter. Fullmakten omfatter dermed flere formål.

Likebehandling av aksjonærer

Aksjene i Bien Sparebank er notert på Oslo Børs, og er fritt omsettelige. Alle aksjonærene skal sikres likebehandling, både ved utbyttedisponering og i fremtidige emisjoner. Bankens har én aksjeklasse og alle aksjonærer har samme mulighet for innflytelse gjennom prinsippet én aksje – én stemme.

Fortrinnsrett ved kapitalforhøyelser

I henhold til allmennaksjeloven har bankens aksjonærer fortrinnsrett ved forhøyelse av aksjekapitalen ved aksjetegning mot innskudd i penger i samme forhold som de fra før eier aksjer i banken. Slik fortrinnsrett kan imidlertid fravikes, enten av generalforsamlingen eller av styret hvis generalforsamlingen har tildelt styret fullmakt som åpner for dette. Et eventuelt vedtak om å sette til side fortrinnsretten vil være begrunnet med bankens og aksjonærenes felles interesser, og slik fravikelse vil publiseres offentlig gjennom en børsmelding fra banken.

Transaksjoner med egne aksjer

Banken eier ingen egne aksjer pr. 31.12.2024. Banken hadde i regnskapsåret 2024 en tilbakekjøpsfullmakt for egne aksjer, som ikke ble benyttet.

Ved eventuelle fremtidige tilbakekjøpsprogram for aksjer vil styret ta sikte på å sikre at alle transaksjoner i henhold til et slikt program vil bli gjennomført enten gjennom Oslo Børs' handelssystemer eller til gjeldende priser på Oslo Børs. For det tilfelle at et slikt program gjennomføres, vil styret ta bankens og aksjonærenes interesser i betraktning og ha som målsetning å opprettholde transparens og likebehandling av alle aksjonærer. Hvis det er begrenset likviditet i aksjene, skal banken vurdere andre måter å sikre likebehandling av alle aksjonærene.

Aksjer og omsettelighet

Alle aksjene i Bien Sparebank er fritt omsettelige, og bankens vedtekter inneholder ingen begrensninger som gjelder adgangen til å eie eller omsette aksjer i banken. For ordens skyld nevnes det at det, som følge av at Bien Sparebank er en sparebank, gjelder krav om godkjenning fra Finanstilsynet for å kunne erverve mer enn 10 % av aksjene i banken.

I henhold til bankens vedtekter § 3-4 har hver aksje én stemme på generalforsamlingen. Ved styrevalg skal 2/3 av aksjonærvalgte styremedlemmer i henhold til bankens vedtekter § 4-1 velges av generalforsamlingen i samsvar med vedtektenes § 3-4, mens ved valg av de resterende 1/3 av aksjonærvalgte styremedlemmer kan ikke en aksjeeier som eier mer enn 50 prosent av aksjene i banken, eller kontrollerer mer enn 50 prosent av stemmene på generalforsamlingen, avgi stemme. Utenom dette inneholder bankens vedtekter ingen begrensninger som gjelder adgangen til å stemme for aksjer i banken.

Generalforsamling

Øverste myndighet i Bien Sparebank er generalforsamlingen som representerer bankens aksjonærer.

Banken søker å gjennomføre generalforsamlinger i tråd med anbefalingen. Innkalling med utførlige og presise saksdokumenter, inkludert forslag til vedtak og merknader til saker der det ikke foreslås vedtak, påmeldingsskjema og fullmaktsskjema sendes aksjonærene og publiseres på bankens nettside senest 21 dager før generalforsamlingsdatoen. Bankens vedtekter inneholder ingen regler om påmeldingsfrist. En representant fra banken eller en annen person utpekt av aksjeeieren kan gis fullmakt til å delta og stemme på generalforsamlingen på vegne av aksjeeieren. Informasjon om prosedyrer for å møte med fullmektig og bruk av fullmaktsskjema, samt opplysning om at innkalling og saksdokumenter er gjort tilgjengelig på bankens hjemmeside, angis i innkallingen til generalforsamling.

Ved styrevalg og andre valg legges det opp til at det kan stemmes separat over hver enkelt kandidat.

Ordinær generalforsamling skal i henhold til vedtektene avholdes innen utgangen av mars hvert år.

Styrets og leder av valgkomiteens deltakelse

Det samlede styret, valgkomiteens leder, administrerende banksjef og CFO skal være til stede, med mindre det foreligger gyldig forfall. Revisor skal delta i generalforsamling når de saker som skal behandles er av en slik art at dette må anses for å være nødvendig.

Uavhengig møteledelse

Styret skal legge til rette for at generalforsamlingen kan velge en møteleder som er uavhengig. Det er likevel opp til generalforsamlingen å avgjøre hvem som skal lede møtet. Styret vurderer behovet for å fremlegge konkret forslag til uavhengig møteleder ved generalforsamling ut fra sakene på dagsorden eller andre omstendigheter.

Valgkomite

Banken har en vedtektsfestet valgkomité som velges av generalforsamlingen og består av 4 medlemmer og 3 varamedlemmer,

2/4 av valgkomiteens medlemmer, herunder valgkomiteens leder velges av generalforsamlingen i samsvar med bankens vedtekter § 3-4. Ved valg av 1/4 av valgkomiteen kan ikke en aksjeeier som eier mer enn 50 prosent av aksjene i Selskapet, eller kontrollerer mer enn 50 prosent av stemmene på generalforsamlingen, avgi stemme. Resterende medlem (1/4) med et personlig varamedlem, som skal være representant for de ansatte i banken velges av og blant de ansatte.

Bankens valgkomité oppfylder anbefalingene om uavhengighet fra styret og ledende ansatte som følger av Anbefalingen. Valgkomiteens medlemmer skal velges for inntil to år av gangen. Valgkomiteen skal fremsette forslag for generalforsamlingen til kandidater ved valg av medlemmer til styret og gjøre forslaget tilgjengelig innen 21-dagers fristen for innkalling til generalforsamlingen, samt fremsette forslag om honorar til styret. Forslagene skal være begrunnet.

Valgkomiteen arbeider etter særskilt instruks vedtatt av generalforsamlingen og gjennomfører egnethetsprøving av kandidater iht. Finanstilsynets forskrift og egen instruks. Valgkomiteen har kontakt med aksjeeiere, styremedlemmer og administrerende banksjef i arbeidet med å foreslå kandidater til styret. Valgkomiteen oppfordrer aksjonærer til å melde inn styrekandidater under investorinformasjon på bankens hjemmesider www.bien.no.

Medlemmer i valgkomitéen pr. 31.12.2024

Hege Iren Solberg, leder, Sparebankstiftelsen Bien

Arild Hestås, øvrige aksjonærer

Rolf Kristian Kofoed, JBF

Renate Halstvedt Roll, ansattes representant

Styrets sammensetning og uavhengighet

Styret består av 7 medlemmer som velges av generalforsamlingen. 2/3 av aksjonærvalgte styremedlemmer velges av generalforsamlingen. Ved valg av resterende 1/3 aksjonærvalgte styremedlemmer (minimum 2) kan ikke en aksjeeier som eier mer enn 50 prosent av aksjene i banken, eller kontrollerer mer enn 50 prosent av stemmene på generalforsamlingen, avgi stemme. Kjønnfordelingen i styret er 40 prosent menn og 60 prosent kvinner (Inkl vara).

Samtlige styremedlemmer velges for to år av gangen. Styremedlemmer ved utgangen av 2024:

- Bendik Falch-Koslung, styrets leder (2023-2025)
- Anlaug Johansen, styrets nestleder (2023-2025)
- Kari Due-Andresen, styremedlem (2024-2026)
- Elisabeth Bjerke-Narud, styremedlem (2024-2026)
- Andreas Thorsnes, styremedlem (2023-2025)
- Lars Weyer-Larsen, styremedlem (2024-2026)
- Lars Martin Lunde, varamedlem (2023-2025)
- Siv Holen, varamedlem (2024-2026)
- Silje Rindahl Krogstad, ansattes representant (2023-2025)
- Nina Telle, vara ansattes representant (2023-2025)

Generalforsamlingen er forpliktet til å sørge for at gruppene av aksjonærvalgte styremedlemmer som velges separat, i henhold til valgreglene ovenfor, hver for seg oppfyller krav om kjønnsrepresentasjon, jf. allmennaksjeloven § 6-11 a.

Ett av styrets valgte medlemmer, med personlig varamedlem, skal være ansatt i banken. For de øvrige valgte styremedlemmer velges 2 varamedlemmer.

Flertallet av styrets aksjeeiervalgte medlemmer er uavhengige av bankens ledende ansatte og vesentlige forretningsforbindelser og minst to av styrets aksjeeiervalgte medlemmer er uavhengige av bankens større aksjeeiere.

Styret har vurdert sin uavhengighet og mener at den er tilfredsstillende etter gjeldende anbefaling.

Bankens styre og ledelse tilfredsstiller de nødvendige og lovmessige kompetansekrav og samtlige er egnethetsvurdering i henhold til forskrift. Bankens årsrapport inneholder informasjon om kompetansen til de enkelte styremedlemmene. Styremedlemmene oppfordres til å eie aksjer i banken.

Styrets arbeid

Styrets oppgaver

Styrets oppgaver er fastsatt i norsk lov og innebærer at 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 at 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.

Instruks for styret og den daglige ledelsen

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. Instruksen klargjør daglig leders rammer for daglig ledelse, og samhandlingen med styret og styrets leder. Det skal normalt avholdes 10 styremøter i året. Ekstraordinære styremøter avholdes dersom dette er nødvendig. I 2024 har det vært avholdt totalt 11 styremøter i tillegg til ett to dagers styreseminar. I juli blir det sendt ut en rapport til styret.

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.

Styret evaluerer fortløpende behov for uavhengig saksbehandling av saker av vesentlig karakter hvor noen av styremedlemmene har vært aktivt engasjert eller har vesentlig interesse, herunder om det skal innhentes en uavhengig verdivurdering. Styrets behandling av vesentlige saker hvor styrets leder er eller har vært personlig involvert, skal ledes av et annet medlem av styret.

Banken har retningslinjer som sikrer at styremedlemmer og ledende ansatte melder fra til styret hvis de har vesentlig interesse i en avtale som inngås av banken. I tillegg har banken etiske retningslinjer som inneholder retningslinjer for habilitet.

Revisjonsutvalg

Banken har et eget risiko- og revisjonsutvalg, med tilhørende instruks. Risiko- og revisjonsutvalget skal fungere som et forberedende organ for styret og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskapsrapportering, revisjon, intern kontroll og den samlede risikostyringen.

Risiko- og revisjonsutvalgets kompetanse tilfredsstiller de lovpålagte kravene til kompetanse og uavhengighet hos medlemmer i et revisjonsutvalg som følger av allmennaksjeloven.

Utvalget skal bestå av minimum to styremedlemmer, hvorav ett av disse medlemmene skal velges til leder for Risiko- og revisjonsutvalget. Utvalget skal samlet ha den kompetansen som ut fra foretakets organisasjon og virksomhet er nødvendig for å ivareta dets oppgaver. Minst ett medlem av utvalget skal være uavhengig av virksomheten og ha kvalifikasjoner innen regnskap og revisjon. Medlemmene av utvalget skal videre ha tilstrekkelig kunnskaper til å forstå og overvåke risikostyringen i institusjonen for å kunne gi råd til styret. I tillegg skal adm. banksjef og CFO være faste deltakere fra administrasjonen på utvalgets møter. Utvalget har et eget årshjul med tids- og arbeidsplan.

Risiko- og revisjonsutvalgets oppgaver er beskrevet i egen instruks vedtatt av styret. Revisjonsutvalget har myndighet til å undersøke alle forhold ved konsernets drift. Blant annet inngår følgende oppgaver i revisjonsutvalgets mandat:

- Vurdere bankens finansielle og regnskapsmessige rapportering
- Vurdere revisjonen og revisors uavhengighet, innstille overfor styret på valg av revisor og redegjøre for honorar til revisor fordelt på revisjon og andre tjenester
- Gjennomgå bankens rutiner for den samlede risikostyringen
- Vurdere andre forhold som styret bestemmer eller som utvalget selv eller revisor ønsker å ta opp.

Medlemmene i utvalget har i 2024 vært Anlaug Johansen (leder) og Lars Weyer-Larsen, og det er gjennom året blitt gjennomført 9 møter i utvalget.

Godtgjørelsesutvalg

Samlet styret er godtgjørelsesutvalg, og instruks for dette inngår derfor som del av styreinstruksen.

Godtgjørelse til administrerende banksjef forhandles av styrets leder og behandles i styret. Godtgjørelse til øvrige ledende ansatte fastsettes av administrerende banksjef i samråd med styrets leder, i henhold til Bankens retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte i henhold til allmennaksjeloven § 6-16a.

Som godtgjørelsesutvalg skal styret:

- Vurdere og vedta saker om godtgjørelse av, og andre saker vedrørende, bankens ledende ansatte.

- Vurdere og foreslå vedtak om retningslinjer for fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte i henhold til allmennaksjeloven § 6-16a.
- Foreslå retningslinjer for kompensasjon og ansettelsesbetingelser for bankens ledende ansatte.
- Utarbeide styrets rapport om lederlønn i henhold til allmennaksjeloven § 6-16b.

Risikostyring og internkontroll

Det er styrets ansvar å påse at banken har god intern kontroll og hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Styret foretar årlig en gjennomgang av bankens viktigste risikoområder og den interne kontroll.

Risikostyring er hva banken gjennom strategi, organisasjon, rutiner og forsvarlig drift gjør for å nå fastsatte mål og sikre sine og kundenes verdier. Dette omfatter også pålitelig rapportering og etterlevelse av lover og regler. Internkontrollen er en del av bankens risikostyring, og er en prosess utført av styre, ledelse og ansatte, utformet for å gi rimelig grad av sikkerhet for at bankens mål oppnås.

Risikostyring og internkontroll er en integrert del av bankens daglige drift, og organiseres slik at kontrolloppgavene holdes adskilt fra det praktisk utførende arbeidet, og slik at de ansatte ikke kommer i noen interessekonflikt. Det praktiske arbeidet med bankens internkontroll kan av adm. banksjef delegeres nedover i organisasjonen.

Styrets prinsipper for risikostyring og internkontroll må sees i sammenheng med bankens øvrige strategi, policy for styring og kontroll, risikopolicy, samt policyer for de enkelte risikoområdene. Internkontrollen er konsentrert om vesentlige deler av bankens virksomhet og om produkter og rutiner hvor risikoen for at noe kan gå galt og konsekvensene av at noe går galt er størst. Forutsetning for at det etableres kontroller skal være at kontrollkostnadene er lavere enn en risikoveiet konsekvens av de feilene som søkes forhindret ved kontrollen.

Informasjon og kommunikasjon

For at risikostyringen og internkontrollen skal være effektiv, forutsettes det at banken til enhver tid sørger for å ha pålitelige informasjons- og datasystemer for alle vesentlige deler av bankens virksomhet. Internt i organisasjonen skal det etableres effektive kommunikasjonskanaler, slik at alle ansatte er informert om og har forståelse for sine arbeidsoppgaver og sitt ansvarsområde. Kontrollopplegget er lagt slik at det tydelig viser:

- hvilke kontroller som skal gjennomføres innenfor det enkelte risikoområdet
- hvor ofte kontrollene skal gjennomføres
- hvem som skal foreta kontrollhandlingene

All dokumentasjon som vedrører internkontrollen betraktes som regnskapsmaterieil og oppbevares i henhold til de regler som gjelder på dette området.

Risikovurdering ved innføring av nye produkter og systemer

Banken skal ikke tilby nye vesentlige produkter eller innføre nye systemer uten at det på forhånd er foretatt en vurdering av produktets eller systemets aktuelle risiko. Rutiner og eventuelle kontrolltiltak skal utarbeides, dokumenteres og godkjennes av administrasjonen før et nytt produkt tilbys eller et nytt system innføres.

Rapportering og oppfølging av bankens risikoer foretas hvert kvartal etter faste frister. Minst én gang årlig foretas det en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder i banken. Alle ledere med ansvar for risikotagning skal en gang årlig rapportere til adm. banksjef om vesentlige risikoer innenfor sitt respektive ansvarsområde. Det blir for hvert område foretatt en oppsummering av kontrollhandlingene som er gjennomført med kommentarer til avvik, og gitt en vurdering av om internkontrollen har vært gjennomført på en tilfredsstillende måte. I den årlige risikorapporten blir det for hvert risikoområde gitt en samlet vurdering av risikosituasjonen med kommentarer til svakheter i kontrollsystemet og forslag til tiltak/ forbedringer. Styret får årlig en egen rapport med banksjefens konklusjoner. Her fremgår det hvilke tiltak som er iverksatt for å redusere den reelle risikoen. Denne rapporten forelegges styret ved Q4 rapportering, det påfølgende året.

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. Bien Sparebank har ikke opprettet egen internrevisjon, men det vurderes årlig i styret. Uavhengig bekreftelse av bankens

Virksomheten

risikostyring og internkontroll avgis 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 prosessen dokumenteres i egen rapport og offentliggjøres når denne foreligger.

Risk og compliancefunksjonen identifiserer og vurderer overholdelsen av lover, forskrifter, bransjestandarder mv. og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Godtgjørelse til styret

Godtgjørelsen til styret skal reflektere styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og virksomhetens kompleksitet. Valgkomiteen innstiller årlig på satser for styrehonorar, som vedtas i ordinær generalforsamling. Styrets godtgjørelse fremgår av note 21 i årsregnskapet til banken.

Godtgjørelse til styret er ikke resultatavhengig, og styret har ikke andre goder enn årlig godtgjørelse. Styremedlemmer, eller selskaper som de er tilknyttet, skal som hovedregel ikke påta seg særskilte oppgaver for banken i tillegg til styrevervet. Dersom de av ulike grunner likevel gjør det, skal hele styret være informert. Eventuelle honorar for slike oppgaver godkjennes av styret. Dersom det har vært gitt godtgjørelser utover vanlig styrehonorar, spesifiseres dette i årsrapporten.

Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret har utarbeidet retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte i henhold til allmennaksjeloven § 6-16a. Retningslinjene fremlegges for bankens generalforsamling som eget saksdokument og skal godkjennes av den ordinære generalforsamlingen. Retningslinjene er publisert på bankens hjemmeside www.bien.no. Retningslinjene om lønn og annen godtgjørelse skal være tydelige og forståelige, og bidra til bankens forretningsstrategi, langsiktige interesser og økonomiske bæreevne. Ordningene for lønn og annen godtgjørelse skal bidra til sammenfallende interesser mellom aksjeeierne og ledende ansatte, og være enkle.

Adm. banksjef og andre ledende ansatte inngår i bankens bonusordning som er lik for alle og gis etter kriterier fastsatt av styret. Det skal settes et tak på slik resultatavhengig godtgjørelse. Oversikt over godtgjørelse til ledelsen inngår i note 21 i bankens årsregnskap. Leder Kreditt er Adm. Banksjefs stedfortreder ved kredittfullmakter, og CFO er stedfortreder ved forretningsmessige fullmakter ved skriftlig delegert ansvar.

Bankens ledelse pr. 31.12.2024

- Adm. banksjef, Lena Jørundland
- CFO, Øyvind Briseid
- Leder Kreditt, Ole Fjeldstad
- Leder Bedriftsmarked, Ida Tverraaen Hansen
- Leder Privatmarked og kundeservice, Linn Bjunes Hunstok
- Leder AHV, Andre Noraas Willassen

Bankens godtgjørelsesordning gjelder for alle ansatte. Retningslinjene for godtgjørelse skal være tilgjengelige og godt kjent for alle ansatte. Det skal etableres særskilte regler for godtgjørelse for ledende ansatte, for tillitsvalgte, for andre ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoenksponering, og for andre ansatte med kontrolloppgaver.

Bankens godtgjørelsesordning skal:

- være i samsvar med bankens overordnede mål, risikoappetitt og langsiktige interesser
- bidra til lik belønning for likt arbeid, uavhengig av kjønn, hudfarge og etnisitet, religion og livssyn, graviditet og fødselspermisjon, seksuell legning, funksjonsnedsettelse og omsorgsoppgaver
- bidra til at banken tiltrekker seg og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- være i samsvar med bankens langsiktige interesser
- bidra til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt
- motvirke høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer og andre styrende dokumenter
- bidra til at kundenes interesser ivaretas
- bidra til å unngå interessekonflikter

Retningslinjene omfatter følgende elementer:

- Fastlønn
- Variabel lønn (bonus)
- Etterlønnordninger
- Pensjons – og forsikringsordninger
- Ulike naturallytelser

Godtgjørelsesordningen er i tråd med forskriftskravene i Finansforetaksforskriften og i tråd med Finanstilsynets tilhørende rundskriv.

Informasjon og kommunikasjon

Styret har fastsatt retningslinjer for bankens rapportering av finansiell og annen informasjon. Retningslinjene er basert på lovpålagte rapporteringskrav, åpenhet og under hensyn til kravet om likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. Styret har vedtatt en egen manual om offentliggjøring av informasjon, som beskriver Bankens forpliktelser og prosedyrer knyttet til offentliggjøring av informasjon.

Banken rapporterer regnskapsinformasjon gjennom fire delårsrapporter, samt årsrapport med styrets beretning. Det vektlegges åpenhet og likebehandling i informasjonshåndteringen. Banken vil offentliggjøre regnskapsutviklingen gjennom børsmeldinger. Komplette års – og delårsrapporter vil være tilgjengelig på bankens hjemmesider og gjennom Oslo Børs' informasjonssystemer. I 2025 offentliggjøres delårsrapporter den 07. mai, 13. august og 05. november.

I tillegg til dialogen med aksjeeierne i generalforsamlingen tilstreber styret at aksjonærer kan kommunisere med banken også utenfor generalforsamlingen. Slik dialog skal gjennomføres i overensstemmelse med gjeldende lover og regler.

Selskapsovertakelse

Bankens vedtekter inneholder ingen forsvarsmekanismer mot overtakelsestilbud. Det er foreløpig ikke utarbeidet hovedprinsipper for hvordan styret vil opptre ved eventuelle overtakelsestilbud. Dersom en overtakelsessituasjon som omtalt i Anbefalingen punkt 14 skulle oppstå, vil styret, i tillegg til å følge relevant lovgivning og regelverk, samt Anbefalingen, søke å følge de anbefalinger som der er gitt.

Revisor

Engasjert revisor er RSM Norge AS.

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 gjennomgår eventuelle vesentlige endringer i Bankens regnskapsprinsipper, vurderinger av sentrale forhold ved revisjonen, vurdering av vesentlige regnskapsestimater og alle vesentlige forhold der det har vært uenighet mellom revisor og administrasjonen.

Revisor benyttes til ordinær finansiell revisjon og eventuell rådgivning i den sammenheng. I tillegg benyttes revisor til uavhengig bekreftelse av risikostyring og internkontroll, samt gjennomgang av eventuelle svakheter revisor har identifisert og forslag til forbedringer.

Styret har fastsatt retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon. Revisjonsutvalget skal påse at de til enhver tid gitte retningslinjer følges.

Godtgjørelsen til revisor vil godkjennes av den ordinære generalforsamlingen. Styret vil rapportere til generalforsamlingen detaljer for honorarer for revisjonsarbeid og eventuelle honorarer for andre spesifikke oppdrag.

Oslo, 4. mars 2025

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**

Signeringsstatus for 03- Årsrapport Bien Sparebank 2024 (signert).pdf

Følgende er registrert som signatarer.



Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Signert av Anlaug Johansen
4. mars 2025 kl. 16:18



Silje Ringdahl Krogstad
Styremedlem

Signert av Silje Ringdahl Krogstad
4. mars 2025 kl. 16:18



Elisabeth Bjerke-Narud
Styremedlem

Signert av Elisabeth Bjerke-Narud
4. mars 2025 kl. 16:18



Kari Due-Andresen
Styremedlem

Signert av Kari Due-Andresen
4. mars 2025 kl. 16:18



Lars Weyer-Larsen
Styremedlem

Signert av Lars Weyer-Larsen
4. mars 2025 kl. 16:19



Bendik Falch-Koslung
Styreleder

Signert av Bendik Falch-Koslung
4. mars 2025 kl. 16:18



Lena Jørundland
Adm. banksjef

Signert av Lena Jørundland
4. mars 2025 kl. 16:19



Andreas Thorsnes
Styremedlem

Signert av Andreas Thorsnes
4. mars 2025 kl. 16:18

Resultat

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		266.233	220.695
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		39.213	30.691
Rentekostnader og lignende kostnader		177.569	133.349
Netto renteinntekter	Note 18	127.878	118.036
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		25.530	21.717
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6.991	6.377
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.665	6.476
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2.023	3.411
Andre driftsinntekter		6	0
Netto andre driftsinntekter	Note 20	25.232	25.227
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	41.457	38.344
Andre driftskostnader	Note 22	29.658	31.747
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	4.186	4.250
Sum driftskostnader før kredittap		75.301	74.342
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-395	-2.350
Resultat før skatt		78.204	71.271
Skattekostnad	Note 23	17.432	15.424
Resultat av ordinær drift etter skatt		60.772	55.847
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	-6.439	9.520
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-6.439	9.520
Sum andre inntekter og kostnader		-6.439	9.520
Totalresultat		54.333	65.367
Resultat av ordinær drift etter skatt per aksje*		10,70	9,21

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	69.373	68.214
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	58.255	57.637
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	4.174.039	4.027.706
Rentebærende verdipapirer	Note 26	835.835	671.202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	296.454	260.869
Varige driftsmidler	Note 31	13.977	18.164
Andre eiendeler	Note 32	5.396	2.634
Sum eiendeler		5.453.329	5.106.425

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	167.851	176.506
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	3.562.603	3.309.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	952.506	822.207
Annen gjeld	Note 36	36.161	24.705
Betalbar skatt	Note 23	17.420	13.560
Andre avsetninger	Note 6,10-11	102	15.163
Ansvarlig lånekapital	Note 35	0	50.792
Sum gjeld		4.736.644	4.412.233
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 38	195.257	195.257
Overkursfond		170.823	170.823
Fondsobligasjonskapital	Note 37	40.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		406.080	406.080
Fond for urealiserte gevinster		72.448	78.930
Annen egenkapital		238.157	209.182
Sum opptjent egenkapital		310.605	288.112
Sum egenkapital		716.685	694.192
Sum gjeld og egenkapital		5.453.329	5.106.425

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-143.122	-216.529
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	258.658	216.588
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	253.302	-8.089
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-114.036	-81.868
Netto rentebetaling på gjeld til og innskudd til kredittinstitusjoner	-4.052	4.295
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-163.010	-38.037
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	35.533	28.339
Netto provisjonsinnbetalinger	18.539	15.340
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-27.000	0
Utbetalinger til drift	-75.076	-82.543
Betalt skatt	-13.623	-7.784
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	26.112	-170.290
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	0	19.735
Netto langsiktig investering i verdipapirer	-10.791	-2.960
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	4.665	6.476
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-6.127	23.251
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	420.000	270.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-290.000	-219.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-50.807	-37.056
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	150.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	-100.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	0	-8.220
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-50.000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.761	-2.964
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-3.893	-2.788
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-5.198	-4.698
Utbytte til aksjonærer	-27.947	-21.045
Kostnader knyttet til emisjon og tilbakeføring av avsetning	0	398
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-9.606	24.626
A + B + C Netto endring likvider i perioden	10.379	-122.413
Likviditetsbeholdning 1.1	100.116	222.527
Likviditetsbeholdning 31.12	110.495	100.115
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og innskudd i Norges Bank	69.373	68.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	41.121	31.902
Likviditetsbeholdning	110.494	100.116

Egenkapitaloppstilling

Oppstilling over endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Innskutt aksjekapital	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	195.257	170.823	40.000	78.930	209.181	694.192
Resultat etter skatt					60.772	60.772
Andre inntekter og kostnader				-6.482	43	-6.439
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	-6.482	60.815	54.333
Utbetalt utbytte					-27.947	-27.947
Renter på fondsobligasjonskapital					-3.893	-3.893
Egenkapital 31.12.2024	195.257	170.823	40.000	72.448	238.156	716.685
Egenkapital 31.12.2022	195.257	170.823	40.000	70.060	176.119	652.259
Resultat etter skatt					55.847	55.847
Andre inntekter og kostnader				8.870	650	9.520
Totalresultat 31.12.2023		0	0	8.870	56.497	65.367
Utbetalt utbytte					-21.045	-21.045
Renter på fondsobligasjonskapital					-2.788	-2.788
Andre egenkapitaltransaksjoner					398	398
Egenkapital 31.12.2023	195.257	170.823	40.000	78.930	209.181	694.192

Pr 31.12.2024 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Noter

NOTE 1 - GENERELLE REGNSKAPSPRINSIPPER

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Bien Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring.

Banken avlegger årsregnskap for 2024 i samsvar med IFRS Accounting Standards. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Bien Sparebank ASA har besøksadresse Dronning Mauds gate 11, 0250 OSLO. Banken er notert på Oslo Børs' hovedliste.

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2024 - 31.12.2024. Dette ble vedtatt av styret den 4. mars 2025, og av generalforsamlingen 27. mars 2025.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av årsregnskapet.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet basert på historisk kost prinsippet, men der følgende poster er målt til virkelig verdi: finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, finansielle derivater og finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultatet. Det er under regnskapsprinsipper eller den enkelte note til regnskapet for øvrig redegjort nærmere for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter med henvisning til de enkelte regnskapsposter.

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

Det er ingen standarder eller fortolkninger i 2024 som har medført endringer i regnskapsprinsippene for bankens regnskap. Det er heller ingen standarder eller fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å gi en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.

SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Bien Sparebank. Et virksomhetssegment er en del av virksomheten som leverer produkter eller tjenester som er gjenstand for risiko og avkastning som er forskjellig fra andre virksomhetsområder. Iht bankens naturlige organisering inndeles segmentrapporteringen i privat- og næringsmarked. Det er foretatt en direkte allokering av de resultatposter som kan fordeles på segmentene, under «ufordelt» vil det være inntekter og kostnader som ikke direkte lar seg fordele. Enkelte aktuelle balansetall er også fordelt på privat- og næringsmarked.

INNTEKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost, og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap.

Noter

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode, dvs amortiseres over lånets løpetid.

Øvrige gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes / leveres. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, forsikrings- og kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen. Gevinst ved salg av eiendeler bokføres når det har skjedd en overføring av kontroll til kjøper.

Forskuddsbetalte inntekter ved årets slutt periodiseres og bokføres som gjeld, opptjente ikke utbetalte inntekter inntektsføres og bokføres som fordring.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene.

Utlån og fordringer er finansielle eiendeler som bare har til hensikt å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og er klassifisert og vurdert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom og belåningsgrad under 75 prosent til Eika Boligkreditt. Dette er en mulighet som ligger som en del av bankens beredskapsplan i en eventuell likviditetskrise. Eika Boligkreditt benyttes derfor i all hovedsak ved etablering av nye låneengasjementer og bare svært unntaksvis ved seinere overføring fra

Noter

egen balanse. Banken har ikke til hensikt å selge denne porteføljen og har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Bankens aksjeportefølje (utover strategiske investeringer) samt obligasjons- og pengemarkedsportefølje er iht til bankens forretningsmodell ansett som en likviditetsportefølje, dvs at kjøp og salg gjøres ut fra et mål om maksimal fortjeneste innenfor krav om likviditet og risiko i porteføljen. Verdipapirene er anskaffet for å motta kontraktmessige kontantstrømmer, men kan også selges dersom bankens likviditet tilsier dette. Iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen er porteføljen klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som anskaffes med eneste formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer (ikke salg) måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

Noter

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig i form av for eksempel mislighold skal tapsavsetningen tilsvare forventet tap over hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Banken har pr 31.12.24 ingen balanseførte overtatte eiendeler.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Utbytte på aksjer klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

SIKRINGSBOKFØRING

Banken benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

IFRS 16 angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for hhv. leietaker og utleier i en leieavtale. IFRS 16 krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste vesentlige leieavtaler.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden medfører at husleiekostnaden ikke regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning på bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende renteforpliktelse. Balansen økes av bankens innregnede eiendeler (bruksrettigheter) og leieforpliktelser. Leieperioden vil bli beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Diskonteringsrente for husleiekontrakter fastsettes ved å anvende bankens marginale lånerente.

Banken har iht unntaksbestemmelsene i IFRS 16 valgt at kortsiktige leieavtaler (mindre enn 12 måneder) og leie av eiendeler med lav verdi ikke balanseføres. Banken behandler dermed kun husleieavtaler iht IFRS 16.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen ved førstegangsanvendelse.

Bankens bruksrett inngår i balanseposten varige driftsmidler, ref. note 31. Bankens leieforpliktelser inngår i balanseposten andre avsetninger.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at den kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19 – Ytelser til ansatte. Veiledningen angir regnskapsmessig behandling av hhv innskuddsbaserte og ytelsesbaserte ordninger.

Banken har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikrings-selskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor obligasjonseierne ikke kan kreve innfrielse (dvs evigvarende) og hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter, tilfredsstillende ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Misligholdsdefinisjon

Definisjonen av mislighold er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Definisjon av mislighold innebærer også karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

EAD (eksponering ved mislighold)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Beregning av LGD (tap ved mislighold)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi. Datagrunnlaget oppdateres kontinuerlig med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon.

Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \quad \text{og} \quad PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \quad \text{eller} \quad PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som signifikant. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

Noter

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Se også note 9.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Markoppgnoser	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkeds-rente (nivå)	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (nivå)	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

Den geopolitiske uroen kan medføre et endret makrobilde for verdensøkonomien og følgelig også norsk økonomi. Av den grunn har banken valgt å videreføre tilleggsavsetningen på 2,5 millioner kroner, utover det som fremkommer modellmessig. Selv om banken ikke har opplevd økt tap og mislighold med pandemien og krigen i Ukraina, vurderes det ved utgangen av året at situasjonen fortsatt er usikker med tanke på fremtidige effekter. Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold og vurdering av de modellberegnete nedskrivningene.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Bankens anvender scenarioanalyse ved nedskrivninger i steg 3. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap, samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelse iht. avtaler. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser. Kredittrisiko knyttet til bankens verdipapirbeholdning omhandles i policy for markedsrisiko.

Styret har fastsatt en overordnet strategi for kredittområdet som inneholder markeds- og vekstmål, som omfatter bransje og geografi, samt mål for lønnsomhet. Lønnsomhetsmålet skal ses i forhold til porteføljens risiko. Bankens risikoprofil er et resultat av bankens overordnede strategi, rammer og lovmessige krav for kredittområdet.

Styret har angitt at bankens kredittrisiko skal være lav/moderat. I denne vurderingen ligger risikoen for at banken ved bortfall av løpende betjeningsevne, reallokering av evt. andre likvide eiendeler, og realisasjon av etablerte sikkerheter skal lide tap som følge av sin utlånsvirksomhet. Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

Personmarkedet utgjør 93 prosent av bankens låneportefølje inkl EBK. Porteføljen er hovedsakelig boligfinansiering der det etter kredittåndboken normalt ikke gis lån utover 80 prosent av verddivurdering. Boliglån for unge (til og med 34 år) gis inntil 85 prosent av kjøpesum. I tillegg tilbyr banken seniorlån, LittExtra, med meget lav kredittrisiko, men med en levetidsrisiko basert på aktuarberegninger. Dette produktet utgjør 18,2 prosent av totalt utlån.

Summen av bankens innvilgede engasjementer til bedriftskunder skal maksimalt utgjøre 20 prosent av samlet utlåns- og kredittportefølje. Ved utgangen av 2024 var denne andelen på 6,9 prosent inkludert EBK. For bedriftskunder skal banken som hovedregel kun yte lån og kreditter til kunder med virksomhet innenfor bankens primære geografiske virksomhetsområde, som er Oslo og omkringliggende kommuner.

Bedriftsmarkedet skal tilpasses kundegrupper som i størrelse, kompleksitet og bransje er i samsvar med den kompetanse banken har. Porteføljen skal i hovedsak utvikles innenfor følgende næringsområder:

- Eiendomsutvikling og drift, herunder utleie av fast eiendom utover egen bolig.
- Boligselskaper, borettslag/sameier etc.
- Frie yrker som leger, tannleger, advokater, arkitekter o l
- Tjenesteyting
- Organisasjoner
- Handelsvirksomhet

Største enkeltbransje i næringslivsporteføljen er eiendomsdrift som utgjør 65 prosent av totalt utlån til næringsliv.

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

Styret har øverste fullmaktsmyndighet i banken, og skal derfor jevnlig beslutte kredittsaker. Det skal til enhver tid foreligge en oppdatert oversikt over gjeldende fullmakter i banken for kredittområdet. Fullmaktene er individuelle, og innvilges etter faglige kompetanse og fullmaktshavers stilling. Fullmakten skal være spesifisert på beløp og risikoklasse.

Det gjennomføres delt saksbehandling innenfor kredittområdet ved at Eika Depotservice gjennomfører kontroll og diskontering av lån og kreditter. Bankens har avtale med Kreditor AS om misligholdsoppfølging og inkassotjenester. Utviklingen i mislighold og tapsvurdering gjennomgås månedlig og rapporteres kvartalsvis til styret. Overholdelse av styrets

Noter

rammer for kredittrisiko og kvalitet i saksbehandlingen blir fulgt opp gjennom bankens internkontroll og inngår i den årlige lederbekreftelsen 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 6.

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

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,70 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaterne og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Noter

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

Bien Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 prosent. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 prosent. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for banken på 2,1 prosent som må dekkes med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minimum 75 prosent kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,2 prosent på konsolidert i nivå.

Banken har følgende målsetninger for kapitalstyring:

- Overholde myndighetskrav til kapitaldekning
- Sikre bankens evne til å fortsette som en solid frittstående bank
- Opprettholde en tilstrekkelig kapitalbase for å understøtte en sunn utvikling av bankens hovedvirksomhet, og at prisen på finansiering er på et akseptabelt nivå

For å oppnå målsettingene skal banken til enhver tid ha en kapitaldekning, en kjernekapitaldekning og en ren kjernekapitaldekning som oppfyller kravene med god margin. Dette inkluderer bankspesifikt pilar 2 påslag og egen styringsbuffer.

Banken har en tilstrekkelig kapitaldekning til å oppnå sine målsetninger.

Kapitaldekning	31.12.2024	31.12.2023
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823
Annen egenkapital	280.219	260.189
Sum egenkapital	646.299	626.269
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.132	-932
Fradrag i ren kjernekapital	-7.782	-131.049
Ren kjernekapital	637.385	494.288
Fondsobligasjoner	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	677.385	534.288
Ansvarlig lånekapital	0	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	0	50.000
	0	0
Netto ansvarlig kapital	677.385	584.288

Noter

	31.12.2024	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	53.852	41.268
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	46.263	14.683
Foretak	16.310	6.378
Massemarked	192.267	130.737
Pantesikkerhet eiendom	1.520.507	1.523.991
Forfalte engasjementer	67.960	46.115
Høyrisiko engasjementer	55.049	63.369
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.378	23.910
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.751	10.627
Andeler verdipapirfond	20.196	16.453
Egenkapitalposisjoner	190.109	62.534
Øvrige engasjementer	31.949	30.993
CVA-tillegg	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.243.591	1.971.058
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	257.591	225.545
Beregningsgrunnlag	2.501.183	2.196.603
Kapitaldekning i %	27,08 %	26,60 %
Kjernekapitaldekning	27,08 %	24,32 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,48 %	22,50 %
Uvektet kapitaldekning	11,65 %	10,19 %

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 prosent for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 319,2 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 16 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Alle banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,18 prosent i Eika Gruppen AS og på 1,50 prosent i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2024	31.12.2023
Ren kjernekapital	633.577	602.735
Kjernekapital	683.382	651.958
Ansvarlig kapital	696.588	714.380
Beregningsgrunnlag	3.023.044	2.810.995

Noter

Kapitaldekning i %	23,04 %	25,41 %
Kjernekapitaldekning	22,61 %	23,19 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,96 %	21,44 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,10 %	9,30 %

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Da operasjonell risiko oppstår som en følge av bankens daglige drift, vil kvaliteten og etterlevelsen av alle bankens policyer, retningslinjer, detaljerte rutinebeskrivelser og arbeidsprosesser bestemme faktisk risikonivå.

Banken har etablert «Retningslinjer for rapportering av operasjonelle hendelser» for registrering og analyse av operasjonelle hendelser

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.

Finanstilsynet har på generelt grunnlag påpekt at etterlevelsesrisikoen har økt i finansforetakene. Regelverket som finansforetakene skal etterleve er omfattende og på flere vesentlige områder. ICAAP er tatt ut av bankens årsrapport, og blir en selvstendig Pilar III rapport.

Banken opererer under verdipapirkonsesjonen til Eika Kapitalforvaltning og kan derfor 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 risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsinger. Dette er risiko for tap som følge av feilslåtte strategiske satsinger, og tilpasninger til endringer i rammebetingelser og konkurranseforhold. Styret har særlig fokus på følgende forhold:

- Pressede marginer og tilpasning av kostnadene i forhold til inntjeningspotensialet.
- Strukturtilpasninger i sparebanksektoren som kan påvirke konkurransesituasjonen, strukturbetingede kostnader og alliansetilknytninger.

Omdømmerisiko

Dette er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, det vil si hos kunder, motparter, aksjonærer og myndigheter. Bien Sparebank baserer sin virksomhet på tillit fra kunder, myndigheter og omverden ellers. Det er virksomhetskritisk at banken forvalter denne tilliten på en fullgod måte gjennom etisk opptreden, kompetent rådgivning og betryggende kontrollsystemer.

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. Bankens 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. Se for øvrig til avsnittet om Innskuddsutvikling i styrets beretning og note 34. Ved årsskiftet var innskuddsdekningen 85,2 prosent.

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 929,5,0 millioner kroner inklusive 99,2 millioner kroner i pengemarkedsfond. I tillegg kommer innskudd i Norges Bank og Danske Bank på 121 millioner kroner.

Ved årsskiftet var 953 millioner kroner finansiert i obligasjonsmarkedet, hovedsakelig med tre til fem års løpetid og krav til spredning av forfallene for å redusere forfallsrisikoen. Forfallstruktur fremkommer av note 35. Bankens oppgjørskreditt i DNB på 150 millioner kroner med årlig fornyelse.

Styret vurderer likviditetsrisikoen som begrenset. Videre vekst skal i det vesentligste baseres på innskudd fra kunder. Dette skal sikre at banken har en lav refinansieringsrisiko i obligasjonsmarkedet, selv i stressede situasjoner.

Markedsrisiko

Dette er risikoen for tap som skyldes endringer i rente-, kurs- og valutnivå i forhold til bankens eksponering innenfor de forskjellige virksomhetsområder.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering. Innenfor de rammer som styret har fastsatt vurderes markedsrisikoen som meget begrenset.

Banken har minimal renterisiko knyttet til kundeporteføljen. Bankens kan raskt tilpasse både innskudds- og utlånsrenten ved endringer i det generelle rentenivået. Bankens har i begrenset grad tidsinnskudd eller fastrentelån til kunder med løpetid over ett år. Dersom volumet av fastrentelån overstiger 50 millioner kroner 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. Dette gjelder ikke strategiske aksjer.

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 27.

Konsentrasjonsrisiko

Det er risikoen for at det oppstår en opphopning av eksponering mot en enkelt kunde, bransjer eller geografiske områder.

Samlet engasjement mot én enkelt kunde skal i henhold til loven og forskriftsdefinisjon ikke overstige 25 prosent av bankens kjernekapital. Kjernekapital vil variere over tid, og bankens policy er derfor at samlet engasjement mot en enkelt kunde primært ikke skal overstige 20 % av bankens kjernekapital. Bankens største samlede engasjement var pr. 31.12.2024 på 61,4 millioner kroner.

Med stort engasjement forstås her engasjement mot en enkelt kunde som er større enn 10 prosent av bankens kjernekapital. For å ivareta en god diversifisering skal hovedvekten av næringsporteføljen bestå av engasjementer som er mindre enn 10 prosent av bankens kjernekapital.

Banken kan over tid ha maksimalt to kunder mellom 15 og 20 prosent av kjernekapital, og maksimalt fem kunder mellom 10 og 15 prosent av kjernekapital. Summen av store engasjementer skal ikke overstige 115 prosent av bankens kjernekapital.

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.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

Virkelig verdi

Den bokførte verdi av bankens utlån er til amortisert kost. Banken har en ramme for fastrentelån i egen balanse på inntil 50 millioner kroner, denne rammen er pr utnyttet med 9,2 millioner kroner pr 31.12.2024. Øvrige fastrentelån er overført til Eika Boligkreditt. 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 seniorlånet 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 762,5 millioner kroner, 18,2 prosent av utlånene, mot 692 millioner kroner i 2023. Rammelån som boligkreditter innenfor 70 prosent av boligens verdi, utgjør 790 millioner kroner mot 559 millioner kroner i 2023.

Store engasjement

Store engasjement i henhold til definisjonen utgjorde 61,4 millioner kroner pr 31.12.2024. Dette gjelder et engasjement og utgjør 9,1 prosent av bankens kjernekapital. Tilsvarende i 2023 var bankens største engasjement på 52,6 millioner kroner.

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 Eika-bankene. Modellen er felles

Noter

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, skal risikoklassifiseres. Det vil si alle kunder med lån, kreditt eller garanti, samt kunder med overtrekk over 1.000 kroner.

Formålet med klassifiseringen er å ha et system som gir:

- løpende oversikt over risiko og tilbakebetalingsevne i utlånsporteføljen
- grunnlag for prioriteringer og handlinger som gjelder både portefølje og enkeltengasjement
- grunnlag for styring av utlånsporteføljen
- grunnlag for rapportering av tapspotensiale
- 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 automatisk månedlig for både intern og ekstern data. For øvrig oppdateres data manuelt ved intern gjennomgang og ved behandling av ny kredittsak.

Risikoklassifiseringen kan ikke overstyres av rådgiver. Ved manuelle oppdateringer er det forrige måneds data som legges til grunn for interne data mens eksterne data er oppdatert til og med dagen før forespørsel.

Bankens risikoklassifiseringsmodell beregner sannsynligheten for at en kunde går i mislighold i løpet av de neste 12 måneder. Sannsynligheten for mislighold avgjør hvilken risikoklasse kunden får, og modellen er delt inn i følgende risikoklasser:

Risikoklasse	Risiko
1 - 3	Lav
4 - 7	Middels
8 - 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 fullmaktsnivå. Risikoen i bankens utlånsportefølje rapporteres kvartalsvis til styret.

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Totale utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.005.905	16.848	0	3.022.754
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	672.767	155.155	0	827.921
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	45.375	218.791	0	264.166
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	68.570	68.570
Sum brutto utlån	3.724.047	390.794	68.570	4.183.410
Nedskrivninger	-1.649	-4.302	-3.420	-9.371
Sum utlån til balanseført verdi	3.722.398	386.492	65.149	4.174.039

Noter

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.927.857	16.848	0	2.944.706
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	422.045	142.338	0	564.384
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	30.901	158.949	0	189.851
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	63.220	63.220
Sum brutto utlån	3.380.804	318.136	63.220	3.762.160
Nedskrivninger	-1.046	-3.253	-3.420	-7.719
Sum utlån til bokført verdi	3.379.758	314.883	59.799	3.754.441

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	78.048	0	0	78.048
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	250.721	12.816	0	263.537
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	14.473	59.841	0	74.315
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.350	5.350
Sum brutto utlån	343.243	72.658	5.350	421.251
Nedskrivninger	-603	-1.049	0	-1.652
Sum utlån til bokført verdi	342.640	71.608	5.350	419.598

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	674.321	927	0	675.248
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	21.944	1.262	0	23.205
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	423	6.268	0	6.691
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	7.020	7.020
Sum ubenyttede kreditter og garantier	696.688	8.456	7.020	712.164
Nedskrivninger	-48	-55	0	-102
Netto ubenyttede kreditter og garantier	696.640	8.402	7.020	712.062

Tapsavsetningene for 2024 er rundt 0,4 millioner kroner høyere enn i 2023, og total låneportefølje overført til steg 3 er 22 millioner kroner høyere enn forrige år. Siden 2023 har banken fått fire nye engasjement over i steg 3, hvorav et engasjement er fra bedriftsmarkedet og de resterende fra personmarkedet.

Noter

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Totale utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2 701 350	7 685	0	2 709 035
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	715 143	215 134	0	930 277
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	32 595	319 451	0	352 046
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	46 440	46 440
Sum brutto utlån	3 449 089	542 270	46 440	4 037 798
Nedskrivninger	-1 794	-5 231	-3 067	-10 092
Sum utlån til balanseført verdi	3 447 295	537 039	43 372	4 027 706

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2 650 480	7 685	0	2 658 165
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	472 864	200 554	0	673 418
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18 161	257 271	0	275 431
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	34 263	34 263
Sum brutto utlån	3 141 505	465 510	34 263	3 641 278
Nedskrivninger	-1 099	-4 173	-2 242	-7 514
Sum utlån til bokført verdi	3 140 406	461 337	32 021	3 633 764

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	50 870	0	0	50 870
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	242 279	14 580	0	256 859
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	14 435	62 180	0	76 614
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	12 176	12 176
Sum brutto utlån	307 584	76 760	12 176	396 520
Nedskrivninger	-695	-1 058	-825	-2 578
Sum utlån til bokført verdi	306 889	75 702	11 351	393 942

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	418 839	95	0	418 934
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	24 029	1 567	0	25 595
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8	12 189	0	12 196
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	442 876	13 850	0	456 726
Nedskrivninger	-36	-81	0	-117
Netto ubenyttede kreditter og garantier	442 840	13 769	0	456 609

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1.575.670	1.263.789
Byggelån	15.739	20.234
Nedbetalingslån	2.592.002	2.753.776
Brutto utlån og fordringer på kunder	4.183.410	4.037.798
Nedskrivning steg 1	-1.649	-1.794
Nedskrivning steg 2	-4.302	-5.231
Nedskrivning steg 3	-3.420	-3.067
Netto utlån og fordringer på kunder	4.174.039	4.027.706
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	2.048.021	1.375.734
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	6.222.060	5.403.440

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Oslo	2.471.185	2.415.014
Randsonen Oslo	1.532.971	1.479.442
Landet for øvrig	172.837	141.653
Utlandet	6.417	1.689
Sum	4.183.410	4.037.798

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	63.220	-3.420	59.799
Næringssektor fordelt:			
Omsetning og drift av fast eiendom	3.714	0	3.714
Tjenesteytende virksomhet	1.636	0	1.636
Sum	68.570	-3.420	65.149

Banken har 36,8 millioner kroner i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2023 var 27,5 millioner kroner.

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	34.263	-2.242	32.021
Næringssektor fordelt:			
Bygg og anleggsvirksomhet	5.718	-248	5.470
Omsetning og drift av fast eiendom	6.458	-578	5.881
Sum	46.440	-3.067	43.372

Noter

	2024	2023
Kredittforringede engasjementer		
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	25.626	26.316
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	0	5.718
Nedskrivning steg 3	-1.532	-1.781
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	24.094	30.254
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	37.594	7.947
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	5.350	6.458
Nedskrivning steg 3	-1.888	-1.286
Netto andre kredittforringede engasjementer	41.056	13.119
Netto kredittforringede engasjementer	65.149	43.372

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	66.843	97,5 %	42.532	91,6 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	1.636	2,4 %	3.815	8,2 %
Engasjementer uten sikkerhet	90	0,1 %	93	0,2 %
Sum kredittforringede engasjementer	68.570	100 %	46.440	100 %

Engasjement med pant i annen sikkerhet gjelder pant i næringseiendom.

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponeringer:

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Ved utgangen av året er ni engasjementer i steg 3. Banken har totalt 19 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 71,2 millioner kroner. Et av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.2024

	Under 1 mnd	Over 1 – 3 mnd	Over 3 – 6 mnd	6 mnd. – 1 år	over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte lån > 90 dg	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
Privatmarked	1.122	27.504	0	0	25.626	54.253	37.594	21.572	30.830
Bedriftsmarked	17.345	0	0	0	0	17.345	5.350	0	5.350
Sum	18.467	27.504	0	0	25.626	71.598	42.944	21.572	36.180

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.2023

	Under 1 mnd	Over 1 – 3 mnd	Over 3 – 6 mnd	6 mnd. – 1 år	over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte lån > 90 dg	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
Privatmarked	172	31	0	2	26.314	26.519	7.947	21.995	7.947
Bedriftsmarked	8.793	7.017	3.815	1.903	0	21.528	6.458	3.815	6.458
Sum	8.964	7.049	3.815	1.905	26.314	48.048	14.405	25.810	14.405

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2024	Brutto utlån	Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-eksponering
		skrivning steg 1	skrivning steg 2	skrivning steg 3			avsetning steg 1	avsetning steg 2	avsetning steg 3	
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	3.762.160	-1.046	-3.253	-3.420	681.907	0	-36	-39	0	4.436.273
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	101.023	-321	-297	0	9.021	0	-7	0	0	109.418
Varehandel	8.429	-15	-1	0	756	100	-2	-5	0	9.262
Transport	1.206	0	0	0	0	0	0	0	0	1.206
Overnattings- og serveringsvirksomhet	609	-1	0	0	0	927	0	-11	0	1.524
Informasjon og kommunikasjon	1.591	-2	0	0	259	0	0	0	0	1.848
Omsetning og drift av fast eiendom	272.510	-214	-578	0	973	0	-1	0	0	272.690
Tjenesteytende virksomhet	35.883	-51	-172	0	16.970	1.252	-2	0	0	53.880
Sum	4.183.410	-1.649	-4.302	-3.420	709.885	2.279	-48	-55	0	4.886.101

2023	Brutto utlån	Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-eksponering
		skrivning steg 1	skrivning steg 2	skrivning steg 3			avsetning steg 1	avsetning steg 2	avsetning steg 3	
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	3.641.278	-1.099	-4.167	-2.242	432.602	0	-25	-79	0	4.066.268
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	131.526	-458	-171	-248	2.313	670	-5	0	0	133.627
Varehandel	5.609	-1	-22	0	321	100	0	-2	0	6.005
Transport	749	0	0	0	0	77	0	0	0	826
Overnattings- og serveringsvirksomhet	683	-1	0	0	0	927	-1	0	0	1.608
Informasjon og kommunikasjon	1.054	-2	0	0	211	0	0	0	0	1.263
Omsetning og drift av fast eiendom	228.418	-211	-663	-578	0	0	0	0	0	226.967
Tjenesteytende virksomhet	28.480	-21	-208	0	18.053	1.452	-5	0	0	47.751
Sum	4.037.798	-1.794	-5.231	-3.067	453.500	3.226	-36	-81	0	4.484.315

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssansynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssansynlighet på balansedagen, samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

Konstaterte tap

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. Konstaterte tap og inngang på tidligere konstaterte tap føres over resultat etter hvert som de oppstår.

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.099	4.174	2.242	7.515
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.199	-1.199	0	0
Overføringer til steg 2	-43	43	0	0
Overføringer til steg 3	-5	0	5	0
Netto endring	-1.199	626	979	407
Endringer som følge av nye eller økte utlån	154	209	194	557
Utlån som er fraregnet i perioden	-159	-600	0	-760
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1.046	3.253	3.420	7.719

Noter

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.141.867	465.144	34.267	3.641.278
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	237.365	-237.365	0	0
Overføringer til steg 2	-145.707	145.707	0	0
Overføringer til steg 3	-20.737	0	20.737	0
Netto endring	9.799	-1.496	-658	7.644
Nye utlån	1.051.398	60.898	8.877	1.121.173
Utlån som er fraregnet i perioden	-893.183	-114.751	-2	-1.007.936
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	3.380.801	318.137	63.221	3.762.159

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	694	1.058	826	2.578
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	377	-129	-248	0
Overføringer til steg 2	-83	660	-578	0
Overføringer til steg 3	-1	-88	89	0
Netto endring	-488	-195	-89	-772
Endringer som følge av nye eller økte utlån	178	114	0	292
Utlån som er fraregnet i perioden	-75	-371	0	-446
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	603	1.049	0	1.652

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	307.577	76.758	12.185	396.520
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.079	-19.262	-3.817	0
Overføringer til steg 2	-25.378	31.845	-6.468	0
Overføringer til steg 3	-1.859	-7.000	8.859	0
Netto endring	-24.839	-2.029	-3.506	-30.373
Nye utlån	115.896	20.009	0	135.905
Utlån som er fraregnet i perioden	-51.231	-27.664	-1.904	-80.799
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	343.246	72.657	5.350	421.253

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	36	81	0	117
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	44	-44	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-54	48	0	-6
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	26	0	0	27
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-32	0	-35
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	48	55	0	102

Noter

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	442.876	13.850	0	456.726
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.164	-8.164	0	0
Overføringer til steg 2	-10.058	10.058	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-465.119	-2.602	0	-467.722
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	329.434	145	0	329.579
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34.056	-4.829	0	-38.885
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2024	271.242	8.456	0	279.698

Den geopolitiske uroen kan medføre et endret makrobilde for verdensøkonomien og følgelig også norsk økonomi. Av den grunn har banken valgt å videreføre tilleggsavsetningen på 2,5 millioner kroner, utover det som fremkommer modellmessig. Selv om banken ikke har opplevd økt tap og mislighold med pandemien og krigen i Ukraina, vurderes det ved utgangen av året at situasjonen fortsatt er usikker med tanke på fremtidige effekter. Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold og vurdering av de modellberegnete nedskrivningene.

Steg 3 nedskrivninger på utlån

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.068	5.706
Økte nedskrivninger i perioden		
Nye nedskrivninger i perioden	1.820	709
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.468	-3.348
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.420	3.068

Tap på utlån

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	793	-3.345
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.088	1.066
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-100	-71
Tapskostnader i perioden	-395	-2.350

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENTER

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 7,3 prosent (2023: 6,6 prosent) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 prosent av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 9,07 prosent av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	359.570	295.381
Totalt brutto engasjement	4.895.574	4.494.524
i % brutto engasjement	7,34 %	6,57 %
Kjernekapital	677.385	534.288
i % kjernekapital	53,08 %	55,28 %

Noter

Største engasjement utgjør	9,07 %	9,85 %
-----------------------------------	---------------	---------------

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Største engasjement	61.298	52.632
----------------------------	---------------	---------------

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivn.	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg1	1.113	956	913	1.166	1.041	1.778	1.841	551	1.335
Steg2	2.644	2.971	3.053	2.851	2.448	5.200	3.556	1.897	3.419

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggssavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger:

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolertstigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10 % fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer.

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 nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd. Det er også avtalt lån via store norske

Noter

kredittinstitusjoner. Med bakgrunn i det til tider usikre finansmarkedet, har norske myndigheter etablert ulike tiltakspakker for bankene. Banken vil benytte muligheten til å skaffe langsiktig kapital via obligasjonslån og/eller finans-institusjoner, eller overføre deler av utlånsporteføljen til Eika Boligkreditt. For omtale av likviditetsrisiko vises til note 5.

Tabellen nedenfor viser oversikt over forfall på eiendeler og gjeld.

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 på forespørsel. LCR er pr 31.12.24 beregnet til 192 prosent.

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						69.373	69.373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						58.255	58.255
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.248	27.114	96.293	112.639	3.935.745	-	4.174.039
Rentebærende verdipapirer		73.310	106.534	655.991			835.835
Øvrige eiendeler						296.454	296.454
Sum finansielle eiendeler	2.248	100.424	202.827	768.630	3.935.745	424.082	5.433.956
Innlån fra kredittinstitusjoner	17.891	51.368	4.296	107.883	-	-	181.437
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.562.107	-	100	106	290	-	3.562.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	51.037	78.427	133.262	805.522	-	-	1.068.248
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	53.684	53.684
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn						370.920	370.920
Sum forpliktelser	3.631.035	129.794	137.658	913.511	290	424.604	5.236.891

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						68 214	68 214
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						57 637	57 637
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 543	19 065	123 402	70 534	3 813 161		4 027 705
Rentebærende verdipapirer	0	0	9 054	662 148			671 202
Øvrige eiendeler						260 869	260 869
Sum finansielle eiendeler	1.543	19.065	132.456	732.683	3.813.161	386.720	5.085.627
Innlån fra kredittinstitusjoner	26 506	1 423	6 312	161 514			195 755
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 298 975	80	216	10 000	30		3 309 300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	87 707	75 087	126 796	513 095	101 108		903 792
Øvrig gjeld							
Ansvarlig lånekapital	888		50 878				51 766
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	47 600					456 726	504 326
Sum forpliktelser	3.461.676	76.590	184.201	684.609	101.138	456.726	4.964.939

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta pr 31.12.2024.

NOTE 16 – KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – RENTERISIKO

Banken har ikke renterisiko på innskudd og utlån i og med at banken i liten grad yter lån eller innskudd med fast rente. Det vil si at rentereguleringstidspunktene for innskudd og utlån kan være sammenfallende. Renterisikoen er derfor knyttet til bankens obligasjonsportefølje. Durasjonen på sertifikat- og obligasjonsporteføljen var ved årsskiftet 0,11.

Bankens styre har fastsatt maksimale rammer for bankens renterisiko og handel med verdipapirer. Styret har fastsatt en durasjon på maksimalt 0,4 som total renteeksponering i sertifikat- og obligasjonsporteføljen. Det foretas løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	69.373	69.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	58.255	58.255
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	4.164.806	7.392	-	1.841	-	4.174.039
Obligasjoner, sertifikat og lignende	99.090	641.347	-	95.398	-	-	835.835
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	315.827	315.827
Sum eiendeler	99.090	4.806.153	7.392	95.398	1.841	443.456	5.453.330
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	67.783	100.068	-	-	-	-	167.851
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	3.420.075	-	142.528	-	-	3.562.603
Obligasjonsgjeld	349.949	602.557	-	-	-	-	952.506
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	53.684	53.684
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	-	-	-
Sum gjeld	417.732	4.122.700	-	142.528	-	53.684	4.736.644
- herav i utenlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-318.642	683.453	7.392	-47.130	1.841	389.771	716.685

Renterisiko pr. 31.12.2024

Tall i mill

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	4.174	0,15	(6,4)
Utlån til kunder med rentebinding	9	5,00	(0,5)
Rentebærende verdipapirer	836	0,15	(1,3)
Øvrige rentebærende eiendeler	126	0,10	(0,1)
Gjeld			
Flytende innskudd	3.319	0,15	5,1
Innskudd med rentebinding	244	0,30	0,7
Verdipapirgjeld	1.143	0,15	1,7
Øvrig rentebærende gjeld	0		-
Sum renterisiko			-0,7

Noter

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 prosent vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på - 0,7 millioner kroner

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						68.214	68 214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						57.637	57 637
Netto utlån til og fordringer på kunder		4 015 330	9 729		2 648		4 027 706
Obligasjoner, sertifikat og lignende	70 769	600 433					671 202
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						281 666	281 666
Sum eiendeler	70.769	4.615.762	9.729	-	2.648	407.517	5.106.425
- herav i utenlandsk valuta							
Gjeld til kredittinstitusjoner	76 406	100 101					176 506
Innskudd fra og gjeld til kunder		3 264 781		44 519			3 309 300
Obligasjongjeld	370 012	351 120		101 075			822 207
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						53 428	53 428
Ansvarlig lånekapital	50 792						50 792
Sum gjeld	497.209	3.716.002		145.594		53.428	4.412.233
- herav i utenlandsk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 426 439	899 760	9 729	- 145 594	2 648	354 089	694 192

NOTE 18 – NETTO RENTEINNTEKTER

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	5.080	4.683		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	261.153	216.012		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	36.205	29.468		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	3.008	1.223		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	305.446	251.385		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	9.133	7.823	5,14 %	5,14 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	114.036	81.869	2,47 %	2,47 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	51.106	38.085	4,93 %	4,93 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	970	3.141	6,22 %	6,22 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2.324	2.431	8,91 %	8,91 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	177.569	133.347		
Netto renteinntekter	127.878	118.038		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankenes vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastningen på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmasjjon.

RESULTAT	Året 2024				Året 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	149.847	-2.731	-19.239	127.878	129.906	4.238	-16.106	118.037
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.665	4.665			6.476	6.476
Netto provisjonsinntekter	12.392	6.146	0	18.539	9.277	6.062	0	15.339
Inntekter verdipapirer			2.023	2.023			3.411	3.411
Andre inntekter			6	6	0	0		0
Sum andre driftsinntekter	12.392	6.146	6.694	25.232	9.277	6.062	9.887	25.226
Lønn og andre personalkostnader	10.141	5.846	25.470	41.457	9.368	4.270	24.706	38.344
Andre driftskostnader			29.658	29.658			31.747	31.747
Avskrivinger på driftsmidler			4.186	4.186			4.250	4.250
Sum driftskostnader før tap på utlån	10.141	5.846	59.314	75.301	9.368	4.270	60.704	74.342
Tap på utlån	581	-976		-395	-2.715	365	0	-2.350
Gevinst aksjer								
Driftsresultat før skatt	151.517	-1.454	-71.859	78.204	132.530	5.665	-66.923	71.271
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.754.441	419.598		4.174.039	3.633.763	393.942		4.027.705
Innskudd fra kunder	2.242.650	1.319.953		3.562.603	2.135.924	1.173.376		3.309.300

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
	2024	2023
Garantiprovisjon	53	105
Formidlingsprovisjoner	491	381
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	9.382	6.852
Forsikringsprovisjon	2.823	2.527
Sparing og plassering	2.368	2.393
Betalingsformidling	10.397	9.457
Andre provisjons- og gebyrinntekter	15	3
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	25.530	21.717
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
	2024	2023
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	2.331	2.469
Andre gebyr- og provisjonskostnader	4.660	3.909
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	6.991	6.377
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-27	-52
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	950	908
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1.267	2.147
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-167	-35
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	0	444
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	2.023	3.411
Andre driftsinntekter		
	2024	2023
Andre driftsinntekter	0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
	2024	2023
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.665	6.476
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	4.665	6.476

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2024	2023
Lønn	28.758	27.428
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	6.427	5.847
Pensjoner	3.216	2.863
Sosiale kostnader	3.055	2.206
Sum lønn og andre personalkostnader	41.457	38.344

2024	Lønn mv.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Banksjef				
Adm. banksjef	2.901	0	211	5.219

2024	Lønn mv.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Ledende ansatte				
Leder Kreditt	769	0	71	4.792
CFO	1.473	0	261	5.362
Leder AML	973	0	98	3.801
Leder Bedriftsmarked	924	0	118	7.350
Leder Personmarked	1.036	0	103	6.046

2024	Ordinært honorar	Tilleggshonorar	Lån
Styret			
Styrets leder	260		1.204
Styrets nestleder	139	68	
Styremedlem	117		
Styremedlem	117		
Styremedlem	117	118	8.128
Styremedlem	117		
Styremedlem ansattesrep	117		
Varamedlem		53	

2023	Lønn mv.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Banksjef				
Adm. banksjef	2.796		245	4.179

2023	Lønn mv.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån
Ledende ansatte				
Leder kreditt og AML	1.086		130	10.573
CFO	1.171		148	5.382
Leder Forretningsutvikling	1.012		101	7.348
Leder Økonomi	1.149		144	9.273
Leder Risk og Compliance	933		88	5.254
Leder Bedriftsmarked	1.054		108	3.315
Leder Personmarked	872		73	6.129

2023	Ordinært honorar	Tilleggshonorar	Lån
Styret			
Styrets leder	248	65	3.296
Styrets nestleder	132	80	
Styremedlem	111	130	7.326
Styremedlem	111	10	
Styremedlem	111	10	
Styremedlem	111	5	
Styremedlem ansattesrep	111	15	
Varamedlem		10	
Varamedlem		60	

Noter

Utbetaling av honorarer for styregodtgjørelse skjer etterskuddsvis.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	32,3
--	------

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader

	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	9.045	6.883
IT kostnader	12.489	16.701
Kostnader leide lokaler	1.616	1.130
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	467	1.738
Reiser	79	284
Markedsføring	1.293	1.078
Andre driftskostnader	4.669	3.934
Sum andre driftskostnader	29.658	31.747

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	1.013	944
Attestasjon	231	219
Annen bistand, inkl. IFRS og ligningspapirer	163	169
Totalt	1.406	1.331

NOTE 23 – SKATTER

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. Utsatt skatt (utsatt skattefordel) i balansen består av skatt på netto skatteøkende (skattereduserende) midlertidige forskjeller pr. 31.12.2024

	2024	2023
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	78.204	7.271
Permanente forskjeller	-8.196	-8.471
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen		
Virkning av implementering IFRS 9		
Endring i midlertidige forskjeller	-326	-8.560
Sum skattegrunnlag	69.682	54.240
Betalbar skatt	17.420	13.560

Noter

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	17.420	13.560
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		
Endring utsatt skatt over resultatet	81	2.140
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-70	- 276
Årets skattekostnad	17.432	15.424
Resultat før skattekostnad	78.204	71.271
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	19.551	17.818
Permanente forskjeller	-2.049	-2.118
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-70	- 276
Skattekostnad	17.432	15.424
Effektiv skattesats (%)	22 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-1.021	- 3 161
Resultatført i perioden	81	2 140
Balanseført utsatt skatt 31.12	-939	-1.021
Utsatt skatt		
Driftsmidler	-70	- 164
Avsetning til forpliktelser	-1.157	- 694
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	287	- 163
Sum utsatt skatt	-939	-1.021
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	-94	12
Avsetning til forpliktelser	463	1 568
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-450	560
Sum endring utsatt skatt	-81	2.140

NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	69.373			69.373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	58.255			58.255
Utlån til og fordringer på kunder	4.174.039			4.174.039
Rentebærende verdipapirer		835.835		835.835
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		103.062	193.391	296.454
Sum finansielle eiendeler	4.301.667	938.897	193.391	5.433.956
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	167.851			167.851
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.562.603			3.562.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	952.506			952.506
Sum finansiell gjeld	4.682.960	0	0	4.682.960

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	68.214			68.214
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	57.637			57.637
Utlån til og fordringer på kunder	4.027.706			4.027.706
Rentebærende verdipapirer		671.202		671.202
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		71.787	189.082	260.869
Sum finansielle eiendeler	4.153.557	742.989	189.082	5.085.628
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	176.506			176.506
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.309.300			3.309.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	822.207			822.207
Ansvarlig lånekapital	50.792			50.792
Sum finansiell gjeld	4.358.805	0	0	4.358.805

NOTE 25 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	69.373	69.373	68.214	68.214
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	58.255	58.255	57.637	57.637
Utlån til og fordringer på kunder	4.174.039	4.174.039	4.027.706	4.027.706
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	4.301.667	4.301.667	4.153.557	4.153.557
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	167.851	167.851	176.506	176.506
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.562.603	3.562.603	3.309.300	3.309.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	952.506	952.203	822.207	818.660
Ansvarlig lånekapital			50.792	50.065
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4.682.960	4.682.657	4.358.805	4.354.532

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		938.897		938.897
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			193.391	193.391
Sum eiendeler	0	938.897	193.391	1.132.288

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	189.082	0
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-6.482	0
Investering	10.791	0
Salg	0	0
Utgående balanse	193.391	0

Noter

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		742.989		742.989
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			189.082	189.082
Sum eiendeler		742.989	189.082	932.071

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	196.340	0
Realisert gevinst resultatført	650	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	8.870	0
Investering	2.957	0
Salg	-19.735	0
Utgående balanse	189.082	0

	2024			
	Kursendring			
Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	154.713	174.052	212.730	232.069
Sum eiendeler	154.713	174.052	212.730	232.069

	2023			
	Kursendring			
Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	151.266	170.174	207.990	226.899
Sum eiendeler	151.266	170.174	207.990	226.899

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier. I størst mulig grad brukes observerbare relevante markedsdata, i liten grad brukes bankens egne estimater.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Banken bruker ulike metoder og gjør forutsetninger basert på markedsforholdene som eksisterer hver balansedag. For aksjer som ikke handles i et regulert marked kan det benyttes

Noter

siste omsatte kurs, alternativt bokført verdi av egenkapital. En hyppig brukt metode for å beregne virkelig verdi på finansielle instrumenter er diskontert verdi på fremtidige kontantstrømmer.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 183 millioner kroner av totalt 193 millioner kroner i Nivå 3.

Det har ikke vært endring i verdsettelsesmetoder eller skjedd noen overføringer mellom nivåene i løpet av rapporteringsperioden.

NOTE 26 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			
Kommune / fylke	413.439	415.606	415.606
Bank og finans	194.947	196.048	196.048
Obligasjoner med fortrinnsrett	221.923	224.180	224.180
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	830.309	835.835	835.835
Herav børsnoterte verdipapir			

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			
Kommune / fylke	375.437	376.776	376.776
Bank og finans	54.806	55.323	55.323
Obligasjoner med fortrinnsrett	237.908	239.103	239.103
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	668.151	671.202	671.202
Herav børsnoterte verdipapir			

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over ordinært resultat. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pantsatte verdipapirer i Norges Bank

Markedsverdien og pålydende verdi av pantsatte verdipapirer utgjør ved utgangen av året 508 millioner kroner. Låneverdi fratrukket haircut er estimert til 486 millioner kroner

Noter

NOTE 27 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Org.nummer	Eierandel	Antall	2024 Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				830.309	835.835
Aksjer					
Sum aksjer				0	0
Aksje- og pengemarkedsfond					
Eika Likviditet	893253432			49.634	51.109
Eika Sparebank	983231411			49.524	51.953
Sum aksje- og pengemarkedsfond				99.158	103.062
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				99.158	103.062
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				929.467	938.897

	Org.nummer	Eierandel	Antall	2023 Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				667.967	671.202
Aksjer					
Sum aksjer				0	0
Aksje- og pengemarkedsfond					
Eika Likviditet	893253432		21.546	21.739	22.534
Eika Sparebank	983231411		46.576	47.411	49.253
Sum aksje- og pengemarkedsfond				69.149	71.787
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				69.149	71.787
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				737.117	742.989

Noter

NOTE 28 –AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNETEKTER OG KOSTNADERETSRIKIO

	Org.nummer	Eierandel	Antall	2024		Mottatt utbytte
				Kostpris	Bokført verdi	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,50 %	22.444.239	90.845	91.646	
Eika Gruppen AS	979319568	1,18 %	304.591	16.357	91.073	3.960
Spama AS	916148690		102	10	158	25
Eiendomskreditt AS	979391285		15.111	1.552	2.231	265
Eika VBB AS	921859708		1.548	6.631	7.782	-
VN Norge AS	821083052		1	-	459	415
Visa Norge Holding 1 AS			8	-	42	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				115.395	193.391	4.665

	Org.nummer	Eierandel	Antall	2023		Mottatt utbytte
				Kostpris	Bokført verdi	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,39 %	19.826.280	80.054	84.707	107
Eika Gruppen AS	979319568	1,23 %	304.591	16.357	93.205	6.186
Spama AS	916148690		102	10	158	27
Eiendomskreditt AS	979391285		15.111	1.552	2.418	156
SDC AF 1993 H. A			0	0	-	
Eika VBB AS	921859708		1.548	6.631	7.782	
VN Norge AS	821083052		1	0	744	
Visa Norge Holding 1 AS			8	0	68	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				104.604	189.082	6.476

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	189.082	196.340
Tilgang	10.791	2.957
Avgang		-19.735
Verdiendringer ført over utvidet resultat	-6.482	9.520
Nedskrivning		
Realisert gevinst/tap		
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader		
Balanseført verdi 31.12.	193.391	189.082

NOTE 29 – FINANSIELLE DERIVATER

Banken har ingen finansielle derivater ved utgangen av 2024.

NOTE 30 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Bien Sparebank ASA er eid med 47,45 prosent av Sparebankstiftelsen Bien. Banken har ingen tilknyttede selskap ved utgangen av 2024.

NOTE 31 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	14.191	3.465	27.211	44.867
Tilgang				0
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2023	14.191	3.465	27.211	44.867
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	13.924		12.780	26.704
Bokført verdi pr. 31.12.2023	267	3.465	14.431	18.164

Kostpris pr. 01.01.2024	14.191	3.465	27.211	44.867
Tilgang				0
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2024	14.191	3.465	27.211	44.867
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	13.924		16.966	30.890
Bokført verdi pr. 31.12.2024	267	3.465	10.245	13.977

Avskrivninger 2023				4.250
Avskrivninger 2024				4.186
Avskrivingsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

NOTE 32 – ANDRE EIENDELER

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	939	1 021
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	3.403	732
Andre eiendeler	1.054	880
Sum andre eiendeler	5.396	2.634

NOTE 33 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker	14.02.2023	12.01.2028	50.000	50.649	50.670	3m Nibor + 128 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2023	28.09.2026	50.000	50.008	50.024	3m Nibor + 108 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2023	21.03.2025	50.000	50.060	50.077	3m Nibor + 73 bp
Innskudd fra andre banker uten avtalt forfall				17.134	25.736	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				167.851	176.507	

NOTE 34 – INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.562.603	3.309.300
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.562.603	3.309.300
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Oslo	2.360.025	2.204.760
Randsonen Oslo	927.542	835.290
Landet for øvrig	213.403	193.103
Utlandet	61.633	76.147
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.562.603	3.309.300
Innskuddsfordeling		
Personkunder	2.242.650	2.135.924
Primærnæringer	339	26
Industri og bergverk	12.401	8.551
Kraftforsyning	716	295
Bygg og anleggsvirksomhet	50.230	53.802
Varehandel	58.657	60.161
Transport	15.384	11.984
Overnattings- og serveringsvirksomhet	58.256	58.767
Informasjon og kommunikasjon	69.482	53.044
Omsetning og drift av fast eiendom	244.024	175.061
Tjenesteytende virksomhet	810.464	751.685
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.562.603	3.309.300

Noter

NOTE 35 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2024	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	0	0	81.966	3m Nibor + 95 bp
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	0	0	101.075	3m Nibor + 96 bp
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	46.000	46.486	85.893	3m Nibor + 75,5 bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.643	100.568	3m Nibor + 97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.084	101.077	3m Nibor + 70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.339	80.140	3m Nibor + 66 bp
NO0012869462	20.03.2023	20.03.2024	0	0	70.111	3m Nibor + 67 bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.331	100.301	3m Nibor + 147 bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	101.081	101.075	3m Nibor + 140 bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.298	0	3m Nibor + 96 bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	70.144	0	3m Nibor + 36 bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.478	0	3m Nibor + 68 bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	150.621	0	3m Nibor + 90 bp
Over/Underkurs				-	-	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				952.506	822.207	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2024	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	0	50.792	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				0	50.792	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2023	Emittert			31.12.2024
Obligasjongjeld	822.207	422.541	-292.558	316	952.506
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	822.207	422.541	-292.558	316	952.506
Ansvarlige lån	50.792	0	-50.792	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.792	0	50.792	0	0

NOTE 36 – ANNEN GJELD OG AVSTEMMING AV NETTO GJELD

	2024	2023
Annen gjeld		
Betalbar skatt	17.420	13.560
Leverandørgjeld	4.937	5.975
Skyldige offentlige avgifter	3.666	2.128
Øvrig gjeld	27.558	16.602
Sum annen gjeld (inkl betalbar skatt)	53.581	38.265

	2024	2023
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	69.373	68.214
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	58.255	57.637
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-1.120.357	-998.713
Leieforpliktelser	-10.842	-15.046
Netto gjeld	-1.003.571	-887.908
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	127.629	125.851
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-1.131.200	-1.013.760
Netto gjeld	-1.003.571	-887.908

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finansielle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2023	-871.734	-19.166	-890.900	66.749	155.779	222.528
Kontantstrømmer	-101.000	4.296	-96.704	1.465	-98.142	-96.677
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-25.980	-176	-26.156			0
Netto gjeld 31.12.2023	-998.714	-15.046	-1.013.759	68.214	57.637	125.851
Kontantstrømmer	-121.644	4.204	-117.440	1.160	618	1.777
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2024	-1.120.358	-10.842	-1.131.199	69.374	58.255	127.628

NOTE 37 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første calldato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2024	2023
NO0012727249	19.10.2022	19.10.2027	40.000	3m Nibor + 480 bp	40.000	40.000
Fondsobligasjonskapital					40.000	40.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Noter

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelse i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse				Andre endringer	Balanse 31.12.2024
	31.12.2023	Emittert	Innløste			
Fondsobligasjonskapital	40.000	0	0	0	0	40.000
Sum fondsobligasjonskapital	40.000	0	0	0	0	40.000

NOTE 38 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens 20 største eiere

31.12.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.695.227	47,45 %
JBF FORSIKRING GJENSIDIG	1.130.359	19,90 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	131.889	2,32 %
BERGET, RAGNAR MARKUS	54.080	0,95 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	29.811	0,52 %
KJELLSTRÖM, TOM INGVAR	29.215	0,51 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	29.215	0,51 %
HASLELUND HOLDING AS	27.832	0,49 %
IVARSON, SVEIN	27.014	0,48 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	21.411	0,38 %
CALIFORNIA INVEST AS	20.000	0,35 %
KIKAMO AS	17.436	0,31 %
F REME HOLDING AS	16.384	0,29 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16.000	0,28 %
ARVE NYHUS AS	15.051	0,26 %
JAREN INDUSTRIER AS	13.963	0,25 %
PAMAR AS	13.278	0,23 %
MFH HOLDING AS	13.222	0,23 %
Sum 20 største	4.614.015	81,23 %
Øvrige aksjonærer	1.066.183	18,77 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

Noter

31.12.2024

Insidere	Beholdning
Lena Jorna Jørundland	12.219
Renate Halstvedt Roll	3.363
Ida Tverraaen Hansen	3.122
Øyvind Briseid	1.564
Anlaug Johansen	1.477
Ovata Invest	1.449
Ole Fjeldstad	1.363
Bendik Falch Koslung	1.202
Lars Weyer Larsen	1.199
Lars Martin Lunde	1.100
Eivind Jørundland	1.100
Linn Bjunes Hunstok	969
Nina Christine Telle	780
Arne Holen	605
Siv Holen	550
Vildana Basara	468
Mina Jørundland	330
André Noraas Willassen	180
Silje Rindahl Krogstad	164
Brage Falch Koslung	132
Una Falch Koslung	132

NOTE 39 - RESULTAT PR. AKSJE

Pr. 31.12.2024 var bankens aksjekapital 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Ved utgangen av desember var kursen eks. utbytte på 122 kroner.

RESULTAT PR AKSJE	2024	2023
Resultat etter skatt	60,77	55,85
Renter på hybridkapital	3,87	3,56
Antall aksjer	5.680.198	5.680.198
Resultat pr aksje*	10,70	9,21

Foreslått utbetaling av utbytte for regnskapsåret 2024 er kr 5,35 per aksje, totalt 30.385.000 millioner kroner

Vedtak om utbetaling av utbytte fattes på generalforsamlingen den 27. mars 2025. Det foreslåtte utbytte er ikke medtatt i årsregnskapet.

NOTE 40 – GARANTIER

	2024	2023
Betalingsgarantier	2.279	2.556
Kontraktsgarantier		670
Lånegarantier		
Andre garantier	0	0
Sum garantier overfor kunder	2.279	3.226
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	35.832	17
Tapsgaranti	20.438	13.723
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	56.270	13.741
Sum garantier	58.549	16.966

Noter

Alle banker er pålagt 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 millioner kroner som en innskyter har i en bank som er medlem av Bankenes sikringsfond. Avgift til innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet for 2024 beløp seg til 2,05 millioner kroner, mot 1,99 millioner kroner i 2023.

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). Bankens kunder har pr 31.12.24 lån for 2.048 millioner 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 prosent av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 prosent av konstaterede tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 prosent 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.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 prosent av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 prosent 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. 31.12.2024 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 319,2 millioner kroner.

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 prosent. Banken er forpliktet til å delta i emisjoner forholdsmessig etter tilført lånevolum.

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Oslo	58.549	100 %	16.966	100 %
Sum garantier	58.549	100 %	16.966	100 %

NOTE 41 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggs-opplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

NOTE 42 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Som nærstående parter defineres Sparebankstiftelsen Bien og ansatte/tillitsvalgte. Ansatte/ tillitsvalgte får lån til særskilte personalbetingelser. I august fikk de ansatte mulighet til å tegne en aksjesparavtale. I denne forbindelse ble det kjøpt 5.760 aksjer til kurs 95 kroner. Disse aksjene ble fordelt til de ansatte som ønsket å være med i ordningen.

I tillegg til dette kjøpte:

Lena Jørundland, Adm. Banksjef i Bien Sparebank ASA:

den 10. mai 2024 kjøpt 1.250 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 88,505 NOK pr. aksje.

den 21. august 2024 kjøpte 1.250 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 91,448 NOK pr. aksje.

den 6. november 2024 kjøpt 1000 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 110,00 NOK pr. aksje.

Renate H. Roll, Leder Økonomi i Bien Sparebank ASA:

den 10. mai 2024 kjøpt 114 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 88,505 NOK pr. aksje.

Ida Tverraaen Hansen, Leder Bedriftsmarked i Bien Sparebank ASA:

den 10. mai 2024 kjøpt 151 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 88,505 NOK pr. aksje.

den 6. november 2024 kjøpt 91 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 110,00 NOK pr. aksje.

Øyvind Briseid, CFO i Bien Sparebank ASA:

den 6. november 2024 kjøpt 182 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 110,00 NOK pr. aksje.

Ole Fieldstad, Leder Kreditt i Bien Sparebank ASA:

den 6. november 2024 kjøpt 1363 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 110,00 NOK pr. aksje.

NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR BANKEN ER LEIETAKER)

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	22.804	22.804
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer		
Omregningsdifferanser		0
Anskaffelseskost 31.12.2024	22.804	22.804
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	8.383	8.373
Avskrivninger i perioden	4.186	4.186
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	12.559	12.559
Balanseført verdi 31.12.2024	10.245	10.245

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	22.804	22.804
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer		0
Omregningsdifferanser		0
Anskaffelseskost 31.12.2023	22.804	22.804
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	4.186	4.186
Avskrivninger i perioden	4.186	4.186
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	8.373	8.373
Balanseført verdi 31.12.2023	14.431	14.431

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	15.046	15.046
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		
Betaling av hovedstol	-4.339	-4.339
Betaling av renter	136	136
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	10.843	10.843

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	19.166	19.166
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0	0
Betaling av hovedstol	-4.296	-4.296
Betaling av renter	177	177
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	15.046	15.046

Noter

Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leieforpliktelser	136	177
Avskrivninger på bruksretteiendeler	4.186	4.186

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale har en leieperiode opptil 10 år, og utløper i 2027. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.

NØKKELTALL OG ALTERNATIVE RESULTATMÅL

Bien Sparebank benytter alternative resultatmål for å gi nyttig tilleggsinformasjon til regnskapet. Disse nøkkeltallene er enten justerte nøkkeltall eller nøkkeltall som ikke er definert under IFRS eller annen lovgivning, og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre banker, og er ikke en erstatning for regnskapstallene. Hensikten er å synliggjøre og rapportere både kjernedrift og underliggende tall for banken, samt forventede rapporterte bransjestandardiserte nøkkeltall. Nedenfor følger en definisjon av benyttede alternative resultatmål. Tallene er oppgitt i MNOK.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten viser bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse, og beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

Oppgitt i millioner kroner	Året 2024	Året 2023
Sum driftskostnader	75,3	74,34
Netto renteinntekter	127,9	118
Andre driftsinntekter	25,2	25,23
Kostnadsprosent	49,18 %	51,89 %

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

Totale kostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes slik:

$((\text{Sum driftskostnader} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Oppgitt i millioner kroner	Året 2024	Året 2023
Sum driftskostnader	75,30	74,34
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.256	4.995
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,43 %	1,49 %

Rentemargin

Rentemargin er differansen mellom bankens gjennomsnittlige utlåns- og innskuddsrente og beregnes slik:

$(\text{Netto renteinntekter} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Oppgitt i millioner kroner	Året 2024	Året 2023
Netto renteinntekter	127,9	118
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.256	4.995
Rentemargin	2,43 %	2,36 %

Innskuddsdekning

Innskuddsdekningen forteller bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Denne beregnes ved å dividere innskudd fra og gjeld til kunder på brutto utlån og fordringer på kunder.

Oppgitt i millioner kroner	Året 2024	Året 2023
Sum innskudd	3.563	3.309
Sum utlån	4.183	4.038
Innskuddsdekning	85,16 %	81,96 %

Egenkapitalavkastning etter skatt

Egenkapitalavkastningen beregnes ved å dividere periodens ordinære resultat etter skatt/ordinært resultat etter skatt for regnskapsåret med gjennomsnittlig egenkapital siste året.

Ved opplysninger om egenkapitalavkastning for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert: ((Resultat etter skatt- rentekostnad på hybridkapital)/dager i perioden x dager i året) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital pr 31.12.23)/2)) ekskl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	Året 2024	Året 2023
Resultat etter skatt	60,77	55,85
Renter på hybridkapital	3,87	3,56
Egenkapital i fjor	654,19	612,26
Egenkapital i år	676,69	654,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,55 %	8,26 %

Fortjeneste per aksje

Fortjeneste per aksje beregnes slik: Resultat etter skatt / antall utestående aksjer

Oppgitt i millioner kroner	Året 2024	Året 2023
Resultat etter skatt	60,77	55,85
Renter på hybridkapital	3,87	3,56
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	10,70	9,21

Resultatført tap i prosent av utlån

Resultatført tap i % av utlån beregnes ved å dividere periodens kredittap med totalt utlån til kunder:

Oppgitt i millioner kroner	Året 2024	Året 2023
Kredittap	-0,40	-2,35
Sum utlån til kunder	4.183	4.038
Resultatført tap i %	-0,01 %	-0,06 %

Bokført egenkapital per aksje

Bokført egenkapital per aksje beregnes slik: UB sum egenkapital – hybridegenkapital/ antall utestående aksjer

Oppgitt i millioner kroner	Året 2024	Året 2023
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	676,69	654,19
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	119,13	115,17

ERKLÆRING FRA STYRET OG DAGLIG LEDER

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Bien Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at årsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Oslo, 4. mars 2025

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**

(signert med BankID)

Signeringsstatus for 03- Årsrapport Bien Sparebank 2024 (signert).pdf

Følgende er registrert som signatarer.



Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Signert av Anlaug Johansen
4. mars 2025 kl. 16:18



Silje Ringdahl Krogstad
Styremedlem

Signert av Silje Ringdahl Krogstad
4. mars 2025 kl. 16:18



Elisabeth Bjerke-Narud
Styremedlem

Signert av Elisabeth Bjerke-Narud
4. mars 2025 kl. 16:18



Kari Due-Andresen
Styremedlem

Signert av Kari Due-Andresen
4. mars 2025 kl. 16:18



Lars Weyer-Larsen
Styremedlem

Signert av Lars Weyer-Larsen
4. mars 2025 kl. 16:19



Bendik Falch-Koslung
Styreleder

Signert av Bendik Falch-Koslung
4. mars 2025 kl. 16:18



Lena Jørundland
Adm. banksjef

Signert av Lena Jørundland
4. mars 2025 kl. 16:18



Andreas Thorsnes
Styremedlem

Signert av Andreas Thorsnes
4. mars 2025 kl. 16:18



RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

Til generalforsamlingen i Bien Sparebank ASA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01**Uavhengig revisors beretning**

www.rsmnorge.no

Uttalelse om årsregnskapet*Konklusjon*

Vi har revidert årsregnskapet for Bien Sparebank ASA som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Bien Sparebank ASA sammenhengende i 8 år fra valget på generalforsamlingen den 21. september 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnummer 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnummer 914095573), RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnummer 925107492).

RSM Norge AS er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er forretningsnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS.

Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.



Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de



viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parameterne. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3 og note 5-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller



samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.



Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Bien Sparebank ASA har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn Årsrapport 2024_Bien Sparebank ASA.html i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvarer omfatter hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 4. mars 2025
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Sveen, Alf Rune

Partner

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-03-04 16:50:32 UTC



Sveen, Alf Rune

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-03-04 16:50:32 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: BOEUD-SYSWT-40ZIX-GHYA7-BFWGO

Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitstjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.



André Noraas Willassen
Leder AHV - Hvitvaskingsansvarlig

Lena Jørundland
Administrerende Banksjef

SAMMEN FOR ET TRYGGERE SAMFUNN

Banken jobber dedikert for å forebygge svindel og annen økonomisk kriminalitet. Våre kunder skal føle seg sikre på at vi gjør alt vi kan for å beskytte deres produkter og tjenester hos oss, og at banken tar samfunnsansvaret mot hvitvasking og terrorfinansiering på alvor.

Gjennom målrettede sikkerhetstiltak og tett samarbeid med Eika og relevante myndigheter, jobber vi hardt for å avdekke og stoppe svindel og annen økonomisk kriminalitet. Trusselbildet er i kontinuerlig endring, og vi oppfordrer alle våre kunder til å være oppmerksomme på nye svindelmetoder og ta kontakt med banken ved behov. Banken jobber også aktivt med å dele nødvendige forholdsregler med våre kunder.

Vårt mål er å forhindre svindel og sikre at alle våre kunder føler seg ivaretatt, samt forhindre at banken blir misbrukt i annen økonomisk kriminalitet. Sammen kan vi bidra til et tryggere samfunn.

HVA SYNS DU ER BEST MED Å JOBBE I BIEN SPAREBANK?

Det beste med å jobbe i Bien Sparebank er det gode samholdet vi har. Som en liten bank har vi tett kontakt med kundene våre, og vi får muligheten til å gi personlig rådgivning og virkelig gjøre en forskjell for dem. Det er givende å jobbe et sted hvor kunden alltid står i sentrum, og hvor vi som ansatte samarbeider for å finne de beste løsningene.

Tor Erik Aakerlund

Rådgiver Kundeservice



Bien Sparebank er en bank med hjerte for kundene. Her får jeg muligheten til å følge kundene tett og skape gode relasjoner over tid. Det er inspirerende å jobbe i et miljø hvor vi bryr oss om hverandre, både kunder og kollegaer, og hvor vi stadig utvikler oss faglig. Den personlige opp-følgingen vi gir, gjør virkelig en forskjell.

Mirjeta Gjuka

Finansiell Rådgiver



Jeg setter stor pris på den personlige kontakten vi har med kundene våre. Som rådgiver i Bien får jeg muligheten til å være en del av kundens økonomiske reise og hjelpe dem med viktige valg. Det er også et fantastisk arbeidsmiljø her – vi støtter hverandre og jobber som et lag for å skape gode kundeopplevelser.

Øystein Hagen Moe

Autorisert Finansiell Rådgiver





STOR NOK TIL Å VÆRE LITEN

Som en liten og selvstendig nisjebank i et stort markedsområde, har vi en tydelig ambisjon om å videreutvikle vår kundeportefølje. Vårt bankkonsept treffer godt i markedsområdet, og vi opplever en økende etterspørsel etter en bank som er tett på kundene.

Med en solid posisjon som en veletablert sparebank i hovedstaden, har vi en klar ambisjon om å være kundens foretrukne hovedbank. Banken har en god vekstkapasitet, både kapitalmessig og organisatorisk, slik at vi kan levere på strategien vår og skape merverdi for kundene.

I 2025 vil vi styrke bankens posisjon som en attraktiv nisjebank i hovedstaden - vekst er viktig for å kunne være stor nok til å forbli en liten og nær bank!

BIEN I BYEN

Bien Sparebank har vært en del av Oslo i 139 år, og som en liten, selvstendig sparebank setter vi personlig oppfølging i sentrum. Vi kombinerer moderne teknologi med nærhet og tilgjengelighet, slik at du får en bank som både er digital og personlig. Hos oss får du smarte løsninger og erfarne rådgivere som hjelper deg å ta gode økonomiske valg – enten du sparer til fremtiden eller ønsker trygghet i økonomien.





I en liten bank er
alle kunder store

Bien Sparebank ASA
Dronning Mauds gate 11, 0250 Oslo
P.B. 6790 St. Olavs plass, 0130 Oslo
Tlf (+47) 91 50 24 36

www.bien.no