

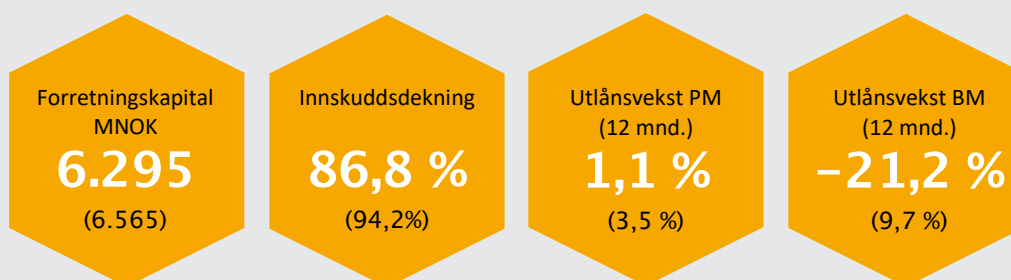


Bien Sparebank ASA

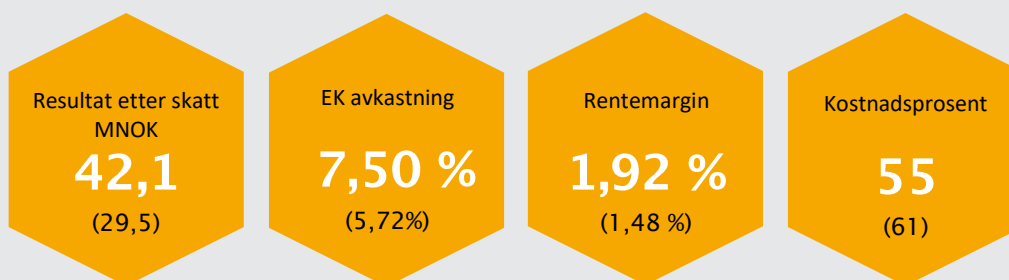
4. kvartalsrapport og foreløpig årsregnskap 2022

Dronning Mauds gate 11,
0250 Oslo
Org nr. 991 853 995
Børs Ticker: BIEN

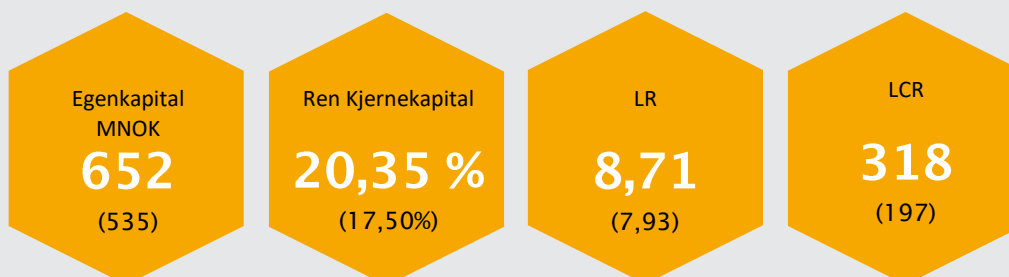
Utvikling pr 4. kvartal 2022



Lønnsomhet



Soliditet



Bankens beste resultat siden 1885!

«Styret er godt fornøyd med bankens resultater for 4. kvartal og året under ett. Dette i et bankmarked preget av sterk konkurranse, markedsuro og høy kostnadsvekst. Internt har banken vært i en sterk endringsprosess med fokus på organisasjonsutvikling, kapitalisering og børsnotering av banken. Gjennom 2022 er det lagt et godt grunnlag for videre vekst og utvikling»

4. KVARTAL 2022

- ✓ Resultat etter skatt; 9,6 mill (4,9)
- ✓ Rentemargin; 1,92 (1,48)
- ✓ Rentenetto; 26,8 mill (18,7)
- ✓ Andre driftsinntekter; 6,0 mill (5,6)
- ✓ Brutto utlånsvekst siste 3 måneder; -2,9 % (-1,7)

RESULTAT

Årsresultat

Året 2022 utmerker seg ved å resultatmessig være det beste året i bankens historie. Resultat av ordinær drift etter skatt utgjorde 42,1 millioner kroner ved utgangen av 4. kvartal 2022, mot 29,5 millioner kroner for tilsvarende periode i 2021. Dette er en økning på 12,6 millioner kroner.

Bankens totalresultat endte på 73,2 millioner kroner, mot 31,8 millioner kroner for samme periode i 2021. Økningen i totalresultatet på 41 millioner kroner er i hovedsak knyttet til verdiregulering av aksjer i Eika Gruppen AS, økte driftsinntekter og økt utbytte fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS (EBK).

Årets skattekostnad var på 8,3 millioner kroner, mot 6,6 millioner kroner i 2021.

Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 7,5 prosent, mot 5,72 prosent på samme tid i 2021. Egenkapitalavkastning av totalresultat etter skatt endte på 11,7 prosent.

Med en utbyttegrad på 50 prosent, foreslår styret et utbytte på 21,044 mill kroner.

Inntektsutvikling

Bankens netto renteinntekter økte i 2022 med 18,4 millioner kroner til 94,5 millioner kroner, mot 76,1 millioner kroner i 2021. For 4. kvartal isolert var rentenettoen 8,05 millioner kroner høyere enn i 2021.

Netto renteinntekter målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 1,48 prosent ved utgangen av 2021 til 1,92 prosent for 2022. Trendkurven for bankens rentenetto ved utgangen av året indikerer at den positive trenden vil fortsette inn i 2023, samtidig som varslede renteendringer i desember først får effekt i januar.

Netto andre driftsinntekter utgjorde 24,0 millioner kroner ved utgangen av året, en reduksjon på 1,7 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2021. Uroen i pengemarkedet har gitt et vesentlig utslag i de generelle fundingkostnadene,

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble for året 21,6 millioner kroner, en reduksjon på 2,6 millioner kroner. Dette skyldes i hovedsak økte kostnader på finansieringer/reduerte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt, som følge av uro i pengemarkedet og en stigende 3 måneders NIBOR.

Bankens satsing innenfor personforsikring har også hatt en positiv utvikling, hvor provisjonsinntektene for året utgjorde 2,8 millioner kroner, en økning på 1,6 millioner kroner fra 2021. Banken har en strategisk satsing på salg av person og skade-forsikring, og har i 2022/2023 økt ressursene på området.

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter utgjorde i 2022 totalt 9,1 millioner kroner. Utbytterne kommer fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter hadde for året en negativ utvikling tilsvarende 1,6 millioner. For 4. kvartal isolert, var netto endring 2,5 millioner, og viser en positiv utvikling mot slutten av året.

Kostnadsutvikling

Kostnadsprosenten for året er utgjorde 54,5 prosent, mot 61,3 prosent for samme periode i 2021.

Driftskostnadene for året endte på 64,6 millioner kroner. Dette er en økning på 2,2 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2021.

Tap og mislighold

Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av perioden 24,2 millioner kroner. Dette er en økning på 9,8 millioner kroner i forhold til utgangen av 2021. Andelen misligholdte lån tilsvarer 0,47 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen, og vurderes som lavt.

Kredittforringede engasjementer utgjør 57,3 millioner kroner. Disse engasjementene har tilfredsstillende sikkerhetsdekning og høy sannsynlighet for at låntaker vil være i stand til å innfri sine forpliktelser.

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

Banken benytter en tapsavsetningsmodell utarbeidet i samarbeid med Eika og Bisnode. Det er for

summen av kredittporteføljer i alle Eika-banker foretatt en kvalitetssikring og vurdering på modell i forhold til om modellberegnet sannsynlighet for mislighold (PD) som predikerer faktisk mislighold eller om det er sannsynlighet for tap (LGD) predikerer faktisk tap. Samtidig har banken foretatt en vurdering av egen portefølje sett opp mot Eika-snitt sin portefølje. Makrodelene av modellen er opprettholdt som tidligere.

I 2022 er det konstatert et tap på 6,6 millioner kroner knyttet til et spesifikt engasjement, som det allerede var avsatt for i steg 3 i 2020 og 2021. Totalt er det kostnadsført 3,0 millioner kroner i tap pr 31.12 2022, mot 3,3 millioner kroner på samme tid i fjor.

Tapsavsetning og endring i tapsavsetning framgår av note 7 i regnskapet.

BALANSE

Forretningskapitalen

Bankens forretningskapital var ved utgangen av fjerde kvartal på 6.295 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 4.960 millioner kroner og lån overført til EBK 1.335 millioner kroner. Dette tilsvarer en reduksjon i den totale forretningskapitalen på 270 millioner kroner siste 12 måneder. Reduksjonen skyldes hovedsakelig en planmessig reduksjon i lån til bedriftsmarkedet og redusert portefølje av meglede innskudd.

Utlånsporteføljen

Total utlånsportefølje utgjorde ved utgangen av fjerde kvartal 5.156 millioner kroner inkludert EBK. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 160 millioner kroner, eller 4,4 %.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 4.691 millioner kroner, tilsvarende 90 prosent av totale utlån. Veksten siste 12 måneder har vært på 49 millioner kroner eller 1,1 prosent.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 10 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 525 millioner kroner. Hittil i år er porteføljen redusert med 65 millioner kroner, som er i tråd med styrets mål om en midlertidig reduksjon av BM-porteføljen.

Gjennom året har banken redusert sin portefølje i Eika Boligkreditt med 236,5 millioner kroner for å optimalisere bankens balansestyring.

Innskudd og likviditet

Totale innskudd ved utgangen av tredje kvartal utgjorde 3.318 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 130 millioner kroner siden forrige år, og skyldes hovedsakelig avvikling av meglede innskudd. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 86,8 prosent.

Det er styrets vurdering at bankens likviditets-situasjon er tilfredsstillende, med en bokført verdipapirportefølje på 631 millioner kroner. I tillegg til dette har banken pengemarkedsfond for 68 millioner kroner. Banken har også trekk-rettigheter på 130 millioner kroner i DNB.

Banken har opprettholdt sitt egenpålagte krav til likvid reserve gjennom å eie en betydelig portefølje av likvide obligasjoner og pengemarkedsfond. For å få en profesjonell og forsiktig forvaltning av disse verdiene, er obligasjonsporteføljen satt ut for forvaltning under et sterkt regulert mandat til Eika Kapitalforvaltning AS. Banken har valgt å investere likviditetsreserven i verdipapirer med lav risiko og høy likviditet.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av fjerde kvartal beregnet til 318, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 129. Begge ligger godt over Finanstilsynets minimums-krav på 100.

Gjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 768 millioner kroner, en reduksjon fra nyttår på 71 millioner kroner. Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall. Se også note 10 for detaljer.

SOLIDITET

Banken har en god soliditet inn i 2023. I løpet av 4. kvartal ble det gjennomført en egenkapitalemisjon som tilførte 60 millioner kroner i ny egenkapital.

Den 16. desember ble det fra myndighetenes side besluttet at varslet økning i systemrisikobufferkrav

fra 3 prosent til 4,5 prosent utsettes frem til og med 31.12.2023. Finanstilsynet forventer imidlertid at banken tar høyde for varslede fremtidige krav i sin kapitalplanlegging. Styret har derfor lagt en systemrisikobuffer på 4,5 prosent til grunn i sin ICAAP beregning.

Banken fikk høsten 2019 et Pilar 2 påslag på 2,7 prosent. Finanstilsynet har nå varslet banken om ny vurdering av risiko og kapitalbehov i 2023.

Netto ansvarlig kapital var ved utgangen av perioden 540 millioner kroner.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	21,77 %	20,35 %
Kjernekapitaldekning	23,70 %	22,24 %
Kapitaldekning	26,12 %	24,57 %

VIDERE UTSIKTER

Den 14. desember 2022 ble banken tatt opp til handel på Oslo Børs, hovedlisten. Dette ble en milepæl i bankens 137 år lange historie, og gir banken et godt fundament for videre vekst og utvikling. Banken hadde pr. 31.12.2022 ca. 1000 aksjonærer, hvor en stor andel er bankens kunder nå også er medeiere i banken sin.

Bankens strategi som en rådgiverbank med nærhet til kundene, har gjennom året blitt styrket i form av investering i flere ansatte og utvikling av riktig kompetanse.

Innenfor personmarked er banken nå godt rustet til å ta markedsandeler innenfor utlån og forsikring. Organisasjonen er i 2022 styrket med en egen forsikringsenhet, hvor porteføljevekst og utvikling er høyt prioritert.

Gjennom 2022 har banken restrukturert og redusert portefølje og risiko i bedriftsmarkedet, noe som gir godt grunnlag for å igjen å kunne vokse innenfor dette området.

Etter styrets vurdering er det økt fare for finansiell ustabilitet i tiden framover. Kapasitetsutnyttelsen er høy i Norge og mange andre land, med lav arbeidsledighet og mangel på arbeidskraft i flere sektorer. Høy inflasjon, krigen i Ukraina og virkninger av koronapandemien bidrar til økt økonomisk og finansiell usikkerhet.

Høy gjeld i norske husholdninger og økte levekostnader vil kunne bli krevende for enkelte husholdninger. I usikre tider er bankens kjennskap til kundene, og en tettere oppfølging ekstra viktig. Banken vil også ha økt oppmerksomhet på misligholdsoppfølging, for å kunne hjelpe kunder i en tidlig fase.

Revidert utlånsforskrift ble vedtatt den 19. desember 2022. Lempinger i forskriften har trolig bidratt til å opprettholde stabilitet i boligmarked. Med Oslo og omegn som markedsområde, et velfungerende boligmarked med et etterspørselsoverskudd, og en portefølje med god sikkerhetsdekning, er det styrets vurdering at banken har lav risiko for tap.

Bankens arbeid med ESG er høyt prioritert, med særlig vektlegging av bankens samfunnsansvar innenfor bekjempelse av økonomisk kriminalitet og digital svindel.

Våren 2023 gjennomfører banken en konvertering av bankens IT-systemer fra danske SDC til TietoEvry sine systemer. I det korte bildet vil det bli en økt arbeidsbelastning på organisasjonen, som en viktig investering for å sikre banken økt utviklingskraft og bedre løsninger for kundene. Nye IT-systemer forventes over tid å redusere bankens IT-kostnader.

2023 blir et viktig år for å realisere bankens ambisjoner om å ta en tydelig posisjon som rådgiverbank i Oslo. Styret vil takke kunder, ansatte og aksjonærer for lojaliteten og tilliten som muliggjør utviklingsreisen som banken har lagt ut på.

Oslo, 13. februar 2023

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**
(signert med BankID)

Bendik Falch-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Siv Holen

Andreas Thorsnes

Lars Weyer-Larsen

Nina Telle

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Kvartalsregnskap 31.12.2022

Resultat

Resultat - Konsern		4. kvartal isolert		Året	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	31.12.22	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		44.188	27.899	138.401	111.224
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.368	1.555	16.023	7.306
Rentekostnader og lignende kostnader		22.770	10.713	59.902	42.409
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.785	18.740	94.521	76.121
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.666	6.838	21.578	24.179
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.573	1.466	5.030	5.469
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		445	1.418	9.100	7.833
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	2.499	-1.289	-1.638	-908
Andre driftsinntekter		0	61	15	79
Netto andre driftsinntekter		6.037	5.563	24.026	25.714
Lønn og andre personalkostnader		10.766	9.536	33.322	32.544
Andre driftskostnader		8.344	7.494	26.997	25.473
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.050	1.111	4.319	4.403
Sum driftskostnader		20.161	18.141	64.639	62.419
Resultat før tap		12.662	6.162	53.909	39.417
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	2.114	718	2.993	3.302
Resultat før skatt		10.548	5.444	50.915	36.115
Skattekostnad		900	555	8.828	6.620
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.649	4.889	42.088	29.495
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	10.607	2.230	31.095	2.303
Skatt		0	0		
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		10.607	2.230	31.095	2.303
Totalresultat		20.256	7.119	73.182	31.798
Resultat per aksje				7,40	188,15

Balanse

Balanse - Eiendeler			
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.12.22	31.12.21
Kontanter og innskudd i Norges Bank		66.749	66.516
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		155.779	72.095
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	3.809.361	3.645.346
Rentebærende verdipapirer	Note 9	631.128	885.973
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	264.756	290.720
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler		22.414	26.733
Andre eiendeler		9.782	9.132
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		4.959.969	4.996.515
Balanse - Gjeld og egenkapital			
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.12.22	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		101.556	70.639
Innskudd fra kunder		3.317.389	3.448.022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	770.178	838.334
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld		40.636	31.252
Pensjonsforpliktelser		0	0
Forpliktelser ved skatt		8.074	0
Andre avsetninger		19.260	23.421
Ansvarlig lånekapital	Note 10	50.615	50.332
Fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		4.307.709	4.462.001
Innskutt egenkapital		366.080	314.147
Opptjent egenkapital		246.180	190.367
Fondsobligasjonskapital		40.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		0	0
Sum egenkapital		652.260	534.514
Sum gjeld og egenkapital		4.959.969	4.996.515

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Innskutt aksje-kapital	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	172.444	141.703	30.000	38.965	151.402	534.514
Resultat etter skatt					42.088	42.088
Føringer over utvidet resultat				31.095		31.095
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	31.095	42.088	73.183
Transaksjoner med eiere	22.813	37.187				60.000
Emisjonskostnader		-8.067				-8.067
Utbetalt utbytte					-11.700	-11.700
Utstedelse av ny hybridkapital			10.000		-170	9.830
Renter på hybridkapital					-2.023	-2.023
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner						0
Korrigeringer fra tidligere år					-3.478	-3.478
Egenkapital 31.12.2022	195.257	170.823	40.000	70.060	176.119	652.260
Egenkapital 31.12.2020	172.444	141.703	28.687	36.663	130.037	509.534
Overgang til IFRS						
Egenkapital 01.01.2021	172.444	141.703	28.687	36.663	130.037	509.534
Resultat etter skatt					29.495	29.495
Føringer over utvidet resultat				2.303		2.303
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	2.303	24.495	31.798
Utbetalt utbytte					-8.500	-8.500
Tilbakeholdt utbytte						0
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital			1.313			1.313
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner					369	369
Egenkapital 31.12.2021	172.444	141.703	30.000	38.965	151.402	534.514

Pr 31.12.2022 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

	4. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter	54,53 %	61,33 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	14,91 %	19,80 %
Utlånsmargin hittil i år	1,65 %	2,49 %
Netto rentemargin hittil i år	1,92 %	1,48 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,50 %	5,72 %
¹ Basert på resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Fortjeneste per aksje	7,40	188,15
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,17 %	16,12 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,46 %	33,85 %
Innskuddsdekning	86,81 %	94,18 %
Innskuddsvekst (12 mnd.)	-3,79 %	-1,26 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	4,38 %	-1,81 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	-1,46 %	4,12 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.923.466	5.133.623
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.432.100	6.597.155
Bokført egenkapital per aksje	107,79	3.218,24
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %	0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,31 %	0,43 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	20,35 %	17,50 %
Kjernekapitaldekning	22,24 %	18,89 %
Kapitaldekning	24,57 %	21,06 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,71 %	7,93 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	318	197
NSFR	129	194

Kontantstrøm

	31.12.2022	31.12.2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-160.235	67.659
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	136.533	111.400
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-130.633	-44.139
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-35.680	-28.484
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-37.883	276
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.768	-361
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	254.844	14.943
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	16.023	7.306
Netto provisjonsinnbetalinger	16.549	18.710
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	87.197	-61.632
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0
Endring i tapsavsetninger	0	0
Utbetalinger til drift	-55.882	-51.200
Betalt skatt	-7.800	-9.679
Annen utbetaling	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	84.803	24.800
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	0	0
Netto langsiktig investering i verdipapirer	-31.777	4.575
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	9.100	7.833
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-22.677	12.408
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	50.000	170.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-121.000	-165.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-18.362	-11.501
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	100.000	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-30.000	-60.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-943	-521
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.691	-1.279
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	39.830	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-30.000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-2.023	1.313
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-4.254	-4.212
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Emisjon av aksjer	60.000	0
Kostnader knyttet til emisjon	-8.067	0
Utbytte til aksjonærer	-11.700	-8.500
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	21.790	-79.700
A + B + C Netto endring likvider i perioden	83.916	-42.492
Likviditetsbeholdning 1.1	138.612	181.104
Likviditetsbeholdning 31.12	222.528	138.612
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og innskudd i Norges Bank	66.749	66.516
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	155.779	72.095
Likviditetsbeholdning	222.527	138.612

Noter til regnskapet

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Banken har tidligere avlagt delårsregnskap i samsvar med IFRS (International Reporting Standards) som fastsatt av EU, i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Banken ble notert på Oslo Børs, hovedlisten den 14. desember 2022 og plikter derfor å avlegge delårsregnskap i samsvar med IAS 34 «Delårsrapportering».

Delårsregnskap pr 31.12.2022 er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU, og hensyntatt tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker.

Kvartalsregnskapet pr 31.12.2022 er bankens første delårsregnskap som avlegges iht IFRS. Vi viser til note 15 for informasjon om effektene av overgangen til nytt regnskapsspråk.

Alle tall er i hele tusen dersom ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG – ESTIMATER

Estimater:

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån:

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2:

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på

vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne. I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall vil engasjementet migreres til steg 3. Banken har ved utgangen av kvartalet ni engasjementer i steg 3.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdatabaserte antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

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.

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Sparebanken Bien ASA er eid med 48,51% av Sparebankstiftelsen Bien.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Som nærstående parter defineres Sparebankstiftelsen Bien og ansatte/tillitsvalgte. Ansatte/ tillitsvalgte får lån til særskilte personalbetingelser. Ved børsnotering og emisjon i desember fikk de ansatte anledning til å kjøpe aksjer til rabattert pris. Pris pr. aksje i ansatteemisjonen var 64,2 kroner, som er 30 prosent rabatt. Totalt tegnet de ansatte seg for 2 millioner kroner. Banken og Sparebankstiftelsen Bien har delt direktekostnader ved emisjon og børsnotering likt. Dette beløper seg til 5,4 millioner kroner. I tillegg er det gjort en avsetning for en betinget forpliktelse knyttet til bonusaksjer på 3 millioner kroner.

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har 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.

Kvartalsregnskap 31.12.2022

Mislighold over 90 dager

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12.115	22.102	22.102
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	15.127	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-3.055	-7.693	-7.693
Netto misligholdte engasjementer	24.187	14.409	14.409

Andre kredittforringede

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	49.505	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	10.410	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-2.658	0	0
Netto andre kredittforringede engasjement	57.257	0	0

Banken har totalt 4 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 12,9 millioner kroner. Alle lånene ligger i steg 2.

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	0	0	0
Industri	6.349	6.651	6.651
Bygg, anlegg	124.259	141.985	141.985
Varehandel	9.091	6.882	6.882
Transport	988	1.211	1.211
Eiendomsdrift etc	271.092	372.860	372.860
Annen næring	53.306	60.449	60.449
Sum næring	524.763	590.039	590.039
Personkunder	3.356.183	3.070.996	3.070.996
Brutto utlån	3.821.269	3.661.035	3.661.035
Steg 1 nedskrivninger	-1.492	-1.752	-1.752
Steg 2 nedskrivninger	-4.711	-6.290	-6.290
Steg 3 nedskrivninger	-5.705	-7.646	-7.646
Netto utlån til kunder	3.809.361	3.645.347	3.645.347
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.335.036	1.571.529	1.571.529
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.144.397	5.216.876	5.216.876

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER

Nedskrivninger på utlån og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas 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 kreditt-tap 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.

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	453	4.178	7.646	12.277
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39	-588	0	-549
Overføringer til steg 2	-36	593	0	558
Overføringer til steg 3	-26	-163	1.685	1.496
Endringer som følge av nye eller økte utlån	20	1	620	641
Utlån som er fraregnet i perioden	-174	-676	-140	-990
Konstaterte tap			-6.586	-6.586
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	99	-22	0	77
Andre justeringer	819	202	0	1.021
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1.195	3.525	3.225	7.945

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2.665.652	383.239	22.105	3.070.996
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	90.136	-90.136	0	0
Overføringer til steg 2	-176.531	176.531	0	0
Overføringer til steg 3	-49.501	-10.575	60.075	0
Nye utlån utbetalt	956.046	70.046	1	1.026.093
Utlån som er fraregnet i perioden	-610.589	-109.754	-20.562	-740.905
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2.875.213	419.350	61.620	3.356.183

Kvartalsregnskap 31.12.2022

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.299	2.112	0	3.411
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1	-100	0	-99
Overføringer til steg 2	-60	239	0	179
Overføringer til steg 3	-92	-314	2.481	2.075
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2	0	0	3
Utlån som er fraregnet i perioden	-214	-994	0	-1.207
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-52	112	0	60
Andre justeringer	-587	129	0	-458
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	297	1.186	2.481	3.964

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	415.833	174.206	0	590.039
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8.558	-8.558	0	0
Overføringer til steg 2	-17.830	17.830	0	0
Overføringer til steg 3	-10.594	-14.942	25.537	0
Nye utlån utbetalt	98.832	24.458	0	123.290
Utlån som er fraregnet i perioden	-155.600	-92.642	0	-248.243
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	339.198	100.352	25.537	465.086

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	60	44	47	151
Overføringer				
Overføringer til steg 1	0	-16	0	-16
Overføringer til steg 2	-1	19	0	18
Overføringer til steg 3	0	0	-39	-39
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	0	0	13
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-47	-17	0	-64
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-13	0	0	-13
Andre justeringer	8	20	0	28
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	20	50	8	77

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	344.628	9.934	0	354.561
Overføringer				0
Overføringer til steg 1	337	-337	0	0
Overføringer til steg 2	-3.901	3.901	0	0
Overføringer til steg 3	-4	0	-4	-8
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	72.854	3.215	0	76.069
Engasjement som er fraregnet i perioden	-131.837	-5.567	4	-137.400
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	282.077	11.146	0	293.223

Kvartalsregnskap 31.12.2022

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2022	31.12.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.120	4.673
Økte nedskrivninger i perioden	0	3.000
Nye nedskrivninger i perioden	2.560	
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-30	-27
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4.944	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.706	7.646

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.414	2.973	2.973
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.179	687	687
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	6.587		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	81	9	9
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-82	-367	-367
Tapskostnader i perioden	2.993	3.302	3.302

NOTE 8 – 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 tilleggsinformasjon.

RESULTAT	4. kvartal 2022				Året 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	84.086	19.329	-8.894	94.521	68.194	17.348	-9.420	76.121
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.100	9.100			7.833	7.833
Netto provisjonsinntekter	13.016	4.021	-488	16.549	16.863	3.415	-1.568	18.710
Inntekter verdipapirer			-1.638	-1.638			-908	-908
Andre inntekter			15	15			79	79
Sum andre driftsinntekter	13.016	4.021	6.989	24.026	16.863	3.415	5.436	25.714
Lønn og andre personalkostnader	8.745	3.668	20.909	33.322	6.839	3.631	22.074	32.544
Avskrivninger på driftsmidler			4.319	4.319			4.403	4.403
Andre driftskostnader			26.997	26.997			25.473	25.473
Sum driftskostnader før tap på utlån	8.745	3.668	52.225	64.638	6.839	3.631	51.949	62.419
Tap på utlån	1.561	1.432		2.993	3.884	543	-1.125	3.302
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	86.796	18.250	-54.130	50.916	74.334	16.589	-54.808	36.114
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.348.239	461.123		3.809.361	3.058.719	586.628		3.645.346
Innskudd fra kunder	2.003.335	1.314.054		3.317.389	2.004.128	1.443.894		3.448.022

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		631.128		631.128
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	68.416			68.416
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			196.340	196.340
Sum	68.416	631.128	196.340	895.885

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	133.468	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	31.095	
Investering	31.824	
Salg	-47	
Utgående balanse	196.340	-

Virkelig verdimålinger 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.
- Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. 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 verddivurdering blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser fram til balansedagen.

31.12.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.043.224		1.043.224
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			133.468	133.468
Sum		1.043.224	133.468	1.176.692

Kvartalsregnskap 31.12.2022

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	135.883	
Korrigerings	-141	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	2.303	
Investering	291	
Salg	-4.867	
Utgående balanse	133.468	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2022	Bokført verdi 31.12.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010823990	11.06.2018	11.07.2023	100.000	100.896	100.351	100.351	3m Nibor + 93 bp
NO0010788938	14.03.2017	14.03.2022	26.000		26.022	26.022	3m Nibor + 103 bp
NO0010799349	27.06.2017	27.09.2022	95.000		95.025	95.025	3m Nibor + 0.95 bp
NO0010814007	12.01.2018	12.01.2023	100.000	100.893	100.351	100.351	3m Nibor + 0.94 bp
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	85.677	85.247	85.247	3m Nibor + 0.755 bp
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	100.000	100.894	100.349	100.349	3m Nibor + 0.95 bp
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	100.792	100.310	100.310	3m Nibor + 0.96 bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.511	80.167	80.167	3m Nibor + 0.97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	100.793	100.284	100.284	3m Nibor + 0.70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.518	50.114	50.114	3m Nibor + 0.66 bp
Over/Underkurs				-797	114	114	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				770.178	838.333	838.333	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2022	Bokført verdi 31.12.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	50.615	50.332	50.332	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50.615	50.332	50.332	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2022
Obligasjonsgjeld	838.333	50.000	-121.000	2.845	770.178
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	838.333	50.000	-121.000	2.845	770.178
Ansvarlige lån	50.332			283	50.615
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.332	0	0	283	50.615

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	4. kvartal 31.12.2022	Året 31.12.2021
Innbetalt aksjekapital	195.257	172.444
Overkursfond	170.823	141.703
Annen egenkapital	225.136	190.367
Sum egenkapital	591.216	504.514
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-896	-1.177
Fradrag i ren kjernekapital	-140.308	-86.088
Ren kjernekapital	450.012	417.249
Fondsobligasjoner	40.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	490.012	447.249
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	50.000
	0	
Netto ansvarlig kapital	540.012	497.259

	31.12.2022	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	41.358	49.659
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	21.278	78.829
Foretak	11.447	62.653
Massemarked	82.754	0
Pantsikkerhet eiendom	1.446.226	1.589.450
Forfalte engasjementer	96.921	14.475
Høyrisiko engasjementer	0	45.698
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.669	22.162
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	30.556	14.059
Andeler verdipapirfond	16.826	44.061
Egenkapitalposisjoner	59.032	49.180
Øvrige engasjementer	40.850	92.993
CVA-tillegg	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.870.917	2.063.219
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	196.643	190.382
Beregningsgrunnlag	2.067.560	2.253.600
	31.12.2022	31.12.2021

Kvartalsregnskap 31.12.2022

Kapitaldekning i %	26,12 %	22,06 %
Kjernekapitaldekning	23,70 %	19,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,77 %	18,51 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 1,20 % i Eika Gruppen AS og på 1,72% i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2022	31.12.2021
Ren kjernekapital	568.680	499.150
Kjernekapital	621.614	538.665
Ansvarlig kapital	686.833	600.640
Beregningsgrunnlag	2.795.134	2.852.169
Kapitaldekning i %	24,57 %	21,06 %
Kjernekapitaldekning	22,24 %	18,89 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,35 %	17,50 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,71 %	7,93 %

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.755.504	48,51 %
AS VIDSJÅ	393.147	6,92 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	373.169	6,57 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
MP PENSJON PK	113.700	2,00 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	87.241	1,54 %
A MANAGEMENT AS	83.040	1,46 %
BERGET	54.080	0,95 %
KJELLSTRÖM	42.905	0,76 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	42.905	0,76 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	40.000	0,70 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	29.702	0,52 %
RIISALLEEN INVEST AS	29.487	0,52 %
IVARSON	26.905	0,47 %
HASLELUND HOLDING AS	26.051	0,46 %
KIKAMO AS	17.327	0,31 %
F REME HOLDING AS	16.384	0,29 %
BERG SPAREBANK	16.384	0,29 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16.000	0,28 %
Sum 20 største	4.476.559	78,81 %
Øvrige aksjonærer	1.203.639	21,19 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 31.12.2021 var bankens aksjekapital kr 172.443.700, fullt innbetalt og fordelt på 156.767 aksjer, hver pålydende kr 1.100. Banken har i september 2022 gjennomført en aksjesplitt på 1:32. Banken har dermed 5.016.544 aksjer hver pålydende kr 34,375. Etter emisjonen i desember 2022 er det utstedt ytterligere 663.654 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Pr 31.12.2022 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Siste omsettelige kurs var ved nyttår 92,01 kroner.

RESULTAT PR AKSJE	31.12.2022	2021
Resultat etter skatt	42.088.000	29.495.000
Antall aksjer	5.680.198	156.767
Resultat pr aksje	7,40	188,15

NOTE 14 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NOTE 15 – OVERGANGSNOTE FRA NGAAP (IFRS ETTER FORSKRIFT) TIL IFRS

I forbindelse med børsnotering i desember gikk banken over til full IFRS fra og med 3. kvartal 2022. Sammenligningstall for 2020 og 2021 er også omarbeidet iht IFRS, noe som innebærer omarbeidelse av bankens balansetall pr 01.01.2020, som da representerer bankens overgang til IFRS. Denne noten fremviser de overgangseffekter som fremkom ved overgangen til IFRS.

Banken har bare benyttet ett av de unntak som IFRS 1 gir mhp. retrospektiv innarbeidelse. Leiekontrakter er innarbeidet iht IFRS 16 basert på nåverdi av gjenværende leiebetalinger pr 01.01.2020.

Overgangen til IFRS har kun medført to beløpsmessige konsekvenser:

- Innarbeidelse av leiekontrakter iht IFRS 16 fra 01.01.2020
- Avsetning av utbytte får egenkapitalvirkning først i beslutningsåret, det vil si i året hvor utdeling vedtas på generalforsamling

OMARBEIDELSE TIL FULL IFRS FINANSIELL INFORMASJON Beløp i hele 1.000 kr	01.01.2020			
	IFRS Forskrift	Innarb IFRS 16	Periodisert utbytte	Full IFRS
Kontanter og kontantekvivalenter	2 354	-		2 354
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	195 529			195 529
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4 047 084		-	4 047 084
Rentebærende verdipapirer	528 930			528 930
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	213 177		-	213 177
Varige driftsmidler	4 751	31 098		35 849
Andre eiendeler	2 107			2 107
Sum eiendeler	4 993 932	31 098	-	5 025 031
Innlån fra kredittinstitusjoner	243 255			243 255
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 327 336			3 327 336
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	860 896			860 896
Annen gjeld	30 141	-	-	30 141
Pensjonsforpliktelse	-		-	-
Andre avsetninger	1 055	31 098		32 153
Ansvarlig lånekapital	50 459			50 459
Sum gjeld	4 513 141	31 098	-	4 544 240
Aksjekapital	172 444		-	172 444
Overkursfond	141 703	-		141 703
Fondsobligasjonskapital	30 155			30 155
Fond for urealiserte gevinster	32 426			32 426
Annen egenkapital	104 063	-	-	104 063
Sum egenkapital	480 791	-	-	480 791
Sum gjeld og egenkapital	4 993 932	31 098	-	5 025 031

Kvartalsregnskap 31.12.2022

RESULTAT 2020	IFRS		
	Forskrift	IFRS 16	Full IFRS
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	71 047	-297	70 750
Netto andre driftsinntekter	25 972		25 972
Lønn og andre personalkostnader	-25 894		-25 894
Andre driftskostnader	-35 286	4 183	-31 103
Av- og nedskrivninger og gevinst ikke fin eiendeler	-566	-4 147	-4 713
Sum driftskostnader	-61 746	36	0
Resultat før tap	35 273	-261	0
Tap på utlån mv	-3 759		-3 759
Resultat før skatt	31 514	-261	0
Skattekostnad	-5 499	65	-5 434
Resultat av ordinær drift etter skatt	26 015	-196	0
Verdiendringer egenkapitalisntrumenter over OCI	4 237		4 237
TOTALRESULTAT	30 252	-196	0

OMARBEIDELSE TIL FULL IFRS FINANSIELL INFORMASJON Beløp i hele 1.000 kr	31.12.2020			
	IFRS Forskrift	Innarb IFRS 16	Periodisert utbytte	Full IFRS
Kontanter og kontantekvivalenter	2 028	-		2 028
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	179 076			179 076
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3 717 432		-	3 717 432
Rentebærende verdipapirer	900 916			900 916
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	232 411		-	232 411
Varige driftsmidler	4 185	26 952		31 137
Andre eiendeler	5 415			5 415
Sum eiendeler	5 041 464	26 952	-	5 068 416
Innlån fra kredittinstitusjoner	132 613			132 613
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 492 162			3 492 162
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	832 938			832 938
Annen gjeld	22 732	-65	-	22 667
Pensjonsforpliktelse	852		-	852
Andre avsetninger	147	27 213		27 360
Ansvarlig lånekapital	50 290			50 290
Sum gjeld	4 531 734	27 148	-	4 558 882
Aksjekapital	172 444		-	172 444
Overkursfond	141 703	-		141 703
Fondsobligasjonskapital	28 687			28 687
Fond for urealiserte gevinster	36 663			36 663
Annen egenkapital	130 233	-196	-	130 037
Sum egenkapital	509 730	-196	-	509 534
Sum gjeld og egenkapital	5 041 464	26 952	-	5 068 416

Kvartalsregnskap 31.12.2022

RESULTAT 2021	IFRS			
	Forskrift	IFRS 16		Full IFRS
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	76 121		0	76 121
Netto andre driftsinntekter	25 714			25 714
Lønn og andre personalkostnader	-32 544			-32 544
Andre driftskostnader	-25 473	0	0	-25 473
Av- og nedskrivninger og gevinst ikke fin eiendeler	-4 443	40		-4 403
Sum driftskostnader	-62 459	40	0	-62 419
Resultat før tap	39 377	40	0	39 417
Tap på utlån mv	-3 302			-3 302
Resultat før skatt	36 075	40	0	36 115
Skattekostnad	-6 610	-10		-6 620
Resultat av ordinær drift etter skatt	29 465	30	0	29 495
Verdiendringer egenkapitalisnstrumenter over OCI	2 303			2 303
TOTALRESULTAT	31 768	30	0	31 798

OMARBEIDELSE TIL FULL IFRS FINANSIELL INFORMASJON Beløp i hele 1.000 kr	31.12.2021			
	IFRS Forskrift	Innarb IFRS 16	Periodisert utbytte	Full IFRS
Kontanter og kontantekvivalenter	2 198	-		2 198
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	136 413			136 413
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3 645 346		-	3 645 346
Rentebærende verdipapirer	885 973			885 973
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	290 720		-	290 720
Varige driftsmidler	26 954	-221		26 733
Andre eiendeler	9 132			9 132
Sum eiendeler	4 996 736	-221	-	4 996 515
Innlån fra kredittinstitusjoner	70 639			70 639
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 448 022			3 448 022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	838 334			838 334
Annen gjeld	43 007	-55	-11 700	31 252
Pensjonsforpliktelse	-		-	-
Andre avsetninger	23 421			23 421
Ansvarlig lånekapital	50 332			50 332
Sum gjeld	4 473 756	-55	-11 700	4 462 001
Aksjekapital	172 444		-	172 444
Overkursfond	141 703	-		141 703
Fondsobligasjonskapital	30 000			30 000
Fond for urealiserte gevinster	38 965			38 965
Annen egenkapital	139 868	-166	11 700	151 402
Sum egenkapital	522 980	-166	11 700	534 514
Sum gjeld og egenkapital	4 996 736	-221	-	4 996 515

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2022 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 delårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Oslo, 13. februar 2023

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Bendik Falch-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Siv Holen

Andreas Thorsnes

Lars Weyer-Larsen

Nina Telle

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

NØKKELTALL OG ALTERNATIVE RESULTATMÅL

Bien Sparebank benytter alternative resultatmål for å gi nyttig tilleggsmåling 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 inntektservelse, og beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2022	Året 2021
Sum driftskostnader	64,64	62,46
Netto renteinntekter	94,52	76,12
Andre driftsinntekter	24,03	25,71
Kostnadsprosent	54,52 %	61,33 %

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	4. kvartal 2022	Året 2021
Sum driftskostnader	64,64	62,46
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.923	5.133
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,31 %	1,21 %

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	4. kvartal 2022	Året 2021
Netto renteinntekter	94,52	76,1
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.923	5.133
Rentemargin	1,92 %	1,48 %

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:

$((\text{Resultat etter skatt} - \text{rentekostnad på hybridkapital}) / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital i fjor}) / 2) \text{ ekskl. hybridkapital}$

Kvartalsregnskap 31.12.2022

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2022	Året 2021
Resultat etter skatt	42,09	29,47
Renter på hybridkapital	2,02	1,31
Egenkapital i fjor	504,51	480,85
Egenkapital i år	612,26	504,51
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,50 %	5,72 %

I beregningen for 2022 er det hensyntatt at ny egenkapital på 51,9 millioner kroner ble innbetalt medio desember 2022.

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2022	Året 2021
Resultat etter skatt	42,09	29,49
Antall utestående aksjer	5.680.198	156.767
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	7,40	188,15

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	4. kvartal 2022	Året 2021
Sum innskudd	3.317	3.448
Sum utlån	3.821	3.661
Innskuddsdekning	86,80 %	94,18 %

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	4. kvartal 2022	Året 2021
Kredittap	2,99	3,30
Sum utlån til kunder	3.821	3.661
Resultatført tap i %	0,08 %	0,09 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2022	Året 2021
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	612,3	504,5
Antall utestående aksjer	5.680.198	156.767
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	107,79	3.218,24

«I en liten bank er alle kunder store»