

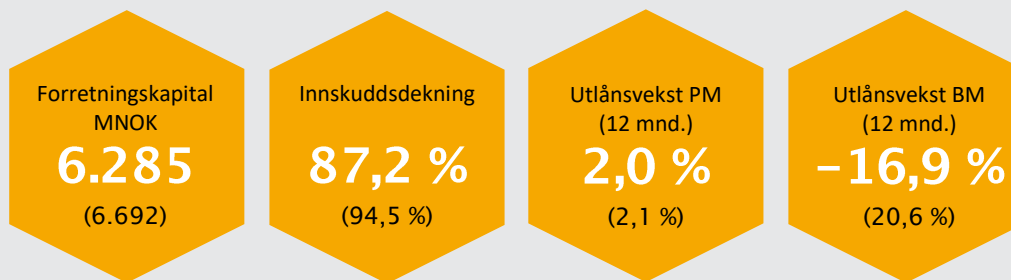


Kvartalsregnskap 30.09.2022

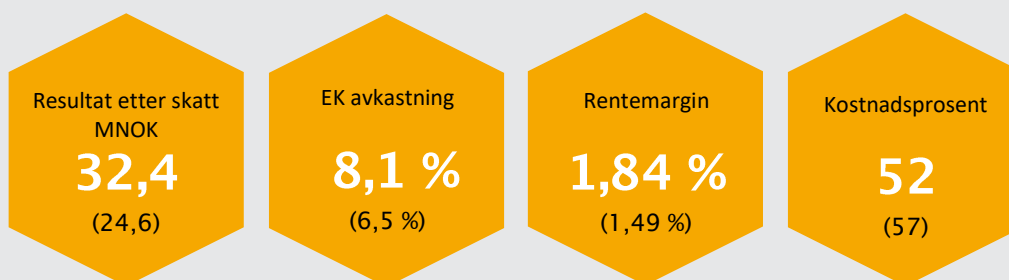
Bien Sparebank ASA

(BEGRENSET REVISJON)

Utvikling pr 3. kvartal 2022

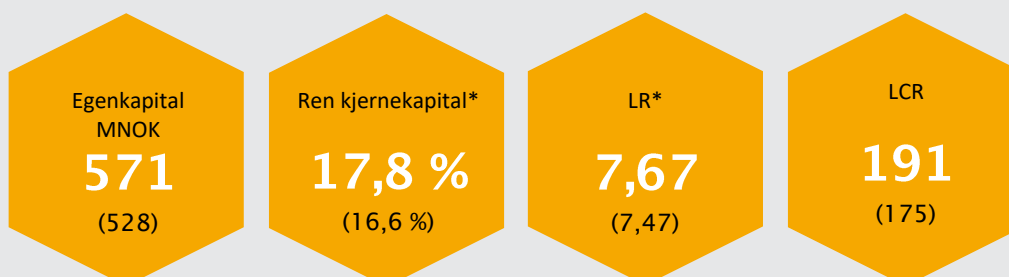


Lønnsomhet



Soliditet

* konsoliderte tall pr Q2 2022 og sammenligningstall pr Q3 2021



Godt resultat og god underliggende drift!

SAMMENDRAG

Det er urolige tider rundt oss, men utviklingen i banken er stabil med god drift og solide underliggende resultater.

Bankens resultat av ordinær drift før skatt utgjorde 40,4 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2022, mot 30,6 millioner kroner for tilsvarende periode i 2021, en økning på 9,8 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 32,4 millioner kroner mot 24,6 millioner kroner, tilsvarende en økning på 7,8 millioner kroner fra samme periode i 2021.

Bankens totalresultat endte på 52,9 millioner kroner, mot 24,6 millioner kroner for samme periode i 2021. Økningen i totalresultatet på 28,3 millioner kroner kan i hovedsak tilskrives økning i rentenettoen, økt utbytte fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS (EBK), samt verdiregulering av aksjer i Eika Gruppen AS. Utviklingen i rentebærende verdipapirer bidrar negativt, hensyntatt dette er det betydelig bedring i bankens drift gjennom 2022.

Banken er godt kapitalisert med en konsolidert ren kjernekapital på 17,83 % (pr Q2 2022). For å kunne videreutvikle banken vil det allikevel være ønskelig å styrke bankens vekstkapasitet. Den 14.09.2022 varslet banken en planlagt notering på Oslo Børs, MeldingsID 571142. Den 26.10.2022 har banken søkt om opptak til handel på Oslo Børs, MeldingsID 573988.

Banken har i ekstraordinær generalforsamling avholdt 13.09.2022 også vedtatt å gjennomføre en aksjesplitt på 1:32. Selskapets aksjekapital var på tidspunkt for aksjesplitt på 172 443 700 kroner, fullt innbetalt og fordelt på 5 016 544 aksjer, hver pålydende NOK 34,3751.

I forbindelse med noteringen planlegger banken å utstede nye aksjer for inntil 60 millioner. I tillegg er det forventet at Bankens største eier, Sparebankstiftelsen Bien, vil selge eksisterende aksjer for inntil 60 millioner.

Banken gjennomfører børsnotering for å øke fleksibiliteten på kapitalsiden som gir ytterligere rom for lønnsom vekst. Videre sikrer dette bredt eierskap med lokal forankring.

I sammenheng med børsnoteringen har bankens eiere gitt en styrefullmakt til å gjennomføre kapitalforhøyelse med inntil NOK 22.924.962,50, med utløp 30.06.2023. Fullmakten er registrert i Foretaksregisteret den 22.09.2022.

Bankens egenkapitalavkastning etter skatt var 8,1 prosent mot 6,5 prosent på samme tid i 2021. Beregningene er gjort eksklusiv fondsobligasjoner i egenkapitalen.

RESULTAT

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter er 10,3 millioner kroner høyere pr. 30.09.2022, enn på samme tid forrige år. Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde netto renteinntekter 67,7 millioner kroner, mot 57,4 millioner kroner for tilsvarende periode i fjor.

Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør netto renteinntekter 1,84 prosent mot 1,49 prosent året før.

Rentenivået er stigende, og Norges Bank har varslet flere økninger i styringsrenten det neste året. Ved rentenedgangen i forbindelse med koronasituasjonen ble utlånsrentene satt ned mer enn innskuddsrentene. Når rentene nå settes opp igjen har utlånsrentene blitt økt noe mer enn innskuddsrentene. Samtidig gir økte niborrenter økte kostnader på bankens obligasjonslån. Disse økningene kommer gjerne noen måneder før utlånsrenten settes opp. Provisjonsinntektene på utlån via Eika Boligkreditt blir lavere i den perioden vi har nå med generelle rentehevinger.

Stigende rentenivå innenfor personmarked har påvirket rentenettoen positivt. Innenfor bedriftsmarkedet har banken gjennom det siste året

redusert porteføljen og risikoprofilen, noe som medfører en lavere rentemargin for segmentet.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 18,0 millioner kroner ved utgangen av kvartalet, hvilket er 2 millioner kroner lavere enn tilsvarende periode i 2021. Hovedforklaringen på avviket er negativ utvikling på verdipapirporteføljen med ca. 4,5 millioner kroner fra foregående år, mens utbytte er økt med ca. 2,2 millioner kroner.

Inntekter fra lån overført til EBK inngår ikke som en del av rentenettoen, men fremkommer under posten andre provisjonsinntekter. Denne posten er redusert med ca. 2 millioner kroner fra foregående år, som skyldes økningen i det generelle rentenivået som nevnt ovenfor.

Til tross for lavere provisjonsinntekter fra EBK har banken økt provisjonsinntektene. Banken har ambisjoner om økte markedsandeler innenfor forsikringsområdet, og begynner nå å se en positiv utvikling innenfor skadeforsikring.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten ved utgangen av kvartalet er beregnet til 52 prosent, mot 57 prosent for samme periode i 2021.

Driftskostnadene for tredje kvartal endte på 44,5 millioner kroner. Dette er på samme nivå som tilsvarende periode i 2021. I forbindelse med overgangen til ny kjernebankleverandør, påløper det parallellkostnader til og med 2023, som for første halvår i 2022 utgjorde 0,9 millioner kroner.

Høyere personalkostnader følger av generell lønnsjustering og økt bemanning. Banken har en økt satsning på rådgivning og har blant annet ansatt flere kunderådgivere, med særlig fokus innenfor forsikringsområdet. Riktig kompetanse blir stadig viktigere for å nå bankens strategiske målsetninger og det oppleves et generelt lønnspress for attraktiv kompetanse. Banken har økt antall årsverk fra 24,4 til 27,4 i løpet av 2022.

Tap og mislighold

Det er netto kostnadsført 0,9 millioner kroner i tap pr 30.09 2022, mot en kostnadsføring på 2,6 millioner kroner på samme tid i fjor.

Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av perioden 34,2 millioner kroner. Dette er en økning på 19,8 millioner kroner i forhold til utgangen av 2021. Andelen misligholdte lån tilsvarer 0,64 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen, og vurderes som lavt.

Kredittforringede engasjementer 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 kredittapene forventes å bli relativt sett moderate. 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 hele Eika porteføljen foretatt kvalitetssikring og vurdering på modell i forhold til om modellberegnet sannsynlighet for mislighold (PD) predikerer faktisk mislighold eller om sannsynlighet for tap (LGD) predikerer faktisk tap. Samtidig er det av banken foretatt en vurdering av egen portefølje opp mot Eika-snitt sin portefølje. Makrodelen av modellen er opprettholdt som tidligere. Banken gjorde en tilleggsavsetning i 2020 på 2,5 millioner kroner. Denne avsetningen ligger fremdeles på balansen, og er under kvartalsvis revurdering.

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

BALANSE

Forretningskapitalen var ved utgangen av tredje kvartal på 6.285 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 4.852 millioner kroner og lån overført til EBK 1.433 millioner kroner. Dette tilsvarer en reduksjon i den totale forretningskapitalen på 407 millioner kroner siste 12 måneder.

Utlånsportefølje

Total utlånsportefølje utgjorde ved utgangen kvartalet 5.309 millioner kroner inkludert EBK. Utlånsveksten på egen bok har siste 12 mnd vært 170 millioner kroner, eller 4,6 %.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 4.785 millioner kroner, tilsvarende 90 prosent av totale utlån. Veksten siste 12 måneder har vært på 95 millioner kroner eller 2,0 prosent.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde 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 redusering av BM porteføljen.

Det er videre besluttet å avvente ytterligere overføring av lån til Eika Boligkreditt som et ledd i bankens balansestyring, og hittil i år er utlånsporteføljen i EBK redusert med 139 millioner kroner.

Innskudd og likviditet

Totale innskudd ved utgangen av tredje kvartal utgjorde 3.379 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 69 millioner kroner siden nyttår, og skyldes hovedsakelig avvikling av meglede innskudd. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 87,2 prosent.

Det er styret vurdering at bankens likviditets-situasjon er tilfredsstillende, med en bokført verdipapirportefølje på 629 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. Dette gjør at avkastningen på likvidene trekker rentenettoen noe ned.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av tredje kvartal beregnet til 191, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 135. Begge ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav 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

Myndighetene fastsetter et minimumskrav til bankens egenkapital. Finanstilsynet fastsatte i 2019 et konsolidert pilar 2-krav til 2,7 prosent. Konsolidert kapitalkrav hensyntar vår eierandel i Eika Gruppen AS og EBK. Motsykklisk kapitalbuffer er 1,5 prosent fra 30.06.2022 og bankens minimumskrav er da 14,2 prosent. Motsykklisk kapitalbuffer vil øke til 2,0 prosent den 31.12.2022 og ytterligere til 2,5 prosent den 31.03.2023.

Netto ansvarlig kapital var ved utgangen av perioden 478 millioner kroner, dette er en reduksjon på 7,1 millioner kroner i forhold til årsskiftet.

Tall fra samarbeidende grupper er ikke klare på rapporteringstidspunktet. Til sammenligning var tallene for konsolidert ren kjernekapitaldekning pr 30.06.2022 1,05 prosentpoeng lavere enn bankens tall på samme tid. For å realisere bankens vekstambisjoner vil en styrking av bankens soliditet være nødvendig.

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

	Banken	Konsolidert*
Ren kjernekapitaldekning	19,31 %	17,83 %
Kjernekapitaldekning	20,77 %	19,28 %
Kapitaldekning	23,19 %	21,54 %

* konsoliderte tall fra Q2 2022.

VIDERE UTSIKTER

Norges Bank har gjennom året økt det generelle rentenivået, og indikerer at styringsrenten topper ut på 3 prosent innen mars 2023. Til tross for en betydelig økning i rentenivå, er eiendomsmarkedet fortsatt fungerende, men det oppleves lengre salgsprosesser og lavere omsetningsvolum og pris i enkelte segmenter.

Videre har Norges Bank i sine analyser lagt til grunn en forventning om resesjon i 2023, men kun en moderat oppgang i arbeidsledigheten. Sammen med generelle kostnadsøkninger kan totalen av endringer gi utfordringer for enkeltpersoner. God oppfølging av kundene blir derfor ekstra viktig i tiden fremover.

Våren 2023 gjennomfører banken en konvertering av bankens IT-systemer fra danske SDC til TietoEvry sine systemer. Konverteringen skal gi økt utviklingskraft og bedre løsninger for våre kunder, og forventes over tid å redusere bankens IT-kostnader.

De senere årene har behovet for en god tilpasning til klimautfordringene blitt mer og mer sentrale. Banken vil jobbe aktivt for å utvikle en bred kompetanse på område for å både kunne innrette sin egen drift og ikke minst være en partner for våre kunder i tilpasningen til det grønne skiftet.

Oslo, 1. november 2022

**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

Resultat

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2022	2021	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		35.372	27.169	94.213	83.325	111.224
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.003	2.063	10.655	5.752	7.306
Rentekostnader og lignende kostnader		14.924	10.173	37.132	31.696	42.409
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		24.451	19.059	67.736	57.381	76.121
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.274	6.669	16.912	17.341	24.179
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.102	1.612	3.457	4.003	5.469
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		32	21	8.655	6.414	7.833
Netto verdiendr og gevinst/tap på valuta og fin. Instr.	Note 9	-1.175	-49	-4.137	381	-908
Andre driftsinntekter		0	6	15	18	79
Netto andre driftsinntekter		3.030	5.034	17.989	20.152	25.714
Lønn og andre personalkostnader		8.193	10.794	22.556	23.007	32.544
Andre driftskostnader		5.709	6.240	18.653	17.979	25.473
Avskriv og nedskriv på varige og immatr eiendeler		1.060	1.111	3.269	3.332	4.403
Sum driftskostnader		14.961	18.144	44.478	44.318	62.419
Resultat før tap		12.519	5.949	41.246	33.215	39.417
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende vp	Note 7	-317	10	880	2.584	3.302
Resultat før skatt		12.836	5.939	40.367	30.631	36.115
Skattekostnad		3.201	1.480	7.928	6.054	6.620
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.635	4.459	32.439	24.576	29.495
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendr. knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordn.		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	5.643	6.374	20.487	73	2.303
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5.643	6.374	20.487	73	2.303
Totalresultat		15.278	10.833	52.926	24.649	31.798
Resultat pr aksje – Note 13						
Resultat pr aksje				6,46	4,89	5,87
Resultat pr aksje utvannet				6,46	4,89	5,87

Balanse

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.22	30.9.21	31.12.21
Kontanter og innskudd i Norges Bank		67.022	66.234	66.516
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		24.968	48.117	72.095
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	3.861.252	3.691.339	3.645.346
Rentebærende verdipapirer	Note 9	629.008	947.305	885.973
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	238.567	288.237	290.720
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		23.464	27.804	26.733
Andre eiendeler		7.396	11.142	9.132
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		4.851.677	5.080.177	4.996.515
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.22	30.9.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		33.155	77.081	70.639
Innskudd fra kunder		3.378.770	3.503.400	3.448.022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	768.068	869.822	838.334
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		21.686	17.538	20.440
Pensjonsforpliktelser		0	3.762	3.063
Forpliktelser ved skatt		7.928	6.054	7.749
Andre avsetninger		20.335	24.429	23.421
Ansvarlig lånekapital	Note 10	50.461	50.287	50.332
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		4.280.403	4.552.373	4.462.001
Innskutt egenkapital		314.147	314.147	314.147
Opptjent egenkapital		194.688	158.976	190.367
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.105	30.000
Periodens resultat etter skatt		32.439	24.576	0
Sum egenkapital		571.274	527.804	534.514
Sum gjeld og egenkapital		4.851.677	5.080.177	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					32.439	32.439
Føringer over utvidet resultat				20.487		20.487
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	20.487	32.439	52.926
Utbetalt utbytte					-11.700	-11.700
Tilbakeholdt utbytte						0
Utstedelse av ny hybridkapital					-	0
Renter på hybridkapital					989	-989
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner						0
Korrigeringer fra tidligere år					-3.478	-3.478
Egenkapital 30.09.2022	172.444	141.703	30.000	59.452	167.674	571.274
Egenkapital 31.12.2020	172.444	141.703	28.687	36.663	130.037	509.534
Overgang til IFRS						
Egenkapital 31.12.2020	172.444	141.703	28.687	36.663	130.037	509.534
Resultat etter skatt					24.576	24.576
Føringer over utvidet resultat				73		73
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	73	24.576	24.649
Utbetalt utbytte					-8.500	-8.500
Tilbakeholdt utbytte					0	0
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital					-946	-946
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner			1.418		1.648	3.066
Egenkapital 30.09.2021	172.444	141.703	30.105	36.736	146.815	527.804

I sammenheng med børsnoteringen har bankens eiere gitt en styrefullmakt til å gjennomføre kapitalforhøyelse med inntil NOK 22.924.962,50, med utløp 30.06.2023. Fullmakten er registrert i Foretaksregisteret den 22.09.2022.

Pr 30.09.2022 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	51,89 %	57,16 %	61,33 %
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,20 %	1,14 %	1,21 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	16,59 %	18,88 %	19,80 %
Utlånsmargin hittil i år	1,76 %	2,59 %	2,49 %
Netto rentemargin hittil i år	1,84 %	1,49 %	1,48 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,06 %	6,52 %	5,79 %
¹ Basert på resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Fortjeneste per aksje	6,46	4,89	5,87
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,54 %	17,04 %	16,12 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,95 %	34,43 %	33,85 %
Innskuddsdekning	87,16 %	94,53 %	94,18 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-3,56 %	1,69 %	-1,26 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,59 %	-2,73 %	-1,81 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-0,21 %	4,00 %	4,12 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.928.636	5.158.414	5.133.623
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.476.571	6.582.429	6.597.155
Bokført egenkapital per aksje	107,86	99,21	100,57
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,06 %	0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,39 %	0,40 %	0,43 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,83 %*	16,60 %	17,10%
Kjernekapitaldekning	19,28 %*	17,97 %	18,48%
Kapitaldekning	21,54 %*	20,13 %	20,65%
Uvektet kjernekapitalandel	7,67 %*	7,47 %	
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	191	175	197
NSFR	135	141	194

*tall fra samarbeidende grupper er ikke klare på rapporteringstidspunktet. Til sammenligning var tallene for konsolidert ren kjernekapitaldekning pr 30.06.2022 1,05 prosentpoeng lavere enn bankens tall på samme tid.

Flere av bankens nøkkeltall er definert som alternative resultatmål og er beskrevet i vedlegg.

Kontantstrøm

	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-215.356	22.513	67.659
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	93.323	83.420	111.400
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-69.252	11.238	-44.139
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-22.123	-21.297	-28.484
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-7.484	6.718	276
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	794	-203	-361
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	256.964	-46.389	14.943
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	10.655	5.165	7.306
Netto provisjonsinnbetalinger	13.455	13.338	18.710
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	85.446	-60.000	-61.632
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0	0
Endring i tapsavsetninger	0	0	0
Utbetalinger til drift	-46.468	-35.561	-51.200
Betalt skatt	-7.358	-11.159	-9.679
Annen utbetaling	0	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	92.597	-32.216	24.800
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Netto investering i varige driftsmidler	0	0	0
Netto langsiktig investering i verdipapirer	-16.942	4.867	4.575
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	8.655	6.414	7.833
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-8.287	11.281	12.408
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	50.000	150.000	170.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-121.000	-113.000	-165.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-12.679	-8.795	-11.501
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-30.000	-60.000	-60.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-177	-447	-521
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.195	-971	-1.279
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-989	-946	1.313
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-3.190	-3.159	-4.212
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0	0
Emisjon av aksjer	0	0	0
Utbytte til aksjonærer	-11.700	-8.500	-8.500
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-130.931	-45.818	-79.700
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-46.621	-66.753	-42.492
Likviditetsbeholdning 1.1	138.612	181.104	181.104
Likviditetsbeholdning 30.09 / 31.12	91.990	114.351	138.612
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	67.022	66.234	2.198
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	24.968	48.117	136.413
Likviditetsbeholdning	91.990	114.351	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 søker om børsnotering høsten 2022 og må derfor avlegge delårsregnskap i samsvar med IAS 34 «Delårsrapportering» fra 30.09.2022.

Delårsregnskap pr 30.09 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. Regnskapet har vært underlagt begrenset revisjon.

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

Kvartalsregnskapet pr 30.09.2022 er bankens første delårsregnskap som avlegges iht IFRS. Vi viser til note 15 for informasjon om effektene av overgangen til nytt regnskapsspråk.

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 kreditttap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kreditttap 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 kreditt risiko, 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 fire 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 markedsdata gjøres 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 kreditt risiko, 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 70,58% av Sparebankstiftelsen Bien. Stiftelsen avlegger ikke konsernregnskap. Banken har ingen datter- eller tilknyttede selskaper.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Som nærstående parter defineres Sparebankstiftelsen Bien og ansatte/tillitsvalgte. Ansatte/ tillitsvalgte får lån til særskilte personalbetingelser. Utover dette har det ikke vært spesielle transaksjoner med nærstående parter.

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.

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	27.093	22.339	22.102
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	15.163	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-8.050	-7.678	-7.693
Netto misligholdte engasjementer	34.207	14.662	14.409

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.951	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-99	0	0
Netto andre kredittforringede engasjement	3.852	0	0

Banken har ingen engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Banken har totalt 4 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette TNOK 12.958. Alle lånene ligger i steg 2.

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	0	0	0
Industri	6.425	6.723	6.651
Bygg, anlegg	149.216	151.526	141.985
Varehandel	12.611	7.430	6.882
Transport	1.010	1.279	1.211
Eiendomsdrift etc	286.853	401.791	372.860
Annen næring	68.648	62.676	60.449
Sum næring	524.763	631.425	590.039
Personkunder	3.351.629	3.074.756	3.070.996
Brutto utlån	3.876.391	3.706.181	3.661.035
Steg 1 nedskrivninger	-1.634	-1.602	-1.752
Steg 2 nedskrivninger	-5.386	-5.562	-6.290
Steg 3 nedskrivninger	-8.120	-7.678	-7.646
Netto utlån til kunder	3.861.252	3.691.339	3.645.347
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.432.926	1.614.308	1.571.529
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.294.178	5.305.647	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.

30.09.2022	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	23	-371	0	-348
Overføringer til steg 2	-53	1.057	0	1.004
Overføringer til steg 3	0	-165	100	-65
Endringer som følge av nye eller økte utlån	29	1	4.945	4.974
Utlån som er fraregnet i perioden	-145	-537	-6.071	-6.753
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	45	24	-11	58
Andre justeringer	747	183	1	931
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	1.099	4.370	6.610	12.079

30.09.2022	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	79.263	-79.263	0	0
Overføringer til steg 2	-163.378	163.378	0	0
Overføringer til steg 3	-3.951	-20.559	24.510	0
Nye utlån utbetalt	794.247	34.472	4	828.723
Utlån som er fraregnet i perioden	-449.381	-83.142	-15.571	-548.094
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	2.922.452	398.125	31.048	3.351.625

Kvartalsregnskap 30.09.2022

30.09.2022	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	85	-542	0	-457
Overføringer til steg 2	-5	104	0	100
Overføringer til steg 3	-92	-73	1.510	1.345
Endringer som følge av nye eller økte utlån	46	1	0	47
Utlån som er fraregnet i perioden	-115	-753	0	-868
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-86	60	0	-26
Andre justeringer	-598	107	0	-490
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	535	1.016	1.510	3.061

30.09.2022	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	32.043	-32.043	0	0
Overføringer til steg 2	-8.278	8.278	0	0
Overføringer til steg 3	-10.620	-4.544	15.163	0
Nye utlån utbetalt	96.331	8.865	0	105.196
Utlån som er fraregnet i perioden	-87.482	-82.986	0	-170.468
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	437.827	71.776	15.163	524.767

30.09.2022	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	0	21	0	21
Overføringer til steg 3	0	0	-19	-19
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	17	1	0	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-42	-17	0	-59
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-18	-2	0	-20
Andre justeringer	9	0	0	9
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	26	31	28	85

30.09.2022	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	4.017	-4.017	0	0
Overføringer til steg 2	-3.631	3.631	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	76.780	0	0	76.780
Engasjement som er fraregnet i perioden	-118.126	-1.853	0	-119.979
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	303.667	7.696	0	311.363

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10.252	4.676
Økte nedskrivninger i perioden	384	3.000
Nye nedskrivninger i perioden		2
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-874	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.642	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	8.120	7.678

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	382	3.002	2.973
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.130	-2.925	687
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er	1.642		
Foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er	49	9	9
Foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-64	-76	-367
Tapkostnader i perioden	880	10	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 tilleggsmasjone.

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	57 199	15 684	-5 147	67 736	51 371	12 189	-6 179	57 381	68 194	17 348	-9 420	76 121
Netto provisjonsinntekter	10 415	2 810	230	13 455	11 883	1 927	-471	13 339	16 863	3 415	-1 568	18 710
Inntekter verdipapirer			4 533	4 533			6 813	6 813			7 004	7 004
Sum andre driftsinntekter	10 415	2 810	4 763	17 988	11 883	1 927	6 342	20 152	16 863	3 415	5 436	25 714
Lønn og andre personalkostnader	6 559	2 751	13 246	22 556	5 130	2 723	15 154	23 007	6 839	3 631	22 074	32 544
Avskrivninger på driftsmidler			3 269	3 269			3 332	3 332			4 403	4 403
Andre driftskostnader			18 653	18 653			17 979	17 979			25 473	25 473
Sum driftskostnader før tap på utlån	6 559	2 751	35 169	44 479	5 130	2 723	36 465	44 318	6 839	3 631	51 949	62 419
Tap på utlån	-198	-350	1 428	880	3 563	-4	-975	2 584	3 884	543	-1 125	3 302
Driftsresultat før skatt	61 253	16 093	-36 980	40 366	54 561	11 397	-35 327	30 631	74 334	16 589	-54 809	36 114
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3 339 550	521 702		3 861 252	3 064 636	626 703		3 691 339	3 058 723	586 624		3 645 347
Innskudd fra kunder	1 992 218	1 386 553		3 378 770	2 001 908	1 501 492		3 503 400	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		629.008		629.008
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		67.669		67.669
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			170.898	170.898
Sum	-	696.677	170.898	867.575

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	20.487	
Investering	16.942	
Salg		
Utgående balanse	170.898	-

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurdering blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser fram til balansedagen.

30.09.2021 Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		947.305		947.305
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		157.148		157.148
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			131.088	131.088
Sum	-	1.104.454	131.088	1.235.542

Kvartalsregnskap 30.09.2022

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	135.883	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	73	
Investering		
Salg	(4.867)	
Utgående balanse	131.089	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010766587	02.06.2016	02.06.2021	31.000			0	3M Nibor + 0,96
NO0010823990	11.06.2018	11.07.2023	100.000	100.596	100.263	100.351	3M Nibor + 0,65
NO0010781107	19.12.2016	20.12.2021	32.000		32.018	0	3M Nibor + 0,66
NO0010788938	14.03.2017	14.03.2022	31.000		26.018	26.022	3M Nibor + 0,67
NO0010799349	27.06.2017	27.09.2022	95.000		95.012	95.025	3M Nibor + 0,68
NO0010814007	12.01.2018	12.01.2023	100.000	100.591	100.262	100.351	3M Nibor + 0,69
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	85.459	85.173	85.247	3M Nibor + 0,70
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	100.000	100.592	100.259	100.349	3M Nibor + 0,71
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	100.564	100.229	100.310	3M Nibor + 0,72
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	80.000	100.333	80.128	80.167	3M Nibor + 0,73
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	50.000	100.531	100.193	100.284	3m Nibor +0,70
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	50.000	80.254	50.079	50.114	3m Nibor + 0,66
Over/Underkurs				-852	188	114	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				768.068	869.822	838.333	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	50.461	50.287	50.332	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50.461	50.287	50.332	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	838.333	50.000	-121.000	734	768.068
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	838.333	50.000	-121.000	734	768.068
Ansvarlige lån	50.332			129	50.461
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.332	0	0	129	50.461

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2022	3. kvartal 30.09.2021	Året 31.12.2021
Innbetalt aksjekapital	172.444	172.444	172.444
Overkursfond	141.703	141.703	141.703
Annen egenkapital	206.096	166.870	178.833
Sum egenkapital	520.242	481.017	492.980
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-868	-1.236	-1.177
Fradrag i ren kjernekapital	-120.761	-84.910	-86.088
Ren kjernekapital	398.614	394.871	405.715
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	428.614	424.871	435.715
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	478.614	474.871	485.715
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	37.157	49.693	49.659
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	26.848	90.985	78.829
Foretak	17.517	65.677	62.653
Massemarked	86.857	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.511.375	1.607.333	1.589.450
Forfalte engasjementer	54.172	14.685	14.475
Høyrisiko engasjementer	0	75.491	45.698
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.850	22.187	22.162
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.634	9.289	14.059
Andeler verdipapirfond	15.252	48.993	44.061
Egenkapitalposisjoner	51.937	47.978	49.180
Øvrige engasjementer	41.793	74.451	92.993
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.873.393	2.106.761	2.063.219
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	190.382	182.424	190.382
Beregningsgrunnlag	2.063.775	2.289.184	2.253.600
Kapitaldekning i %	23,19 %	20,13 %	21,55 %
Kjernekapitaldekning	20,77 %	17,97 %	19,33 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,31 %	16,60 %	18,00 %

Tall fra samarbeidende grupper pr 30.09.2022 er ikke klare på rapporteringstidspunktet. Til sammenligning var tallene for konsolidert ren kjernekapitaldekning pr 30.06.2022 1,05 prosentpoeng lavere enn bankens tall på samme tid.

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	3.540.672	70,58 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	324.096	6,46 %
AS VIDSJÅ	284.096	5,66 %
MP PENSJON PK	115.200	2,30 %
A MANAGEMENT AS	83.040	1,66 %
BERGET	54.080	1,08 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,80 %
KJELLSTRÖM	32.000	0,64 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	32.000	0,64 %
RIISALLEEN INVEST AS	27.840	0,55 %
HASLELUND HOLDING AS	24.960	0,50 %
F REME HOLDING AS	16.384	0,33 %
BERG SPAREBANK	16.384	0,33 %
IVARSON	16.000	0,32 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16.000	0,32 %
KIKAMO AS	15.936	0,32 %
JAREN INDUSTRIER AS	13.824	0,28 %
ARVE NYHUS AS	13.280	0,26 %
NORGES BANDYFORBUND	11.168	0,22 %
MÅLSNES INVEST AS	9.248	0,18 %
Sum 20 største	4.686.208	93,42 %
Øvrige aksjonærer	330.336	6,58 %
Totalt antall aksjer	5.016.544	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. Bankens aksjer er registrert i VPS.

RESULTAT PR AKSJE	30.09.2022	30.09.2021	2021
Resultat etter skatt	32.439.000	24.576.000	29.495.000
Antall aksjer – etter splitt	5.016.544	5.016.544	5.016.544
Antall aksjer utvannet	5.016.544	5.016.544	5.016.544
Resultat pr aksje	6,46	4,89	5,87

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

Dette delregnskapet er det første banken avlegger etter IFRS. 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 30.09.2022

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

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

OMARBEIDELSE TIL FULL IFRS FINANSIELL INFORMASJON Beløp i hele 1.000 kr	30.09.2022			
	IFRS Forskrift	Innarb IFRS 16	Periodisert utbytte	Full IFRS
Kontanter og kontantekvivalenter	67 022	-		67 022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	24 968			24 968
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3 861 252		-	3 861 252
Rentebærende verdipapirer	629 008			629 008
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	238 567		-	238 567
Varige driftsmidler	23 685	-221		23 464
Andre eiendeler	7 396			7 396
Sum eiendeler	4 851 898	-221	-	4 851 677
Innlån fra kredittinstitusjoner	33 155			33 155
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 378 770			3 378 770
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	768 068			768 068
Annen gjeld	29 669	-55	-	29 614
Pensjonsforpliktelse	-		-	-
Andre avsetninger	20 335	-		20 335
Ansvarlig lånekapital	50 461			50 461
Sum gjeld	4 280 458	-55	-	4 280 403
Aksjekapital	172 444		-	172 444
Overkursfond	141 703	-		141 703
Fondsobligasjonskapital	30 160			30 160
Fond for urealiserte gevinster	59 453			59 453
Annen egenkapital	167 680	-166	-	167 514
Sum egenkapital	571 440	-166	-	571 274
Sum gjeld og egenkapital	4 851 898	-221	-	4 851 677

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden 1. januar til 30. september 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, 1. november 2022

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 inntektservervelse, og beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

Oppgitt i millioner kroner	3.kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Sum driftskostnader	44,48	44,32	62,46
Netto renteinntekter	67,74	57,38	76,12
Andre driftsinntekter	17,99	20,15	25,71
Kostnadsprosent	51,89 %	57,16 %	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	3.kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Sum driftskostnader	59,25	59,04	62,46
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.928	5.158	5.133
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,20 %	1,14 %	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	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Netto renteinntekter	90,2	76,5	76,1
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.928	5.158	5.133
Rentemargin	1,84 %	1,49 %	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 30.09.2022

Oppgitt i millioner kroner	3.kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Resultat etter skatt	43,21	32,74	29,47
Renter på hybridkapital	1,32	1,26	1,31
Egenkapital i fjor	497,70	467,09	479,62
Egenkapital i år	541,11	497,70	492,98
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,06 %	6,52 %	5,79 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	3.kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Resultat etter skatt	32,44	24,58	29,49
Antall utestående aksjer	5.016.544	5.016.544	5.016.544
Fortjeneste per aksje	6,46	4,89	5,87

Innskuddsdekning

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

Oppgitt i millioner kroner	3.kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Sum innskudd	3.378	3.503	3.448
Sum utlån	3.876	3.706	3.661
Innskuddsdekning	87,16 %	94,53 %	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	3.kvartal 2022	3.kvartal 2021	Året 2021
Kredittap	0,88	2,58	3,30
Sum utlån til kunder	3.876	3.706	3.661
Resultatført tap i %	0,02 %	0,06 %	0,09 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	3.kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	541.114	497.699	504.514
Antall utestående aksjer	5016544	5016544	5016544
Bokført egenkapital per aksje	107,86	99,21	100,57



RSM Norge AS

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

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til styret i Bien Sparebank ASA

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte balanse for Bien Sparebank ASA per 30. september 2022 og tilhørende resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nīmānedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. september 2022 og av resultatet og kontantstrømmene i nīmānedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 2. november 2022
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/sa a member of Den norske Revisorforening.