

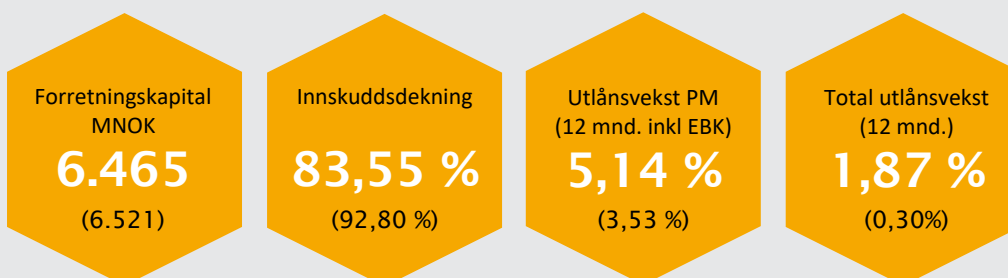


Bien Sparebank ASA

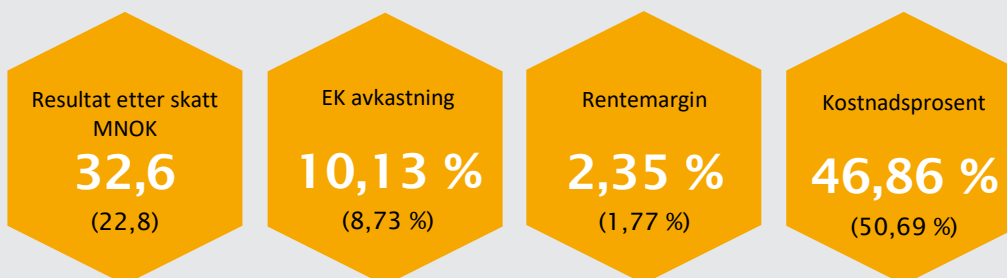
2. kvartalsrapport 2023

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

Utvikling pr 2. kvartal 2023

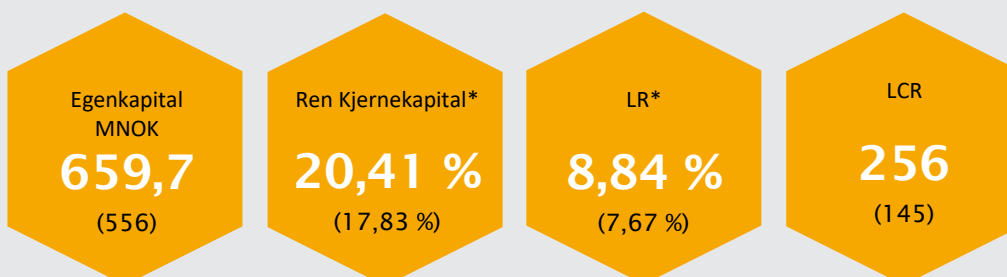


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



Et godt første halvår 2023

Banken hadde et godt resultat for første halvår. Vi er svært fornøyde med at mange nye kunder velger oss som totalbank. Fortsatt opplever vi at kundene våre har en god og robust økonomi, til tross for at Norges Bank siste året har økt styringsrenten gjentatte ganger for å begrense inflasjonen. For banken er det viktig å balansere hensynet til egen lønnsomhet med kundenes økonomi i denne situasjonen.

2. KVARTAL 2023

- ✓ Resultat etter skatt: 21,2 millioner kroner (14,3)
- ✓ Rentemargin: 2,53 prosent (1,79)
- ✓ Rentenetto: 31,1 millioner kroner (22,0)
- ✓ Andre driftsinntekter: 11,3 millioner kroner (10,8)
- ✓ Brutto utlånsvekst siste 3 måneder: 2,81 prosent (1,48)

RESULTAT

Bankens resultat for første halvår 2023 var 32,6 millioner kroner, en økning på 9,8 millioner kroner fra samme periode i 2022. Økningen i resultatet kan hovedsakelig tilskrives høyere rentenivåer og lønnsom vekst. I all hovedsak er tradisjonelle bankprodukter det viktigste bidraget til bankens lønnsomhet, men banken har ambisjoner om å øke andelen av kunder som benytter banken på områder som gir andre inntekter.

EGENKAPITALAVKASTNING

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjonsrente, på 10,13 prosent. På samme tidspunkt i 2022 var egenkapitalavkastningen 8,73 prosent.

Egenkapitalavkastning etter skatt, uten justering for fondsobligasjonsrenter er 10,67 prosent.

INNTEKTSUTVIKLING

Bankens netto renteinntekter for første halvår 2023 beløp seg til 57,5 millioner kroner, en økning på 14,2 millioner kroner sammenlignet med fjoråret.

Netto renteinntekter målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 1,77 prosent pr. andre kvartal 2022 til 2,35 prosent pr. andre kvartal 2023. Renteendringer som ble varslet i juni vil først få effekt i august.

Netto andre driftsinntekter utgjorde 15,4 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal, som er 0,4 millioner kroner høyere enn tilsvarende periode i 2022.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 10,4 millioner kroner for første halvår 2023, en reduksjon tilsvarende 1,3 millioner kroner sammenlignet med 2022. Denne reduksjonen skyldes hovedsakelig reduserte marginer og lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt, samt noe reduserte provisjonsinntekter fra betalingsformidling.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjorde 1,2 millioner kroner per første halvår 2023, som er en positiv utvikling på 4,15 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2022.

KOSTNADSUTVIKLING

Det har vært en positiv utvikling i kostnadsprosenten, som ved utgangen av halvåret utgjorde 46,86 prosent, mot 50,69 prosent for samme periode i 2022.

Driftskostnadene for kvartalet endte på 34,2 millioner kroner. Dette er en økning på 4,6 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Økte driftskostnader er i stor grad drevet av investeringer til utvikling av banken.

TAP OG MISLIGHOLD

Banken har lave nivåer på tap og mislighold. Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av perioden 55,4 millioner kroner. Dette er en økning på 6,4 millioner kroner i forhold til forrige kvartal, og er knyttet til tre konkrete engasjementer som er under oppfølging. Justert for nedskrivninger

på 1,5 millioner kroner, gir dette en økning i brutto misligholdte lån på 4,6 millioner kroner.

Andelen misligholdte lån utgjør 1,04 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Det er ingen vesentlige endringer registrert når det gjelder avdragsfriheter og/eller mislighold tilknyttet den generelle reduksjonen av kjøpekraft i samfunnet.

Andelen kredittforringede engasjementer utgjør 0,19 prosent av totale utlån inklusive EBK porteføljen. Ved utgangen av andre kvartal utgjorde disse engasjementene 10,3 millioner kroner, en reduksjon på 1,8 millioner kroner fra første kvartal 2023.

Misligholdte og kredittforringede engasjementer har tilfredsstillende sikkerhetsdekning og stor sannsynlighet for at låntaker vil være i stand til å innfri sine forpliktelser. En samlet økning på 2,8 millioner kroner vurderes å være uvesentlig og engasjementene er under god oppfølging.

Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kredittapene forventes å være 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. Banken har foretatt en vurdering av egen portefølje sett opp mot Eika-snitt sin portefølje.

I andre kvartal 2023 er det ingen faktiske tapsføringer. Akkumulert har banken inntektsført 3 millioner kroner i inngang på tap hittil i år. Inntektsføringen er i stor grad knyttet til engasjementer som nå er innfridd eller hvor innfrielses dato er bekreftet.

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

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital var ved utgangen av andre kvartal på 6.465 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.132 millioner kroner og lån overført til EBK 1.333 millioner kroner. Dette

tilsvarer en reduksjon i den totale forretningskapitalen på 57 millioner kroner siste 12 måneder, og kan primært knyttes til reduserte bedriftsmarkedsportefølje.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde 5.334 millioner kroner pr. 30.06.23. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 306,7 millioner kroner, eller 8,3 prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 4.940 millioner kroner, tilsvarende 93 prosent av totale utlån.

I løpet av de siste 12 månedene har utlånsveksten, inkludert EBK, vært på 97,7 millioner kroner, tilsvarende 1,87 prosent. For personkunder alene utgjorde utlånsveksten de siste 12 månedene 5,14 prosent.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 7 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 394 millioner kroner. Hittil i år er porteføljen redusert med 71 millioner kroner, hovedsakelig for å opprettholde en moderat kredittrisiko i et marked med økt usikkerhet.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Ved utgangen av andre kvartal utgjorde totale innskudd 3.343 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 86 millioner kroner i forhold til andre kvartal 2022. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 84 prosent.

Bankens overskuddslikviditet er forvaltet i både obligasjons- og pengemarkedet, og utgjør samlet 725 millioner kroner pr. 30.06.2023, hvorav 655 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 70 millioner kroner i pengemarkedsfond. For å sikre en profesjonell og konservativ forvaltning av disse verdiene, har banken utkontraktet forvaltning av overskuddslikviditeten til Eika Kapitalforvaltning AS, under et strengt regulert mandat. Likviditetsreserven er investert i verdipapirer med lav risiko og høy likviditet.

Banken disponerer i tillegg trekkrettigheter på 200 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av andre kvartal beregnet til 256, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 142. Begge ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 870 millioner kroner, en økning fra nyttår på 100 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

Ved utløpet av andre kvartal 2023 hadde banken en samlet ansvarlig kapital på 557,5 millioner kroner, som er en økning på 17,5 millioner kroner siden inngangen til året.

Beregningsgrunnlaget for kapitaldekningen utgjorde 2,799 milliarder kroner ved utgangen av andre kvartal.

Bankens egenkapital utgjorde 659,7 millioner kroner pr. 30.06.2023, en økning på 103,3 millioner kroner sammenlignet med samme tidspunkt i 2022.

Banken vurderer med dette å være gode kapitalisert og med god vekstkapasitet. Ved utgangen av halvåret utgjorde konsolidert ren kjernekapital 20,41 prosent.

Kravet til motsyklisk buffer ble i mars 2022 besluttet økt til 2,5 prosent med virkning fra 31. mars 2023. Formålet med den motsykliske kapitalbufferen er å gjøre bankene mer solide og motvirke at bankenes kredittpraksis forsterker et tilbakeslag i økonomien. I desember 2022 besluttet regjeringen å utsette kravet om å øke systemrisikobufferen med ett år, slik at bankens systemrisikobuffer økes fra 3 prosent til 4,5 prosent fra utgangen av 2023. Dette er hensyntatt i bankens budsjettmål.

Pr. 30.06.2023 er bankens Pilar 2-krav fra Finanstilsynet på 2,7 prosent. Banken vil i løpet av 2023 få en ny SREP vurdering fra Finanstilsynet.

Tabellen under viser bankens kapitaldekning på rapporteringstidspunktet, samt konsolidert

kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper.

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	21,05 %	20,41 %
Kjernekapitaldekning	22,85 %	22,24 %
Kapitaldekning	25,11 %	24,47 %

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Bankens strategi som en rådgiverbank med nærhet til kundene står enda sterkere i urolige tider, og vårt samfunnsansvar omfatter både ivaretagelse av den enkelte kunde og bidrag til finansiell stabilitet i samfunnet.

Den nåværende situasjonen med negativ realrente er gunstig for lånekundene, men det forutsetter at de har tilstrekkelig likviditet til å håndtere de økte forpliktelsene. Til tross for en rekke renteøkninger det siste året, har det ikke vært en merkbar økning i antall kunder som ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Det oppleves imidlertid en økning i kunder som kontakter banken for å gjennomgå sin økonomi.

Norges Bank økte i juni renten for 11. gang siden 2021 til 3,75 prosent. Rentetoppen antas nå å inntreffe på 4,25 prosent i løpet høsten 2023, noe som tilsier boliglansrenter godt over 5,0 prosent. Dette kan medføre en moderat utvikling i boligprisene fremover, men lavt nivå på nyboligbygging og nyboligsalg er positivt for prisene i bruktboligmarkedet.

Boligprisrapporten fra Eiendom Norge viste at gjennomsnittlig boligpris i Norge sank med 1,2 prosent i juni. I første halvår 2023 har boligprisene i Norge steget 6,4 prosent og storparten av boligprisfallet gjennom høsten 2022 er nå hentet inn igjen. Boligmarkedet har i 2023 vist seg mindre rentesensitivt enn forventet og oppgangen i første halvår er betydelig sterkere enn forventet, men den svake utviklingen i juni kan tyde på at rentehevingene nå begynner å merkes.

Den sterke utviklingen forklares med at norsk økonomi går mye bedre enn mange så for seg ved inngangen til året, i kombinasjon med lettelsene i utlånsforskriften fra nyttår samt lav boligbygging spesielt i Oslo. BNP for Fastlands-Norge viste en vekst på 3,8 prosent i 2022, marginalt ned fra 4,2 prosent i 2021. Så langt i år har veksten i norsk økonomi bremsset opp og BNP Fastlands-Norge er nær det SSB anser som et trend-nivå. Samtidig har inflasjonen målt ved konsumprisindeksen (KPI) falt etter toppen i oktober i fjor og det er tegn til at arbeidsledigheten øker, men fra et lavt nivå.

Fremover ventes prisveksten å avta videre, men en stadig svakere krone bidrar til at det vil ta noe lengre tid før inflasjonen kommer ned mot inflasjonsmålet, enn tidligere lagt til grunn.

Våren 2023 ble det gjennomførte en standardisering av bankoppsettet, med en påfølgende konvertering

av bankens IT-systemer fra danske SDC til TietoEvry sine systemer. Konverteringen virker å så langt å ha vært vellykket. I det korte bildet har det vært en økt ressursbruk i banken, men som på lengre sikt vil være en viktig grunnlagsinvestering som gir banken økt utviklingskraft, mer effektiv arbeidshverdag og bedre selvbetjeningsløsninger til kundene. Nye systemer forventes å redusere bankens IT-kostnader i tiden fremover.

Det er styrets vurdering at banken etter et halvår med fokus på børsnotering, implementering av ny kjernebankløsning og videreutvikling av konseptet som rådgiverbank, er godt rustet til å ta større markedsandeler.

Styret vil takke kunder, ansatte og aksjonærer for lojaliteten og tilliten som muliggjør utviklingsreisen som banken har lagt ut på.

Oslo, 14. august 2023

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Bendik Falch-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Kari Due-Andresen

Lars Martin Lunde
(Varamedlem)

Lars Weyer-Larsen

Silje Rindahl Krogstad

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Resultat

		2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.23	30.06.22	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		54.867	30.309	103.192	58.841	138.401
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.438	3.623	12.526	6.652	16.023
Rentekostnader og lignende kostnader		30.245	11.940	58.201	22.208	59.902
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		31.060	21.992	57.517	43.285	94.521
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.451	5.344	10.345	11.638	21.578
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.509	1.224	2.626	2.355	5.030
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.449	8.522	6.449	8.623	9.100
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	862	-1.807	1.186	-2.962	-1.638
Andre driftsinntekter		0	5	0	15	15
Netto andre driftsinntekter		11.252	10.841	15.354	14.959	24.026
Lønn og andre personalkostnader		9.419	7.212	18.450	14.363	33.322
Andre driftskostnader		6.473	6.740	13.523	12.945	26.997
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.047	1.099	2.174	2.209	4.319
Sum driftskostnader		16.939	15.051	34.147	29.517	64.639
Resultat før tap		25.373	17.781	38.724	28.727	53.909
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	-1.169	1.514	-3.001	1.196	2.993
Resultat før skatt		26.543	16.267	41.725	27.531	50.915
Skattekostnad		5.329	1.936	9.125	4.727	8.828
Resultat av ordinær drift etter skatt		21.214	14.331	32.600	22.804	42.088
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	9	298	739	-3.763	14.844	31.095
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		298	739	-3.763	14.844	31.095
Totalresultat		21.512	15.070	28.838	37.648	73.182
Resultat av ordinær drift etter skatt per aksje*				5,45	140,81	7,05

*fom Q1-23: endret ved å hensynta fondsobligasjonsrenter på dette nøkkeltallet. I tabellen er dette også gjort i 2022 for å vise sammenlignbare tall.

Balanse

		2. kvartal	2. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		68.623	65.716	66.749
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		146.353	68.303	155.779
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6	3.991.905	3.679.346	3.809.361
Rentebærende verdipapirer	9	654.634	808.571	631.128
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	243.237	322.780	264.756
Varige driftsmidler		20.239	24.745	22.414
Andre eiendeler		6.983	10.175	9.782
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		5.131.974	4.979.636	4.959.969
Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.955	75.983	101.556
Innskudd fra kunder		3.343.005	3.428.635	3.317.389
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	870.064	813.016	770.178
Annen gjeld		30.964	26.902	40.636
Forpliktelser ved skatt		0	0	8.074
Andre avsetninger		26.607	28.315	19.260
Ansvarlig lånekapital	10	50.657	50.405	50.615
Sum gjeld		4.472.252	4.423.256	4.307.709
Innskutt egenkapital		366.080	314.147	366.080
Opptjent egenkapital		221.042	189.429	246.180
Fondsobligasjonskapital		40.000	30.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		32.600	22.804	0
Sum egenkapital		659.722	556.380	652.260
Sum gjeld og egenkapital		5.131.974	4.979.636	4.959.969

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Innskutt aksjekapital	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	195.257	170.823	40.000	70.060	176.119	652.260
Resultat etter skatt					32.600	32.600
Føringer over utvidet resultat				-3.763		-3.763
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	-3.763	32.600	28.837
Transaksjoner med eiere						0
Emisjonskostnader						0
Utbetalt utbytte					-21.044	-21.044
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital					-1.009	-1.009
Renter på hybridkapital					678	678
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.06.2023	195.257	170.823	40.000	66.297	187.344	659.722
Egenkapital 31.12.2021	172.444	141.703	30.000	38.965	139.868	522.980
Omarbeidelse til full IFRS					11.534	11.534
Egenkapital 01.01.2022 full IFRS	172.444	141.703	30.000	38.965	151.402	534.514
Resultat etter skatt					22.804	22.804
Føringer over utvidet resultat				14.844		14.844
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	14.844	22.804	37.648
Utbetalt utbytte					-11.700	-11.700
Tilbakeholdt utbytte						0
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital					-604	-604
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner					-3.478	-3.478
Egenkapital 30.06.2022	172.444	141.703	30.00	53.809	158.424	556.380

Pr 30.06.2023 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

30.06.2023

30.06.2022

31.12.2022

Resultat

Kostnader i % av totale inntekter (eks. VP)	46,86 %	50,68 %	54,53 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	11,83 %	17,68 %	14,91 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,51 %	0,51 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,51 %	2,02 %	1,65 %
Netto rentemargin hittil i år	2,35 %	1,77 %	1,92 %
Egenkapitalavkastning*	10,13 %	8,73 %	7,50 %

*Basert på resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital og rente på hybridkapital

Balanse

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	10,39 %	14,55 %	12,17 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,10 %	32,81 %	28,46 %
Innskuddsdekning	83,55 %	92,80 %	86,81 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-2,50 %	-6,05 %	-3,79 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,30 %	0,44 %	4,38 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,87 %	0,30 %	-1,46 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.944.497	4.928.799	4 923 466
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.238.572	6.506.215	6 432 100

Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,15 %	0,03 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,24 %	0,41 %	0,31 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

30.06.2023

30.06.2022

31.12.2022

Soliditet¹

Ren kjernekapitaldekning	20,41 %	17,83 %	20,35 %
Kjernekapitaldekning	22,24 %	19,28 %	22,24 %
Kapitaldekning	24,47 %	21,54 %	24,57 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,84 %	7,67 %	8,71 %

¹Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper

Likviditet

LCR	256	145	318
NSFR	142	129	129

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-182.544	-160.235	-33.592
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	101.281	136.533	58.391
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	25.616	-130.633	-19.387
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-35.311	-35.680	-12.858
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-155	-37.883	35.344
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-436	1.768	379
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-23.506	254.844	77.402
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	12.526	16.023	6.652
Netto provisjonsinnbetalinger	7.719	16.549	9.283
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	1.519	87.197	-20.178
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0	0
Endring i tapsavsetninger	0	0	0
Utbetalinger til drift	-39.134	-55.882	-28.449
Betalt skatt	-7.798	-7.800	-7.358
Annen utbetaling	0	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-140.223	84.803	65.629
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Netto investering i varige driftsmidler	0	0	0
Netto langsiktig investering i verdipapirer	19.734	-31.777	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6.449	9.100	8.623
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	26.183	-22.677	8.623
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	100.000	50.000	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	0	-121.000	-26.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-15.785	-18.362	-7.480
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	50.000	100.000	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	-30.000	-30.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-3.447	-943	181
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0	-757
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.383	-1.691	-358
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	39.830	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	-30.000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-678	-2.023	-604
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-1.174	-4.254	-2.127
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0	0
Utbetalinger fra gavefond	0	0	0
Emisjon av aksjekapital	0	60.000	0
Kostnader knyttet til emisjon	0	-8.067	0
Utbytte til aksjeeiere	-21.044	-11.700	-11.700
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	106.489	21.790	-78.845
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-7.551	83.916	-4.593
Likviditetsbeholdning 1.1	222.527	138.612	138.612
Likviditetsbeholdning 31.12	214.976	222.528	134.019
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	68.623	66.749	65.716
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	146.353	155.779	68.303
Likviditetsbeholdning	214.976	222.527	134.019

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 30.06 2023 er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU, og hensyntatt tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker.

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

Kvartalsregnskapet pr 30.06.2023 er bankens første delårsregnskap som avlegges iht IFRS. Vi viser til note 15 for informasjon om effektene av overgangen til nytt regnskapspråk.

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 fem 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 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 eies 48,51 prosent av Sparebankstiftelsen Bien.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående parter i andre kvartal 2023.

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 prosent av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- 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

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	55.210	6.345	12.115
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.799	15.900	15.127
Nedskrivninger i steg 3	-1.574	-9.645	-3.055
Netto misligholdte engasjementer	55.435	12.599	24.187

Andre kredittforringede

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.891	24.290	49.505
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.530	0	10.410
Nedskrivninger i steg 3	-107	-606	-2.658
Netto andre kredittforringede engasjement	10.314	23.684	57.257

Banken har totalt 3 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 10,3 millioner kroner. Alle lånene ligger i steg 2.

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	6.498	6.349
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	122.437	158.355	124.259
Varehandel	9.228	8.661	9.091
Transport	871	1.077	988
Overnattings- og serveringsvirksomhet	698	2.044	692
Informasjon og kommunikasjon	1.026	2.245	2.167
Omsetning og drift av fast eiendom	235.676	297.971	266.348
Tjenesteytende virksomhet	23.828	60.884	55.191
Sum næring	393.763	537.734	465.086
Personkunder	3.607.568	3.156.892	3.356.183
Brutto utlån	4.001.331	3.694.626	3.821.269
Steg 1 nedskrivninger	-1.518	-1.701	-1.492
Steg 2 nedskrivninger	-6.227	-5.008	-4.711
Steg 3 nedskrivninger	-1.681	-8.572	-5.705
Netto utlån til kunder	3.991.904	3.679.346	3.809.361
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.332.580	1.541.550	1.335.036
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.324.484	5.220.896	5.144.397

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.

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.195	3.525	3.225	7.945
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	480	-480	0	0
Overføringer til steg 2	-100	100	0	0
Overføringer til steg 3	0	-15	15	0
Netto endring	-542	1.168	-1.568	-943
Endringer som følge av nye eller økte utlån	174	135	0	309
Utlån som er fraregnet i perioden	-74	-139	0	-213
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Andre justeringer	1	0	0	1
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	1.133	4.294	1.672	7.098

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.875.213	419.350	61.620	3.356.183
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	129.218	-129.218	0	0
Overføringer til steg 2	-254.416	254.416	0	0
Overføringer til steg 3	0	1.777	-1.777	0
Netto endring	2.944	2.037	-741	4.240
Nye utlån utbetalt	565.598	44.637	0	610.235
Utlån som er fraregnet i perioden	-326.094	-36.995	-1	-363.089
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	2.992.463	556.004	59.101	3.607.568

Kvartalsregnskap 30.06.2023

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	297	1.186	2.481	3.964
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40	-40	0	0
Overføringer til steg 2	-102	412	-310	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring	91	437	-655	-119
Endringer som følge av nye eller økte utlån	95	0	0	95
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-60	-1.508	-1.603
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	386	1.934	9	2.336

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	339.198	100.352	25.537	465.086
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.731	-4.731	0	0
Overføringer til steg 2	-77.950	70.498	-2.081	-9.533
Overføringer til steg 3	0	-21	0	-21
Netto endring	0	-8.468		-8.468
Nye utlån utbetalt	55.152	0	0	55.152
Utlån som er fraregnet i perioden	-80.647	-12.680	-15.127	-108.454
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	240.484	144.950	8.329	393.763

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	20	50	8	77
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	12	-12	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-13	33	-8	12
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	12	7	0	19
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-11	0	-12
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	28	69	0	96

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	282.077	11.146	0	293.223
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.927	-4.927	0	0
Overføringer til steg 2	-7.150	7.150	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-20.022	-2.100	0	-22.122
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	149.859	2.068	0	151.927
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.790	-1.560	0	-14.350
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023	396.901	11.777	0	408.679

Kvartalsregnskap 30.06.2023

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.493	7.624
Økte nedskrivninger i perioden	20	300
Nye nedskrivninger i perioden		2.328
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.832	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.681	10.252

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.812	2.500	-4.025	2.500	-2.414
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	675	-976	1.057	-1.262	-1.179
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		15		15	81
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-33	-24	-34	-56	-82
Tapkostnader i perioden	-1.169	1.514	-3.001	1.196	2.993

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	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				Året 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	60.680	4.432	- 7.595	57.517	35.666	10.507	-2.888	43.285	84.086	19.329	-8.894	94.521
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap							8.623	8.623			9.100	9.100
Netto provisjonsinntekter	4.625	959	2.135	7.719			9.283	9.283	13.016	4.021	-488	16.549
Inntekter verdipapirer							-2.962	-2.962			-1.638	-1.638
Andre inntekter			7.635	7.635			15	15			15	15
Sum andre driftsinntekter	4.625	959	9.770	15.354	0	0	14.959	14.959	13.016	4.021	6.989	24.026
Lønn og andre personalkostnader	4.373	1.834	12.243	18.450			14.363	14.363	8.745	3.668	20.909	33.322
Avskrivninger på driftsmidler							2.209	2.209			4.319	4.319
Andre driftskostnader			15.697	15.697			12.945	12.945			26.997	26.997
Sum driftskostnader før tap på utlån	4.373	1.834	27.940	34.147			29.517	29.517	8.745	3.668	52.225	64.638
Tap på utlån			-3.001	- 3.001			1.196	1.196	1.561	1.432		2.993
Gevinst aksjer												0
Driftsresultat før skatt	60.932	3.557	-31.889	32.600	35.666	10.507	-18.643	27.531	86.796	18.250	-54.130	50.916
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.603.017	388.888		3.991.905	3.156.892	522.454		3.679.346	3.348.239	461.123		3.809.361
Innskudd fra kunder	2.056.925	1.286.079		3.343.005	2.062.221	1.366.414		3.428.635	2.003.335	1.314.054		3.317.389

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

30.06.2023 Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		654.634		654.634
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		69.744		69.744
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			173.493	173.493
Sum		724.379	173.493	897.871

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	196.340	
Realisert gevinst/tap	650	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	-3.763	
Investering	0	
Salg	-19.735	
Utgående balanse	173.493	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

- I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- 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.

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		808.571		808.571
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		157.525		157.525
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			165.255	165.255
Sum		966.096	165.255	1.131.351

Kvartalsregnskap 30.06.2023

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	14.844	
Investering	16.942	
Salg		
Utgående balanse	165.255	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010823990	11.06.2018	11.07.2023	100.000	101.031	100.491	100.896	3m Nibor + 0,65
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	85.707	85.320	85.677	3m Nibor + 0,70
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	100.000	100.920	100.461	100.894	3m Nibor + 0,71
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	100.903	100.392	100.792	3m Nibor + 0,72
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.446	80.215	100.511	3m Nibor + 0,73
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	100.903	100.373	100.793	3m Nibor + 0,70
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	79.905	50.155	80.518	3m Nibor + 0,66
NO0012869462	20.03.2023	20.03.2024	100.000	100.105	0	0	3m Nibor + 0,67
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.225	0	0	3m Nibor + 1,47
NO0010799349	27.06.2017	27.09.2022	95.000	0	95.021	0	3m Nibor + 0,68
NO0010814007	12.01.2018	12.01.2023	100.000	0	100.483	100.893	3m Nibor + 0,69
Over/Underkurs				-80	104	-797	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				870.064	813.016	770.178	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	50.657	50.405	50.615	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50.657	50.405	50.615	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	770.178	200.000	-100.000	-114	870.064
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	770.178	200.000	-100.000	-114	870.064
Ansvarlige lån	50.615	0	0	42	50.657
Sum ansvarlig lån	50.615	0	0	42	50.657

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal 30.06.2023	2. kvartal 30.06.2022	Året 31.12.2022
Innbetalt aksjekapital	195.257	172.444	195.257
Overkursfond	170.823	141.703	170.823
Annen egenkapital	224.154	200.872	225.136
Sum egenkapital	590.234	515.019	591.216
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-898	-1.131	-896
Fradrag i ren kjernekapital	-121.823	-115.666	-140.308
Ren kjernekapital	467.513	398.221	450.012
Fondsobligasjoner	40.000	30.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	507.513	428.221	490.012
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	557.513	478.221	540.012

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	41.376	37.219	41.358
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.888	68.137	21.278
Foretak	6.990	37.407	11.447
Massemarked	192.712	100.320	82.754
Pantesikkerhet eiendom	1.493.820	1.437.573	1.446.226
Forfalte engasjementer	74.255	54.964	96.921
Høyrisiko engasjementer	42.371	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.804	25.613	23.669
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	28.371	13.235	30.556
Andeler verdipapirfond	17.157	46.435	16.826
Egenkapitalposisjoner	58.934	51.389	59.032
Øvrige engasjementer	36.273	46.433	40.850
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.023.951	1.918.725	1.870.917
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	196.643	190.382	196.643
Beregningsgrunnlag	2.220.594	2.109.107	2.067.560
Kapitaldekning i %	25,11 %	22,67 %	26,12 %
Kjernekapitaldekning	22,85 %	20,30 %	23,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,05 %	18,88 %	21,77 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,22 % i Eika Gruppen AS og på 1,39 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	571.154	505.351	568.680
Kjernekapital	622.873	546.440	621.614
Ansvarlig kapital	684.873	610.400	686.833
Beregningsgrunnlag	2.799.033	2.833.853	2.795.134
Kapitaldekning i %	24,47 %	21,54 %	24,57 %
Kjernekapitaldekning	22,24 %	19,28 %	22,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,41 %	17,83 %	20,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,84 %	7,67 %	8,71 %

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.755.619	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 %
RAGNAR MARKUS BERGET	54.080	0,95 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	46.000	0,81 %
TOM INGVAR KJELLSTRÖM	42.905	0,76 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	42.905	0,76 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	29.702	0,52 %
RIISALLEEN INVEST AS	29.487	0,52 %
SVEIN 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	4.482.674	78,92 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.197.524	21,08 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr. 31.12.2022 var selskapets aksjekapital 195 256 806,25 kroner, fullt innbetalt og fordelt på 5 680 198 aksjer. Ved inngangen til 2022 hadde banken 156.767 aksjer, hver pålydende kr 1.100. Banken gjennomførte videre en aksjesplitt på 1:32 i september 2022, slik at antall aksjer ble 5.016.544 hver pålydende kr 34,375. Etter emisjonen i desember 2022 ble det utstedt ytterligere 663.654 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Pr 30.06.2023 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Ved utgangen av første halvår var kursen eks. utbytte på 87,60 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	32,60	22,80	42,09
Renter på hybridkapital	1,65	0,73	2,02
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	156.767	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	5,45	140,81	7,05

*fom Q1-23: endret ved å hensynta fondsobligasjonsrenter på dette nøkkeltallet. I tabellen er dette også gjort i 2022 for å vise sammenlignbare tall.

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 30.06.2023

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 30.06.2023

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 egenkapitalinstrumenter 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 30. juni 2023 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, 14.august 2023

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

Bendik Falch-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Kari Due-Andresen

Lars Martin Lunde
(Varamedlem)

Lars Weyer-Larsen

Silje Rindahl Krogstad

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

Oppgitt i millioner kroner	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Sum driftskostnader	34,15	29,52	64,64
Netto renteinntekter	57,52	43,28	94,52
Andre driftsinntekter	15,35	14,96	24,03
Kostnadsprosent	46,86 %	50,69 %	54,52 %

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	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Sum driftskostnader	34,15	29,52	64,64
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.944	4.929	4.923
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,39 %	1,21 %	1,31 %

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	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Netto renteinntekter	57,52	43,29	94,52
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.944	4.929	4.923
Rentemargin	2,35 %	1,77 %	1,92 %

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:

$((\text{Resultat etter skatt} - \text{rentekostnad på hybridkapital}) / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital pr 31.12.22}) / 2)$ ekskl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	32,60	22,80	42,09
Renter på hybridkapital	1,65	0,73	2,02
Egenkapital i fjor	612,26	492,98	504,51
Egenkapital i år	619,72	526,40	612,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	10,13 %	8,73 %	7,50 %

((Resultat etter skatt/dager i perioden x dager i året)) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital 31.12.22)/2))
ekskl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	32,60	22,80	42,09
Egenkapital i fjor	612,26	492,98	504,51
Egenkapital i år	619,72	526,40	612,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	10,67 %	9,02 %	7,54 %

((Resultat etter skatt/dager i perioden x dager i året)) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital 31.12.22)/2))

Oppgitt i millioner kroner	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	32,60	22,80	42,09
Egenkapital i fjor	642,26	522,98	534,51
Egenkapital i år	659,72	556,40	652,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	10,10 %	8,52 %	7,09 %

Fortjeneste per aksje

Fortjeneste per aksje beregnes slik: Resultat etter skatt - Renter på hybridkapital / antall utestående aksjer

Oppgitt i millioner kroner	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	32,60	22,80	42,09
Renter på hybridkapital	1,65	0,73	2,02
Antall utestående aksjer	5.680.198	156.767	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	5,45	140,81	7,05

*fom Q1-23: endret ved å hensynta fondsobligasjonsrenter på dette nøkkeltallet. I tabellen er dette også gjort med tilbakevirkende kraft

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	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Sum innskudd	3.343	3.429	3.317
Sum utlån	4.001	3.695	3.821
Innskuddsdekning	83,55 %	92,80 %	86,80 %

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	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Kredittap	- 3,0	1,2	3,0
Sum utlån til kunder	4.001	3.695	3.821
Resultatført tap i %	-0,08 %	0,03 %	0,08 %

Bokført egenkapital per aksje

Bokført egenkapital per aksje beregnes slik: (UB sum egenkapital - hybridkapital)/ antall utestående aksjer

Oppgitt i millioner kroner	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	619,72	526,40	612,3
Antall utestående aksjer	5.680.198	156.767	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	109,1	3.357,85	107,79

«I en liten bank er alle kunder store»

Dokument 08 - Bien Kvartalsrapport Q2 2023 er signert elektronisk av:

Signert 14.08.23 av Falch-Koslung, Bendik med BankID.

Bendik Falch-Koslung
Styreleder

Signert 14.08.23 av Due-Andresen, Kari med BankID.

Kari Due-Andresen
Styremedlem

Signert 14.08.23 av Lunde, Lars Martin med BankID.

Lars Martin Lunde
Varamedlem

Signert 14.08.23 av Johansen, Anlaug med BankID.

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Signert 14.08.23 av Krogstad, Silje Rindahl med BankID.

Silje Ringdahl Krogstad
Styremedlem

Signert 14.08.23 av Jørundland, Lena Jorna med BankID.

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Signert 14.08.23 av Bjerke-Narud, Elisabeth med BankID.

Elisabeth Bjerke-Narud
Styremedlem

Signert 14.08.23 av Weyer-Larsen, Lars med BankID.

Lars Weyer-Larsen
Styremedlem