

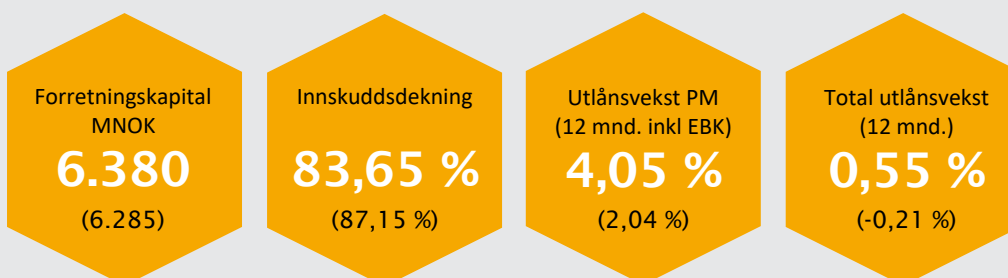


Bien Sparebank ASA

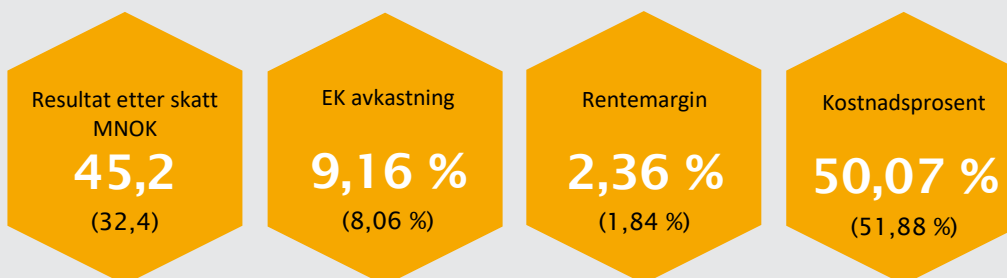
3. kvartalsrapport 2023

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

Utvikling pr 3. kvartal 2023

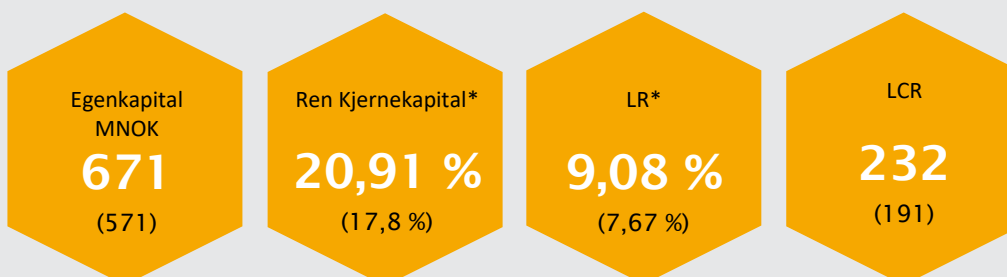


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



God og lønnsom utvikling hittil i år

Banken har så langt i 2023 hatt en god og lønnsom utvikling, noe som er viktig i en tid med økt usikkerhet. Våre kunder skal kunne ha tillit til at vi er til stede hvis de får utfordringer i egen økonomi, våre aksjonærer skal kunne være trygge på sine investeringer, og våre ansatte skal føle jobbsikkerhet. Norges Bank har siste året 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. Etter at sentralbanken økte styringsrentene med 0,25 prosentpoeng i september 2023, justerte vi våre utlånsrenter med en moderat økning på 0,18 prosentpoeng i gjennomsnitt.

3. KVARTAL 2023

- ✓ Resultat etter skatt: 12,6 millioner kroner (9,6)
- ✓ Rentemargin: 2,42 prosent (2,01)
- ✓ Rentenetto: 30,3 millioner kroner (24,5)
- ✓ Andre driftsinntekter: 6,5 millioner kroner (3,0)
- ✓ Brutto utlånsvekst siste 3 måneder: -0,36 prosent (1,40)

RESULTAT

Bankens resultat ved utgangen av 3. kvartal 2023 var 45,2 millioner kroner, en økning på 12,7 millioner kroner fra samme periode i 2022.

Lønnsomhetsforbedringen legger et godt grunnlag for videre vekst og utvikling av banken.

EGENKAPITALAVKASTNING

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjonsrente, på 9,16 prosent. På samme tidspunkt i 2022 var egenkapitalavkastningen 8,06 prosent.

Egenkapitalavkastning etter skatt, uten justering for fondsobligasjonsrenter er 9,72 prosent.

INNTEKTSUTVIKLING

Netto renteinntekter ved utgangen av 3. kvartal 2023 beløp seg til 87,8 millioner kroner, en økning på 20,1 millioner kroner sammenlignet med fjoråret.

Bankens netto renteinntekter økte med 6,2 millioner i tredje kvartal, sammenlignet med samme periode i 2022.

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital økte netto renteinntekter fra 1,84 prosent ved utgangen av 3. kvartal 2022 til 2,36 prosent i tilsvarende kvartal i 2023.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 16,4 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2023, en reduksjon tilsvarende 0,5 millioner kroner sammenlignet samme periode i 2022. Denne reduksjonen skyldes hovedsakelig reduserte provisjonsinntekter fra betalingsformidling.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjorde 3 millioner kroner etter tre kvartaler i 2023, som er en positiv utvikling på hele 7,14 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2022.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 21,8 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal, som er 3,8 millioner kroner høyere enn tilsvarende periode i 2022.

KOSTNADSUTVIKLING

Hittil i år har det vært en positiv utvikling i kostnadsprosenten, som ved utgangen av tredje kvartal endte på 50,1 % mot 51,9 % på samme tid i fjor.

Driftskostnadene for kvartalet isolert endte på 20,7 millioner kroner. Dette er en økning på 5,8 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor. Økningen i driftskostnader kan i stor grad knyttes til videreutvikling av banken og økte investeringer som er relatert til dette.

Totale IT-kostnader pr tredje kvartal utgjorde 12,5 millioner kroner, hvorav 2,9 millioner var rene konverteringskostnader. Alle Eika-banker har nå konvertert til ny plattform hos TietoEvy. Basert på

konverteringen er det forventet at bankens IT-kostnader reduseres allerede fra og med 2024.

TAP OG MISLIGHOLD

Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av perioden 42 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 13,4 millioner kroner i forhold til forrige kvartal.

Andelen misligholdte lån utgjør 0,82 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 0,12 prosent av totale utlån inklusive EBK porteføljen. Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde disse engasjementene 6,5 millioner kroner, en reduksjon på 3,68 millioner kroner fra andre kvartal 2023.

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

Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kreditttapene 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.

Pr tredje kvartal 2023 er det ingen reelle 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.

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

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital var ved utgangen av andre kvartal på 6.380 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.005 millioner kroner og lån overført til EBK 1.375 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 95,5 millioner kroner siste 12 måneder, og kan primært knyttes til økning i personmarkedsporteføljen.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde 5.338 millioner kroner pr. 30.09.23. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 87 millioner kroner, eller 2,25 prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 4.979 millioner kroner, tilsvarende 93 prosent av totale utlån.

I løpet av de siste 12 månedene har utlånsveksten, inkludert EBK, vært på 29,1 millioner kroner, tilsvarende 0,55 prosent. For personkunder alene utgjorde utlånsveksten de siste 12 månedene 4,05 prosent.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 6,7 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 358 millioner kroner. Hittil i år er porteføljen redusert med 107 millioner kroner, hovedsakelig for å opprettholde en moderat kredittrisiko i et marked med økt usikkerhet.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde totale innskudd 3.315 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 63 millioner kroner i forhold til tredje kvartal 2022. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 84 prosent.

Bankens overskuddslikviditet er forvaltet i både obligasjons- og pengemarkedet, og utgjør ved utgangen av perioden 731 millioner kroner til sammen, hvorav 660 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 71 millioner kroner i pengemarkedsfond. For å sikre en profesjonell og konservativ forvaltning av disse verdiene, har banken utkontraktert forvaltning av overskuddslikviditeten

til Eika Kapitalforvaltning AS, under et strengt regulert mandat. Likviditets-reserven 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 232, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 138. Begge ligger godt over Finanstilsynets minimums-krav på 100.

GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 770 millioner kroner, dette er på samme nivå som ved nyttår. Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall. Se også note 10 for detaljer.

SOLIDITET

Banken hadde ved utgangen av tredje kvartal 2023 en samlet ansvarlig kapital på 555,9 millioner kroner, som er en økning på 15,85 millioner kroner siden nyttår.

Konsolidert beregningsgrunnlag for kapitaldekningen utgjorde 2,727 milliarder kroner ved utgangen av tredje kvartal.

Bankens egenkapital utgjorde 671,4 millioner kroner pr. 30.09.2023, en økning på 100,1 millioner kroner sammenlignet med samme tidspunkt i 2022.

Banken vurderes å være gode kapitalisert og ha god vekstkapasitet. Ved utgangen av årets tredje kvartal utgjorde konsolidert ren kjernekapital 20,91 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. 30.09.2023 er bankens Pilar 2-krav fra Finanstilsynet på 2,7 prosent.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	21,75 %	20,91 %
Kjernekapitaldekning	23,61 %	22,82 %
Kapitaldekning	25,95 %	25,10 %

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Den høye aktiviteten i norsk økonomi ser ut til å avta og den norske kronen styrket seg noe gjennom sommeren. Høy prisvekst og økte renter har dempet husholdningenes kjøpekraft, men høy sysselsetting og et fortsatt stramt arbeidsmarked har bidratt til å holde aktiviteten oppe. Dette kan sees i sammenheng med forventninger om høy lønnsvekst. Det vedvarende presset i den norske økonomien, vil kunne bidra til at det tar lengre tid før prisveksten avtar og nærmer seg inflasjonsmålet på 2 prosent.

Året startet med økte renter og markedsureo internasjonalt, blant annet som følge av uro i bankmarkedet. I tillegg er det økte geopolitiske motsetninger. Den pågående krigen i Ukraina, krigsutbrudd i Israel og de politiske spenningene mellom USA og Kina, bidrar til fortsatt usikkerhet om utviklingen fremover.

Styringsrenten ble hevet to ganger i 3. kvartal 2023, og økte fra 3,75 til 4,25 prosent. Norges Bank sin vurdering av utsiktene og det generelle risikobildet i september, tilsier at styringsrenten mest sannsynlig vil settes videre opp i desember. Prisveksten er fortsatt høy og godt over målet på 2 prosent. Prognosene for styringsrenten indikerer at styringsrenten øker til 4,5 prosent i løpet av vinteren. Den faktiske rentesettingen i Norges Bank vil videre være avhenge av den økonomiske utviklingen.

Til tross for en rekke renteøkninger det siste året, har det ikke vært registrert en vesentlig 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.

Tall fra Eiendom Norge viste at boligprisene i snitt steg med 3,7 prosent de tre første kvartalene av året, tilsvarende for Oslo. Det er forventet en svakere utvikling utover høsten, og den nominelle boligprisutviklingen i 2023 er estimert å ende rundt null.

Påslagene i obligasjonsmarkedene økte betydelig gjennom 2022, noe som i all hovedsak skyldtes økt usikkerhet. Risikopåslagene har falt noe tilbake i 3. kvartal.

Våren 2023 ble det gjennomført 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. Fortsatt er det økt ressursbruk for tilpasninger og opplæring i banken. På lengre sikt vil ny IT-plattform være en viktig grunnlagsinvestering som gir banken økt utviklingskraft, mer effektiv arbeidshverdag og bedre selvbetjeningsløsninger for kundene. Nye systemer forventes å redusere bankens IT-kostnader i tiden fremover.

Hittil i år har vi gjennomført en rekke kundekvelder med fokus på ny nettbank og IT sikkerhet. Dette har blitt svært godt mottatt, og er en viktig del av vårt arbeid med å redusere sannsynligheten for at våre kunder skal bli svindlet gjennom digitale kundeflater.

I september gjennomførte styret en strategisamling, hvor det er lagt vekstplan for de neste årene, basert på dagens konsept. Dette gir et godt fundament for videre vekststrategi.

Styret vil takke kunder, ansatte og aksjonærer for lojaliteten og tilliten som muliggjør en god og lønnsom utvikling for banken.

Oslo, 7. november 2023

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

Andreas Thorsnes

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

		3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.23	30.09.22	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		57.743	35.372	160.934	94.213	138.401
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.924	4.003	20.450	10.655	16.023
Rentekostnader og lignende kostnader		35.365	14.924	93.567	37.132	59.902
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		30.301	24.451	87.818	67.736	94.521
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.068	5.274	16.412	16.912	21.578
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.444	1.102	4.070	3.457	5.030
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		27	32	6.476	8.655	9.100
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	1.814	-1.175	3.000	-4.137	-1.638
Andre driftsinntekter		0	0	0	15	15
Netto andre driftsinntekter		6.464	3.030	21.817	17.989	24.026
Lønn og andre personalkostnader		10.292	8.193	28.742	22.556	33.322
Andre driftskostnader		9.404	5.709	22.928	18.653	26.997
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.047	1.060	3.221	3.269	4.319
Sum driftskostnader		20.743	14.961	54.890	44.478	64.639
Resultat før tap		16.021	12.519	54.745	41.246	53.909
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	-710	-317	-3.712	880	2.993
Resultat før skatt		16.731	12.836	58.457	40.367	50.915
Skattekostnad		4.176	3.201	13.301	7.928	8.828
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.555	9.635	45.156	32.439	42.088
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	9	-33	5.643	-3.145	20.487	31.095
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-33	5.643	-3.145	20.487	31.095
Totalresultat		12.522	15.278	42.010	52.926	73.182
Resultat av ordinær drift etter skatt per aksje*				7,49	6,20	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

		3. kvartal	3. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	Note	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		67.770	67.022	66.749
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		60.344	24.968	155.779
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5,6,7	3.952.594	3.861.252	3.809.361
Rentebærende verdipapirer	9	660.306	629.008	631.128
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	244.937	238.567	264.756
Varige driftsmidler		19.193	23.464	22.414
Andre eiendeler		6.212	7.396	9.782
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		5.011.356	4.851.677	4.959.969
Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		151.136	33.155	101.556
Innskudd fra kunder		3.315.388	3.378.770	3.317.389
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	770.101	768.068	770.178
Annen gjeld		22.819	21.686	40.636
Forpliktelser ved skatt		0	0	8.074
Andre avsetninger		29.774	28.263	19.260
Ansvarlig lånekapital	10	50.751	50.461	50.615
Sum gjeld		4.339.968	4.280.403	4.307.709
Innskutt egenkapital	12	366.080	314.147	366.080
Opptjent egenkapital		220.152	194.688	246.180
Fondsobligasjonskapital		40.000	30.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		45.156	32.439	0
Sum egenkapital		671.388	571.274	652.260
Sum gjeld og egenkapital		5.011.356	4.851.677	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					45.156	45.156
Føringer over utvidet resultat				-3.145	0	-3.145
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	-3.145	45.156	42.010
Transaksjoner med eiere						0
Emisjonskostnader						0
Utbetalt utbytte					-21.045	-21.045
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital					-2.592	-2.592
Renter på hybridkapital					755	755
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.09.2023	195.257	170.823	40.000	66.915	198.392	671.388
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					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
Utbetalte renter hybridkapital					-989	-989
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner					-3.478	-3.478
Egenkapital 30.09.2022	172.444	141.703	30.00	59.452	167.674	571.274

Pr 30.09.2023 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

30.09.2023

30.09.2022

31.12.2022

Resultat

Kostnader i % av totale inntekter (eks. VP)	54,80 %	51,89 %	54,53 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	12,32 %	16,59 %	14,91 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,66 %	0,84 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,37 %	1,76 %	1,65 %
Netto rentemargin hittil i år	2,36 %	1,84 %	1,92 %
Egenkapitalavkastning*	8,94 %	8,06 %	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	9,03 %	13,54 %	12,17 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,61 %	29,95 %	28,46 %
Innskuddsdekning	83,65 %	87,16 %	86,81 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-1,88 %	-3,56 %	-3,79 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,25 %	4,59 %	4,38 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	0,55 %	-0,21 %	-1,46 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.967.661	4.928.636	4 923 466
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.281.296	6.476.571	6 432 100

Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,13 %	0,02 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,22 %	0,39 %	0,31 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

30.09.2023

30.09.2022

31.12.2022

Soliditet¹

Ren kjernekapitaldekning	20,91 %	18,10 %	20,35 %
Kjernekapitaldekning	22,82 %	19,66 %	22,24 %
Kapitaldekning	24,10 %	21,99 %	24,57 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,08 %	7,82 %	8,71 %

¹Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper

Likviditet

LCR	232	191	318
NSFR	138	135	129

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-143.233	-160.235	-215.356
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	157.694	136.533	93.323
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-2.002	-130.633	-69.252
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-59.482	-35.680	-22.123
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-1.500	-37.883	-7.484
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-8.096	1.768	794
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-27.318	254.844	256.964
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	20.450	16.023	10.655
Netto provisjonsinnbetalinger	12.342	16.549	13.455
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	87.197	85.446
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0	0
Endring i tapsavsetninger	0	0	0
Utbetalinger til drift	-49.202	-55.882	-46.468
Betalt skatt	-13.301	-7.800	-7.358
Annen utbetaling	0	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-113.648	84.803	92.597
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Netto investering i varige driftsmidler	3.570	0	0
Netto langsiktig investering i verdipapirer	19.001	-31.777	-16.942
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6.476	9.100	8.655
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	29.047	-22.677	-8.287
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	200.000	50.000	50.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-200.000	-121.000	-121.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-26.446	-18.362	-12.679
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	-5.458	-943	-177
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2.122	-1.691	-1.195
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	39.830	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	-30.000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-2.592	-2.023	-989
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-2.148	-4.254	-3.190
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	-21.045	-11.700	-11.700
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-9.812	21.790	-130.931
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-94.413	83.916	-46.621
Likviditetsbeholdning 1.1	222.527	138.612	138.612
Likviditetsbeholdning 31.12	128.114	222.528	91.990
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	67.770	66.749	67.022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	60.344	155.779	24.698
Likviditetsbeholdning	128.114	222.528	91.990

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 30.09 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.

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 kredittisiko, 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 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 eies 48,51 prosent av Sparebankstiftelsen Bien.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

I tredje kvartal fikk de ansatte mulighet til å tegne en aksjesparavtale. I denne forbindelse ble det kjøpt 5.076 aksjer til kurs 91 kroner. Disse aksjene ble fordelt til de ansatte som ønsket å være med i ordningen.

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

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	41.745	27.093	12.115
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.851	15.163	15.127
Nedskrivninger i steg 3	-1.608	-8.050	-3.055
Netto misligholdte engasjementer	41.988	34.207	24.187

Andre kredittforringede

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	3.951	49.505
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.527	0	10.410
Nedskrivninger i steg 3	0	-99	-2.658
Netto andre kredittforringede engasjement	6.527	3.852	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

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	6.425	6.349
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	124.327	149.216	124.259
Varehandel	5.623	12.611	9.091
Transport	827	1.010	988
Overnattings- og serveringsvirksomhet	695	0	692
Informasjon og kommunikasjon	1.063	0	2.167
Omsetning og drift av fast eiendom	196.496	286.853	266.348
Tjenesteytende virksomhet	28.775	68.648	55.191
Sum næring	357.806	524.763	465.086
Personkunder	3.603.509	3.351.629	3.356.183
Brutto utlån	3.961.315	3.876.391	3.821.269
Steg 1 nedskrivninger	-2.027	-1.634	-1.492
Steg 2 nedskrivninger	-5.086	-5.386	-4.711
Steg 3 nedskrivninger	-1.608	-8.120	-5.705
Netto utlån til kunder	3.952.594	3.861.252	3.809.361
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.374.984	1.432.926	1.335.036
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.327.578	5.294.178	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.

30.09.2023	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	520	-520	0	0
Overføringer til steg 2	-72	170	-98	0
Overføringer til steg 3	-2	-15	17	0
Netto endring	-595	739	-1.536	-1.392
Endringer som følge av nye eller økte utlån	362	100	1	463
Utlån som er fraregnet i perioden	-94	-278	0	-373
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	1.315	3.720	1.608	6.643

30.09.2023	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	136.357	-136.357	0	0
Overføringer til steg 2	-225.964	229.896	-3.932	0
Overføringer til steg 3	-1.350	-1.777	3.127	0
Netto endring	12.632	-11.239	-19.069	-17.676
Nye utlån utbetalt	754.681	44.834	2	799.517
Utlån som er fraregnet i perioden	-476.418	-58.096	-1	-534.515
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	3.075.150	486.612	41.747	3.603.509

Kvartalsregnskap 30.09.2023

30.09.2023	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	397	-397	0	0
Overføringer til steg 2	-21	331	-310	0
Overføringer til steg 3	0	-21	21	0
Netto endring	6	331	-684	-346
Endringer som følge av nye eller økte utlån	113	0	0	113
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-64	-1.508	-1.653
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. 30.09.2023	712	1.366	0	2.078

30.09.2023	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	23.771	-23.771	0	0
Overføringer til steg 2	-30.327	34.198	-3.872	0
Overføringer til steg 3	0	-1.752	1.752	0
Netto endring	-21.122	-1.796	87	-22.830
Nye utlån utbetalt	58.624	3	0	58.628
Utlån som er fraregnet i perioden	-114.443	-13.509	-15.127	-143.078
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	255.702	93.726	8.378	357.806

30.09.2023	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	11	-11	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-7	50	-8	35
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	17	4	0	21
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-14	0	-16
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	38	80	0	118

30.09.2023	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	4.605	-4.605	0	0
Overføringer til steg 2	-5.246	5.246	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	75.085	2.802	0	77.887
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	73.498	1.357	0	74.855
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19.106	-2.083	0	-21.189
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023	410.914	13.862	0	424.775

Kvartalsregnskap 30.09.2023

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.681	10.252
Økte nedskrivninger i perioden		384
Nye nedskrivninger i perioden	33	
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-106	-874
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-1.642
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.608	8.120

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-73	-2.118	-4.097	382	-2.414
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-627	132	430	-1.130	-1.179
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		1.642		1.642	6.587
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		35		49	81
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-11	-7	-44	-64	-82
Tapskostnader i perioden	-710	-317	-3.712	880	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	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				Året 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	94.771	2.391	-9.344	87.818	57.199	15.684	-5.147	67.736	84.086	19.329	-8.894	94.521
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			6.476	6.476			8.655	8.655			9.100	9.100
Netto provisjonsinntekter	6.920	5.443	0	12.362	10.415	2.810	230	13.455	13.016	4.021	-488	16.549
Inntekter verdipapirer			3.000	3.000			-4.137	-4.137			-1.638	-1.638
Andre inntekter							15	15			15	15
Sum andre driftsinntekter	6.920	5.443	9.475	21.837	10.415	2.810	4.763	17.988	13.016	4.021	6.989	24.026
Lønn og andre personalkostnader	6.210	2.445	20.087	28.742	6.559	2.751	13.246	22.556	8.745	3.668	20.909	33.322
Avskrivninger på driftsmidler			22.928	22.928			3.269	3.269			4.319	4.319
Andre driftskostnader			3.221	3.221			18.653	18.653			26.997	26.997
Sum driftskostnader før tap på utlån	6.210	2.445	20.087	28.742	6.559	2.751	13.246	44.479	8.745	3.668	52.225	64.638
Tap på utlån	-2.685	-1.026		-198	-198	-350	1.428	880	1.561	1.432		2.993
Gevinst aksjer												0
Driftsresultat før skatt	98.166	6.415	-46.104	58.477	61.253	16.093	-36.980	40.366	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	3.596.866	355.728		3.952.594	3.351.629	509.623		3.861.252	3.348.239	461.123		3.809.361
Innskudd fra kunder	2.103.837	1.211.551		3.315.388	1.992.218	1.386.553		3.378.770	2.003.335	1.314.054		3.317.389

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

30.09.2023		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			660.306		660.306
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			70.743		70.743
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				174.194	174.194
Sum			731.049	174.194	905.243

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	-3.796	
Investering	734	
Salg	-19.735	
Utgående balanse	174.194	-

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

30.09.2022				Sum
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

Kvartalsregnskap 30.09.2023

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	20.487	
Investering	16.942	
Salg		
Utgående balanse	70.898	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	85.854	85.459	85.677	3m Nibor + 0,775
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	100.000	101.117	100.592	100.894	3m Nibor + 0,95
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	101.061	100.564	100.792	3m Nibor + 0,96
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.579	100.333	100.511	3m Nibor + 0,97
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.077	100.531	100.793	3m Nibor + 0,70
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.081	80.254	80.518	3m Nibor + 0,66
NO0012869462	20.03.2023	20.03.2024	100.000	100.130	-	-	3m Nibor + 0,67
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.281	-	-	3m Nibor + 1,47
NO0010823990	11.06.2018	11.07.2023	100.000	-	100.596	100.896	3m Nibor + 0,93
NO0010814007	12.01.2018	12.01.2023	100.000	-	100.591	100.893	3m Nibor + 0,94
Over/Underkurs				-80	852	-797	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				770.101	768.068	770.178	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	50.751	50.461	50.615	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50.751	50.461	50.615	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	770.178	200.000	-100.000	1.300	770.100
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	770.178	200.000	-100.000	1.300	770.100
Ansvarlige lån	50.615	0	0	136	50.751
Sum ansvarlig lån	50.615	0	0	136	50.751

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2023	3. kvartal 30.09.2022	Året 31.12.2022
Innbetalt aksjekapital	195.257	172.444	195.257
Overkursfond	170.823	141.703	170.823
Annen egenkapital	223.298	206.096	225.136
Sum egenkapital	589.378	520.242	591.216
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-905	-868	-896
Fradrag i ren kjernekapital	-122.611	-120.761	-140.308
Ren kjernekapital	465.861	398.614	450.012
Fondsobligasjoner	40.000	30.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	505.861	428.614	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	555.861	478.614	540.012

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	41.274	37.157	41.358
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	9.205	26.848	21.278
Foretak	5.983	17.517	11.447
Massemarked	130.370	86.857	82.754
Pantesikkerhet eiendom	1.486.547	1.511.375	1.446.226
Forfalte engasjementer	55.486	54.172	96.921
Høyrisiko engasjementer	61.553	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.890	25.850	23.669
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.169	4.634	30.556
Andeler verdipapirfond	16.434	15.252	16.826
Egenkapitalposisjoner	58.847	51.937	59.032
Øvrige engasjementer	43.140	41.793	40.850
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.943.898	1.873.393	1.870.917
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	198.376	190.382	196.643
Beregningsgrunnlag	2.142.274	2.063.775	2.067.560
Kapitaldekning i %	25,95 %	23,19 %	26,12 %
Kjernekapitaldekning	23,61 %	20,77 %	23,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,75 %	19,31 %	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 1,23 % i Eika Gruppen AS og på 1,39 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	570.258	507.062	568.680
Kjernekapital	622.314	550.765	621.614
Ansvarlig kapital	684.612	616.176	686.833
Beregningsgrunnlag	2.727.279	2.801.716	2.795.134
Kapitaldekning i %	25,10 %	21,99 %	24,57 %
Kjernekapitaldekning	22,82 %	19,66 %	22,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,91 %	18,10 %	20,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,08 %	7,82 %	8,71 %

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.755.619	48,51 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING	486.869	8,57 %
AS VIDSJÅ	393.147	6,92 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	90.194	1,59 %
A MANAGEMENT AS	83.040	1,46 %
RAGNAR MARKUS BERGET	54.080	0,95 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	43.111	0,76 %
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 %
ARVE NYHUS AS	14.371	0,25 %
Sum 20 største	4.497.109	79,17 %
Øvrige aksjonærer	1.183.089	20,83 %
Totalt antall aksjer (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 30.09.2023 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Ved utgangen av september var kursen eks. utbytte på 87,20 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	42,2	32,44	42,09
Renter på hybridkapital	2,58	1,32	2,02
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.016.544	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	7,49	6,20	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.

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 30. september 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, 7. november 2023

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Andreas Thorsnes

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

Oppgitt i millioner kroner	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Sum driftskostnader	54,89	44,48	64,64
Netto renteinntekter	87,82	67,74	94,52
Andre driftsinntekter	21,82	17,99	24,03
Kostnadsprosent	50,07 %	51,89 %	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	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Sum driftskostnader	73,39	59,47	64,64
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.967	4.928	4.923
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,48 %	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	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Netto renteinntekter	117,4	90,56	94,52
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.967	4.928	4.923
Rentemargin	2,36 %	1,84 %	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	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	60,43	43,21	42,09
Renter på hybridkapital	3,45	1,32	2,02
Egenkapital i fjor	612,26	497,70	504,51
Egenkapital i år	631,39	541,11	612,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,16 %	8,06 %	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	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	60,43	43,21	42,09
Egenkapital i fjor	612,26	497,70	504,51
Egenkapital i år	631,39	541,11	612,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,72 %	8,32 %	7,54 %

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

Oppgitt i millioner kroner	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	60,43	43,21	42,09
Egenkapital i fjor	642,26	527,70	534,51
Egenkapital i år	671,39	571,11	652,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,20 %	7,86 %	7,09 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	45,2	32,44	42,09
Renter på hybridkapital	2,58	1,32	2,02
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.016.544	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	7,49	6,20	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	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Sum innskudd	3.315	3.378	3.317
Sum utlån	3.953	3.876	3.821
Innskuddsdekning	83,65 %	87,15 %	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	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Kredittap	- 3,7	0,88	3,0
Sum utlån til kunder	3.953	3.876	3.821
Resultatført tap i %	-0,09 %	0,02 %	0,08 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	3.kvartal 2023	3.kvartal 2022	Året 2022
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	631,39	541,11	612,3
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.016.544	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	111,15	107,86	107,79

«I en liten bank er alle kunder store»

Dokument Bien Kvartalsrapport Q3 2023 er signert elektronisk av:

*Signert 07.11.23 av Johansen,
Anlaug med BankID.*

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

*Signert 07.11.23 av Krogstad,
Silje Rindahl med BankID.*

Silje Ringdahl Krogstad
Styremedlem

*Signert 07.11.23 av Lunde,
Lars Martin med BankID.*

Lars Martin Lunde
Varamedlem

*Signert 07.11.23 av Bjerke-
Narud, Elisabeth med BankID.*

Elisabeth Bjerke-Narud
Styremedlem

*Signert 07.11.23 av Thorsnes,
Andreas med BankID.*

Andreas Thorsnes
Styremedlem

*Signert 07.11.23 av
Jørundland, Lena Jorna med
BankID.*

Lena Jørundland
Adm. banksjef

*Signert 07.11.23 av Due-
Andresen, Kari med BankID.*

Kari Due-Andresen
Styremedlem

*Signert 07.11.23 av Weyer-
Larsen, Lars med BankID.*

Lars Weyer-Larsen
Styremedlem