



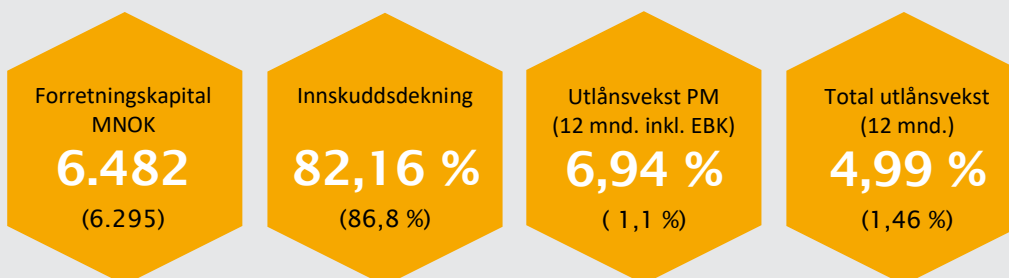
Bien Sparebank ASA

4. kvartalsrapport 2023

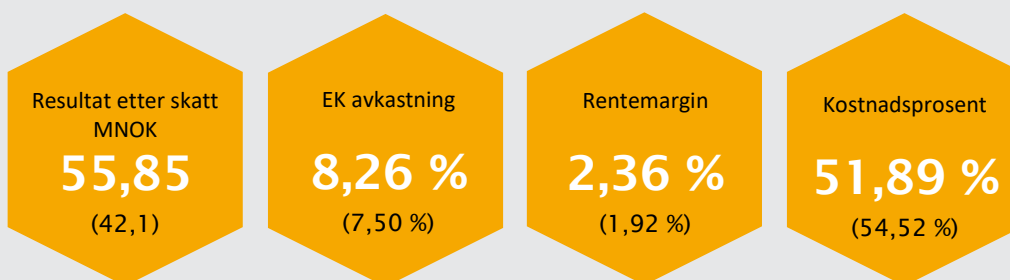
Urevidert

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

Utvikling pr 4. kvartal 2023

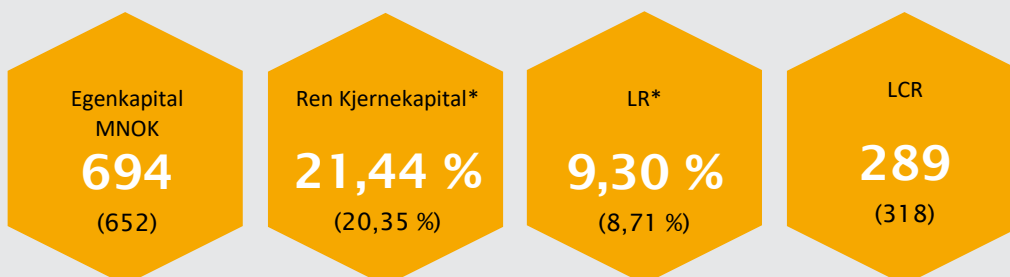


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



Resultatutvikling som gir grunnlag for videre vekst!

Banken har gjennom 2023 hatt en god og lønnsom utvikling, og avrunder året med et resultat som er 33 % bedre enn fjoråret. I banken har det blitt lagt ned mye tid og ressurser på å konvertere til ny IT-plattform, en viktig investering for fremtiden. I bankmarkedet har det blitt ytterligere skjerpet konkurransen, og viktigheten av å levere på bankens konsept som en relasjonsbank står sterkere enn noen gang. Gjennom en rekke renteendringer har det vært viktig å balansere egen lønnsomhet med kundenes økonomiske situasjon, og med det ivareta samfunnsansvaret som er knyttet til sparebanktradisjoner. Vi går inn i 2024 med ambisjoner for vekst og utvikling, og med en god kapitalbase for å kunne gjøre dette.

4. KVARTAL 2023

- ✓ Resultat etter skatt: 10,7 millioner kroner (9,6)
- ✓ Rentemargin: 2,38 prosent (2,18)
- ✓ Rentenetto: 30,2 millioner kroner (26,8)
- ✓ Andre driftsinntekter: 3,4 millioner kroner (6,0)
- ✓ Brutto utlånsvækst siste 3 måneder: 1,45 prosent (-2,9)

RESULTAT

Året 2023 har resultatmessig vært det beste året i bankens historie. Resultat av ordinær drift etter skatt utgjorde 55,8 millioner kroner ved utgangen av fjerde kvartal 2023, en økning på 13,8 millioner kroner fra tilsvarende periode i 2022.

Bankens totalresultat endte på 65,4 millioner kroner. Differansen fra ordinært resultat er på 9,6 millioner og er knyttet til verdiregulering av aksjer i Eika Gruppen AS i forbindelse med at Eika Forsikring fremforhandlet en intensjonsavtale om fusjon med Fremtind Forsikring.

Årets skattekostnad var på 15,4 millioner kroner, mot 8,8 millioner kroner i 2022.

EGENKAPITALAVKASTNING

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjonsrente, på 8,26 prosent, mot 7,5 prosent på samme tidspunkt i 2022.

Egenkapitalavkastning etter skatt, uten justering for fondsobligasjonsrenter er 8,82 prosent.

Med en utbyttegrad på 50 prosent, foreslår styret et utbytte på 27,9 millioner kroner.

INNTEKTSUTVIKLING

Netto renteinntekter økte gjennom 2023 med 23,5 millioner sammenlignet med fjoråret, og utgjorde 118 millioner kroner. For fjerde kvartal isolert sett utgjorde rentenettoen 30,2 millioner kroner, og var 3,4 millioner kroner høyere enn tilsvarende periode i 2022.

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital økte rentemarginen fra 1,92 prosent ved utgangen av fjerde kvartal 2022 til 2,36 prosent ved utgangen av tilsvarende kvartal i 2023. En utvikling som indikerer en god start for regnskapsåret 2024.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 21,7 millioner kroner ved utgangen av fjerde kvartal 2023, en økning tilsvarende 0,14 millioner kroner sammenlignet samme periode i 2022.

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter utgjorde i 2023 totalt 6,5 millioner kroner. Utbytterne kommer hovedsakelig fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Dette er en reduksjon på 2,6 millioner kroner i forhold til 2022.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjorde 3,4 millioner kroner etter fire kvartaler i 2023, som er en positiv utvikling på 5 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2022.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 25,2 millioner kroner ved utgangen av fjerde kvartal, som er 1,2 millioner kroner høyere enn tilsvarende periode i 2022.

KOSTNADSUTVIKLING

Det har vært en positiv utvikling i kostnadsprosenten, som ved utgangen av fjerde kvartal 2023 endte på 51,9 prosent mot 54,5 prosent på samme tid i fjor.

Driftskostnadene for fjerde kvartal isolert endte på 19,5 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 0,7 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.

Driftskostnadene for året endte på 74,3 millioner kroner, tilsvarende en økning på 9,7 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2022. Økningen er i stor grad knyttet til kostnader ved å konvertere til ny IT-plattform og den generelle lønns- og prisutviklingen som også treffer banken.

Totale IT-kostnader pr fjerde kvartal utgjorde 16,7 millioner kroner, hvorav 4,6 millioner var rene konverteringskostnader. I tillegg er det interne kostnader knyttet til konverteringen og økte kostnader fra Eika. Totalt har banken brukt 14 millioner kroner fordelt over 2 år på konvertering av bankplattformen fra SDC til TietoEvry. Alle Eika-banker har nå konvertert til ny plattform hos TietoEvry. Basert på konverteringen vil bankens IT-kostnader reduseres fra og med 2024.

TAP OG MISLIGHOLD

Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av perioden 30,2 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 11,7 millioner kroner i forhold til forrige kvartal.

Andelen misligholdte lån utgjør nå 0,59 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen.

Andelen kredittforringede engasjementer utgjør 0,27 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Ved utgangen av fjerde kvartal beløp disse engasjementene seg til 13 millioner kroner.

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

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

Banken benytter en tapsavsetningsmodell utarbeidet i samarbeid med Eika og Bisnode. Banken har foretatt en vurdering av egen portefølje sett opp mot Eika-snitt sin portefølje.

Akkumulert gjennom året har banken inntektsført 2,3 millioner kroner i inngang på tap.

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

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital var ved utgangen av fjerde kvartal på 6.482 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.106 millioner kroner og lån overført til EBK 1.376 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 187 millioner kroner siste 12 måneder, og kan primært knyttes til økning i personmarkedsporteføljen.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde ved utgangen av året 5.413 millioner kroner.

Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 217 millioner kroner, eller 5,67 prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 5.017 millioner kroner, tilsvarende 93 prosent av totale utlån.

I løpet av de siste 12 månedene har utlånsveksten, inkludert EBK, vært på 257,2 millioner kroner, tilsvarende 4,99 prosent. For personkunder alene utgjorde utlånsveksten de siste 12 månedene 6,94 prosent.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 7 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 396,5 millioner kroner. Hittil i år er porteføljen redusert med 68,6 millioner kroner, hovedsakelig for å opprettholde en

moderat kreditrisiko i et marked med økt usikkerhet.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Ved utgangen av fjerde kvartal utgjorde totale innskudd 3.309 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 8 millioner kroner i forhold til fjerde kvartal 2022. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 82,2 prosent.

Bankens overskuddslikviditet er forvaltet i både obligasjons- og pengemarkedet, og utgjør ved utgangen av perioden 932 millioner kroner til sammen, hvorav 671 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.

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

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av andre kvartal beregnet til 289, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 147. Begge ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 822 millioner kroner ved utgangen av perioden. Dette er økning på 52 millioner kroner siden forrige år. Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall. Se også note 10 for flere detaljer.

SOLIDITET

Banken har en god soliditet, og hadde ved utgangen av fjerde kvartal 2023 en netto ansvarlig kapital på 584,3 millioner kroner, som er en økning på 44,3 millioner kroner siden forrige år.

Konsolidert beregningsgrunnlag for kapitaldekningen utgjorde 2,811 milliarder kroner ved utgangen av fjerde kvartal.

Bankens egenkapital utgjorde 694,2 millioner kroner pr. 31.12.2023, en økning på 42 millioner kroner sammenlignet med samme tidspunkt i 2022.

Ved utgangen av fjerde kvartal utgjorde konsolidert ren kjernekapital 21,44 prosent. Banken vurderes med dette å være godt kapitalisert og ha god vekstkapasitet inn i 2024.

Bankens Pilar 2-krav fra Finanstilsynet er på 2,1 prosent. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Videre er det en anbefaling at banken bør ha en kapitalkravsmargin som utgjør minst 1,25 prosent som oppfylles med ren kjerne.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	22,50 %	21,44 %
Kjernekapitaldekning	24,32 %	23,19 %
Kapitaldekning	26,60 %	25,41 %

I desember 2023 ble det fra myndighetenes side besluttet å øke systemrisikobufferkravet med 1,5 prosentpoeng, og som motvekt til dette gitt lempinger i kapitalsammensetningsreglene. Finansdepartementet tar også sikte på at nye EU-regler, som blant annet innebærer en ny og mer risikosensitiv standardmetode for kapitalkrav, skal tre i kraft samtidig som i EU, trolig fra 1. januar 2025. Den nye standardmetoden kan gi lavere kapitalkrav for lån med lav belåningsgrad og bidra til likere konkurransevilkår i det norske bankmarkedet.

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Banken legger nå bak seg et svært godt år. Resultatmessig er det tidenes beste, og investeringsmessig har det blitt gjort et stort løft ved å bytte kjernebankløsning. Det er styrets vurdering at banken står godt rustet til videre vekst og utvikling.

Banken har i 2023 gjennomgått Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalbehov for den neste perioden. Fra og med 2024 har banken fått et fornyet Pilar 2-påslag på 2,1 prosent, som er 0,6 prosentpoeng lavere enn ved forrige vurdering. Dette er med på å bekrefte at banken drives på en solid og lønnsom måte.

I henhold til aksjonærpolicy er det kommunisert en utbyttegrad på 50 prosent. Utbyttebetaling forutsetter at soliditeten er på et tilfredsstillende nivå. Med nytt pilar 2 krav på 2,1 prosent, som innføres i løpet av første halvår 2024, vil banken frigjøre ytterligere 0,34 prosent, ren kjerne. Nytt krav, hensyntatt en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent, vil være 16,43 prosent. Banken rapporterer pr. fjerde kvartal 2023 en konsolidert ren kjernekapital på 21,44 prosent.

Styret står fast ved sitt langsiktige mål for egenkapitalavkastning på 10 prosent, som skal realiseres gjennom lønnsom vekst. I strategiplanen for kommende periode er det lagt en ambisiøs vekstplan, hvor økt rådgivningskapasitet vil være den viktigste vekstdriveren i årene fremover.

Høy inflasjon og renteøkninger preger fortsatt norsk økonomi. Så langt har styringsrenten blitt satt opp med 1,75 prosentpoeng til 4,5 prosent, og det indikeres at styringsrenten vil holdes på dette nivået en god stund fremover.

Rentebanen til Norges Bank vil avhengig av den økonomiske utviklingen i tiden fremover. Den geopolitiske uroen i verden har eskalert gjennom året, og skaper økt internasjonal usikkerhet. Gjennom 2023 har fallende boliginvesteringer bidratt til en dempet aktivitet i norsk økonomi. SSB venter at arbeidsledigheten øker til litt over 4

prosent de nærmeste årene. Inflasjonen i 2023 er estimert til å utgjøre omtrent 5,5 prosent, og er fortsatt høy i forhold til Norges Banks mål på 2 prosent.

Tall fra Eiendom Norge viste at boligprisene i Norge steg med 0,5 prosent gjennom 2023, mens det i Oslo var en prisøkning på 2,95 prosent. Eiendom Norge forventer en boligprisutvikling på 4 prosent for hele landet i 2024, mens boligprisene i Oslo steg med hele 3,4 prosent i januar 2024.

Gjennom året har flere av oss også fått mindre å rutte med. Til tross for dette, 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 og gjøre endringer i sine prioriteringer.

Våren 2023 ble det gjennomført en standardisering av bankoppsettet, med en påfølgende konvertering av bankens IT-systemer fra danske SDC til TietoEvry sine systemer. Nye systemer forventes å øke effektiviteten i organisasjonen og redusere bankens IT-kostnader i tiden fremover.

Et viktig Bærekraftsmål for banken er å bidra til å redusere mulighetene for at kundene skal bli svindlet ved bruk av bankens systemer. Nærhet og kjennskap til kundene, riktig bruk av teknologi og tilstrekkelig informasjon skal bidra til en tryggere hverdag for bankens kunder. Samtidig vil banken med dette kunne være en viktig bidragsyter i samfunnsutviklingen og kampen mot økonomisk kriminalitet.

I en verden hvor digitalisering har blitt hverdagen for alle aldersgrupper, opplever banken at kundene verdsetter personlig kontakt og oppfølging høyt. For banken er den viktigste prioriteringen derfor å være behjelpelig, imøtekommende, engasjert og nær i alle kontaktpunkter.

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

Oslo, 13. februar 2024

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Bendik Falck-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Kari Due-Andresen

Andreas Thorsnes

Lars Weyer-Larsen

Silje Rindahl Krogstad

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Resultat

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal isolert		4. kvartal		Året
		31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		60.983	44.188	221.918	138.401	138.401
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.018	5.368	29.468	16.023	16.023
Rentekostnader og lignende kostnader		39.782	22.770	133.349	59.902	59.902
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		30.219	26.785	118.036	94.521	94.521
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.305	4.666	21.717	21.578	21.578
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.307	1.573	6.377	5.030	5.030
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	445	6.476	9.100	9.100
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	412	2.499	3.411	-1.638	-1.638
Andre driftsinntekter		0	0	0	15	15
Netto andre driftsinntekter		3.409	6.037	25.227	24.026	24.026
Lønn og andre personalkostnader		9.603	10.766	38.344	33.322	33.322
Andre driftskostnader		8.820	8.344	31.747	26.997	26.997
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.029	1.050	4.250	4.319	4.319
Sum driftskostnader		19.451	20.161	74.342	64.639	64.639
Resultat før tap		14.177	12.662	68.922	53.909	53.909
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	1.362	2.114	-2.350	2.993	2.993
Resultat før skatt		12.815	10.548	71.271	50.915	50.915
Skattekostnad		2.124	900	15.424	8.828	8.828
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.691	9.649	55.847	42.088	42.088
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	9	12.666	10.607	9.520	31.095	31.095
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		12.666	10.607	9.520	31.095	31.095
Totalresultat		23.357	20.256	65.367	73.182	73.182
Resultat av ordinær drift etter skatt per aksje*				9,21	7,05	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

		4. kvartal	4. kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.12.23	31.12.22	31.12.22
Konter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		68.214	66.749	66.749
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		57.637	155.779	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	4.027.706	3.809.361	3.809.361
Rentebærende verdipapirer	9	671.202	631.128	631.128
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	260.869	264.756	264.756
Varige driftsmidler		18.164	22.414	22.414
Andre eiendeler		2.634	9.782	9.782
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		5.106.425	4.959.969	4.959.969
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.12.23	31.12.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		176.506	101.556	101.556
Innskudd fra kunder		3.309.300	3.317.389	3.317.389
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	822.207	770.178	770.178
Annen gjeld		24.705	40.636	40.636
Forpliktelser ved skatt		13.560	8.074	8.074
Andre avsetninger		15.163	19.260	19.260
Ansvarlig lånekapital	10	50.792	50.615	50.615
Sum gjeld		4.412.233	4.307.709	4.307.709
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		288.112	246.180	246.180
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		0	0	0
Sum egenkapital		694.192	652.260	652.260
Sum gjeld og egenkapital		5.106.425	4.959.969	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					55.847	55.847
Føringer over utvidet resultat				8.870	650	9.520
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	8.870	56.497	65.367
Transaksjoner med eiere						0
Emisjonskostnader						0
Utbetalt utbytte					-21.045	-21.045
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital					-3.557	-3.557
Renter på hybridkapital					769	769
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner					398	398
Egenkapital 31.12.2023	195.257	170.823	40.000	78.930	209.181	694.191
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					42.088	42.088
Føringer over utvidet resultat				31.095		31.095
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	31.095	42.088	73.183
Transaksjoner med eiere	22.813	37.187				60.000
Emisjonskostnader		-8.067				-8.067
Utbetalt utbytte					-11.700	-11.700
Utstedelse av ny hybridkapital			10.000		-170	9.830
Renter på hybridkapital					-2.023	-2.023
Endring egne aksjer						0
Korrigeringer fra tidligere år					-3.478	-3.478
Egenkapital 31.12.2022	195.257	170.823	40.000	70.060	176.119	652.260

Pr 31.12.2023 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	51,89 %	54,53 %	54,53 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	11,50 %	14,91 %	14,91 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,67 %	1,06 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,35 %	1,65 %	1,65 %
Netto rentemargin hittil i år	2,36 %	1,92 %	1,92 %
Egenkapitalavkastning*	8,26 %	7,50 %	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	9,82 %	12,17 %	12,17 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,42 %	28,46 %	28,46 %
Innskuddsdekning	82,16 %	86,81 %	86,81 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,24 %	-3,79 %	-3,79 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,67 %	4,38 %	4,38 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,99 %	-1,46 %	-1,46 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.994.595	4 923 466	4 923 466
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.322.590	6 432 100	6 432 100
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	-0,06 %	0,08 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,25 %	0,31 %	0,31 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,44 %	20,35 %	20,35 %
Kjernekapitaldekning	23,19 %	22,24 %	22,24 %
Kapitaldekning	25,41 %	24,57 %	24,57 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,30 %	8,71 %	8,71 %

¹Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper

Likviditet			
LCR	289	318	318
NSFR	147	129	129

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-216.529	-160.235
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	216.588	136.533
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-8.089	-130.633
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-56.918	-35.680
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-24.950	-37.883
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4.295	1.768
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-38.037	254.844
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	28.339	16.023
Netto provisjonsinnbetalinger	15.340	16.549
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	87.197
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0
Endring i tapsavsetninger	0	0
Utbetalinger til drift	-82.543	-55.882
Betalt skatt	-7.784	-7.800
Annen utbetaling	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-170.290	84.803
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	19.735	0
Netto langsiktig investering i verdipapirer	-2.960	-31.777
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6.476	9.100
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	23.251	-22.677
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-4.698	-4.254
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	270.000	50.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-219.000	-121.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-37.056	-18.362
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	150.000	100.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-100.000	-30.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-8.220	-943
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2.964	-1.691
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	39.830
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	-30.000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-2.788	-2.023
Utbetalinger fra gavefond	0	0
Utbytte til aksjonærer	-21.045	-11.700
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Aksjeemisjon	0	60.000
Kostnader knyttet til emisjon og tilbakeføring av avsetning	398	-8.067
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	24.626	21.790
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-122.413	83.916
Likviditetsbeholdning 1.1	222.527	138.612
Likviditetsbeholdning 31.12	100.115	222.528
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og innskudd i Norges Bank	68.214	66.749
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	31.902	155.779
Likviditetsbeholdning	100.116	222.528

Noter til regnskapet

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

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

Delårsregnskap pr 31.12.2023 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 syv 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 47,45 prosent av Sparebankstiftelsen Bien.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Lena Jørundland, Adm. Banksjef i Bien Sparebank, har den 08. november 2023 kjøpt 3585 aksjer i Bien Sparebank (BIEN) til kurs 90 NOK pr. aksje.

Øyvind Briseid, CFO i Bien Sparebank, har den 08. november 2023 kjøpt 300 aksjer i Bien Sparebank (BIEN) til kurs 90 NOK pr. aksje.

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.

Kvartalsregnskap 31.12.2023

Mislighold over 90 dager

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	26.316	12.115	12.115
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.718	15.127	15.127
Nedskrivninger i steg 3	-1.781	-3.055	-3.055
Netto misligholdte engasjementer	30.253	24.187	24.187

Andre kredittforringede

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	7.947	49.505	49.505
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.458	10.410	10.410
Nedskrivninger i steg 3	-1.287	-2.658	-2.658
Netto andre kredittforringede engasjement	13.118	57.257	57.257

Banken har totalt 9 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 47,2 millioner kroner. Alle lånene ligger i steg 2.

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	Året 2022
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	6.349	6.349
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	132.145	124.259	124.259
Varehandel	5.608	9.091	9.091
Transport	749	988	988
Overnattings- og serveringsvirksomhet	683	692	692
Informasjon og kommunikasjon	1.053	2.167	2.167
Omsetning og drift av fast eiendom	227.807	266.348	266.348
Tjenesteytende virksomhet	28.475	55.191	55.191
Sum næring	396.520	465.086	465.086
Personkunder	3.641.278	3.356.183	3.356.183
Brutto utlån	4.037.798	3.821.269	3.821.269
Steg 1 nedskrivninger	-1.794	-1.492	-1.492
Steg 2 nedskrivninger	-5.231	-4.711	-4.711
Steg 3 nedskrivninger	-3.067	-5.705	-5.705
Netto utlån til kunder	4.027.706	3.809.361	3.809.361
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.375.734	1.335.036	1.335.036
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.403.440	5.144.397	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.

31.12.2023	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	708	-708	0	0
Overføringer til steg 2	-39	137	-98	0
Overføringer til steg 3	-21	-15	36	0
Netto endring	-809	813	-922	-918
Endringer som følge av nye eller økte utlån	201	892	1	1.094
Utlån som er fraregnet i perioden	-136	-469	0	-606
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	1.099	4.174	2.242	7.515

31.12.2023	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	159.954	-159.954	0	0
Overføringer til steg 2	-199.981	203.913	-3.932	0
Overføringer til steg 3	-6.309	-1.777	8.086	0
Netto endring	-2.943	6.382	-31.508	-28.069
Nye utlån utbetalt	976.748	101.549	2	1.078.299
Utlån som er fraregnet i perioden	-660.815	-104.319	-1	-765.135
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	3.141.867	465.144	34.267	3.641.278

Kvartalsregnskap 31.12.2023

31.12.2023	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	202	-202	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	-21	21	0
Netto endring	151	-246	-168	-263
Endringer som følge av nye eller økte utlån	159	504	0	664
Utlån som er fraregnet i perioden	-109	-170	-1.508	-1.787
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	694	1.058	826	2.578

31.12.2023	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	16.864	-16.864	0	0
Overføringer til steg 2	-8.506	8.506	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.752	1.752	0
Netto endring	7.480	-11.945	22	-4.443
Nye utlån utbetalt	90.738	22.934	0	113.673
Utlån som er fraregnet i perioden	-138.197	-24.473	-15.127	-177.797
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	307.577	76.758	12.185	396.520

31.12.2023	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	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	4	71	-8	67
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	18	5	0	23
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-45	0	-51
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	36	81	0	117

31.12.2023	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	3.045	-3.045	0	0
Overføringer til steg 2	-5.812	5.812	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	71.386	5.731	0	77.118
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	127.610	1.167	0	128.777
Engasjement som er fraregnet i perioden	-35.431	-6.961	0	-42.392
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	442.876	13.850	0	456.726

Kvartalsregnskap 31.12.2023

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.608	8.120
Økte nedskrivninger i perioden		
Nye nedskrivninger i perioden	1.534	2.560
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-74	-30
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-4.944
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.068	5.706

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	752	-2.415	-3.345	-2.414	-2.414
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	636	-429	1.066	-1.179	-1.179
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		4.925		6.587	6.587
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		32		81	81
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-27	-18	-71	-82	-82
Tapkostnader i perioden	1.362	2.114	-2.350	2.993	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 tilleggsmasjon.

RESULTAT	4. kvartal 2023				4. kvartal 2022				Året 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	129.906	4.238	-16.106	118.037	84.086	19.329	-8.894	94.521	84.086	19.329	-8.894	94.521
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			6.476	6.476			9.100	9.100			9.100	9.100
Netto provisjonsinntekter	9.277	6.062	0	15.339	13.016	4.021	-488	16.549	13.016	4.021	-488	16.549
Inntekter verdipapirer			3.411	3.411			-1.638	-1.638			-1.638	-1.638
Andre inntekter		0	0			15	15	15			15	15
Sum andre driftsinntekter	9.277	6.062	9.887	25.226	13.016	4.021	6.989	24.026	13.016	4.021	6.989	24.026
Lønn og andre personalkostnader	9.368	4.270	24.706	38.344	8.745	3.668	20.909	33.322	8.745	3.668	20.909	33.322
Andre driftskostnader			31.747	31.747			26.997	26.997			26.997	26.997
Avskrivninger på driftsmidler			4.250	4.250			4.319	4.319			4.319	4.319
Sum driftskostnader før tap på utlån	9.368	4.270	60.704	74.342	8.745	3.668	52.226	64.638	8.745	3.668	52.225	64.638
Tap på utlån	-2.715	365		-2.350	1.561	1.432	0	2.993	1.561	1.432		2.993
Gevinst aksjer			0									
Driftsresultat før skatt	132.530	5.665	-66.923	71.271	86.796	18.250	-54.131	50.916	86.796	18.250	-54.130	50.916
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	3.633.763	393.942		4.027.705	3.348.239	461.123		3.809.361	3.348.239	461.123		3.809.361
Innskudd fra kunder	2.135.924	1.173.376		3.309.300	2.003.335	1.314.054		3.317.389	2.003.335	1.314.054		3.317.389

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

31.12.2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		671.202		671.202
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		71.787		71.787
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			189.082	189.082
Sum		742.989	189.082	932.071

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	8.870	
Investering	2.957	
Salg	(19.735)	
Utgående balanse	189.082	-

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.

31.12.2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		631.128		631.128
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		68.416		68.416
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			196.340	196.340
Sum		699.544	196.340	895.885

Kvartalsregnskap 31.12.2023

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	31.095	
Investering	31.824	
Salg	(47)	
Utgående balanse	196.340	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	85.893	85.677	85.677	3m Nibor + 0,775
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	100.000	81.966	100.894	100.894	3m Nibor + 0,95
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	101.075	100.792	100.792	3m Nibor + 0,96
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.568	100.511	100.511	3m Nibor + 0,97
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.077	100.793	100.793	3m Nibor +0,70
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.140	80.518	80.518	3m Nibor + 0,66
NO0012869462	20.03.2023	20.03.2024	70.000	70.111	-	-	3m Nibor + 0,67
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.301	-	-	3m Nibor + 1,47
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	101.075	-	-	3m Nibor + 1,40
NO0010823990	11.06.2018	11.07.2023	100.000	-	100.896	100.896	3m Nibor + 0,94
NO0010814007	12.01.2018	12.01.2023	100.000	-	100.893	100.893	3m Nibor + 0,69
Over/Underkurs					-796	-796	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				822.207	770.178	770.178	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	50.792	50.615	50.615	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50.792	50.615	50.615	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2023
Obligasjonsgjeld	770.178	271.487	-220.789	1.331	822.207
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	770.178	271.487	-220.789	1.331	822.207
Ansvarlige lån	50.615	0	0	177	50.792
Sum ansvarlig lån	50.615	0	0	177	50.792

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	4. kvartal	4. kvartal	Året
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	260.189	225.136	225.136
Sum egenkapital	626.269	591.216	591.216
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-932	-896	-896
Fradrag i ren kjernekapital	-131.049	-140.308	-140.308
Ren kjernekapital	494.288	450.012	450.012
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	534.288	490.012	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		
Netto ansvarlig kapital	584.288	540.012	540.012

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	41.268	41.358	41.358
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	14.683	21.278	21.278
Foretak	6.378	11.447	11.447
Massemarked	130.737	82.754	82.754
Pantesikkerhet eiendom	1.523.991	1.446.226	1.446.226
Forfalte engasjementer	46.115	96.921	96.921
Høyrisiko engasjementer	63.369	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.910	23.669	23.669
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.627	30.556	30.556
Andeler verdipapirfond	16.453	16.826	16.826
Egenkapitalposisjoner	62.534	59.032	59.032
Øvrige engasjementer	30.993	40.850	40.850
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.971.058	1.870.917	1.870.917
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	225.545	196.643	196.643
Beregningsgrunnlag	2.196.603	2.067.560	2.067.560
Kapitaldekning i %	26,60 %	26,12 %	26,12 %
Kjernekapitaldekning	24,32 %	23,70 %	23,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,50 %	21,77 %	21,77 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Alle banker skal 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.

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	602.735	568.680	568.680
Kjernekapital	651.958	621.614	621.614
Ansvarlig kapital	714.380	686.833	686.833
Beregningsgrunnlag	2.810.995	2.795.134	2.795.134
Kapitaldekning i %	25,41 %	24,57 %	24,57 %
Kjernekapitaldekning	23,19 %	22,24 %	22,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,44 %	20,35 %	20,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,30 %	8,71 %	8,71 %

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.695.227	47,45 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJENSIDIG	561.869	9,89 %
AS VIDSJÅ	314.152	5,53 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	90.194	1,59 %
A MANAGEMENT AS	83.040	1,46 %
BERGET, RAGNAR MARKUS	54.080	0,95 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	43.111	0,76 %
KJELLSTRÖM, TOM INGVAR	43.014	0,76 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	43.014	0,76 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	29.811	0,52 %
RIISALLEEN INVEST AS	29.596	0,52 %
IVARSON, SVEIN	27.014	0,48 %
HASLELUND HOLDING AS	26.160	0,46 %
KIKAMO AS	17.436	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	15.051	0,26 %
Sum 20 største	4.434.165	78,06 %
Øvrige aksjonærer	1.246.033	21,94 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr. 31.12.2022 var bankens 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 31.12.2023 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Ved utgangen av desember var kursen eks. utbytte på 86,60 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2023	Året 2022
Resultat etter skatt	55,84	42,09
Renter på hybridkapital	3,56	2,02
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	9,21	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 4. kvartal 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, 13. februar 2024

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Bendik Falck-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Kari Due-Andresen

Andreas Thorsnes

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

Kostnadsprosent

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

Oppgitt i millioner kroner	4.kvartal 2023	Året 2022
Sum driftskostnader	74,34	64,64
Netto renteinntekter	118	94,52
Andre driftsinntekter	25,23	24,03
Kostnadsprosent	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	4.kvartal 2023	Året 2022
Sum driftskostnader	74,34	64,64
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.995	4.923
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,49 %	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	4.kvartal 2023	Året 2022
Netto renteinntekter	118	94,52
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.995	4.923
Rentemargin	2,36 %	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	4.kvartal 2023	Året 2022
Resultat etter skatt	55,85	42,09
Renter på hybridkapital	3,56	2,02
Egenkapital i fjor	612,26	504,51
Egenkapital i år	654,19	612,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,26 %	7,50 %

Kvartalsregnskap 31.12.2023

((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	4.kvartal 2023	Året 2022
Resultat etter skatt	55,85	42,09
Egenkapital i fjor	612,26	504,51
Egenkapital i år	654,19	612,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,82 %	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	4.kvartal 2023	Året 2022
Resultat etter skatt	55,85	42,09
Egenkapital i fjor	652,26	534,51
Egenkapital i år	694,19	652,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,30 %	7,09 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	4.kvartal 2023	Året 2022
Resultat etter skatt	55,85	42,09
Renter på hybridkapital	3,56	2,02
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	9,21	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	4.kvartal 2023	Året 2022
Sum innskudd	3.309	3.317
Sum utlån	4.028	3.821
Innskuddsdekning	82,16 %	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	4.kvartal 2023	Året 2022
Kredittap	-2,35	3,0
Sum utlån til kunder	4.028	3.821
Resultatført tap i %	-0,06 %	0,08 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	4.kvartal 2023	Året 2022
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	654,19	612,3
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	115,17	107,79

«I en liten bank er alle kunder store»