

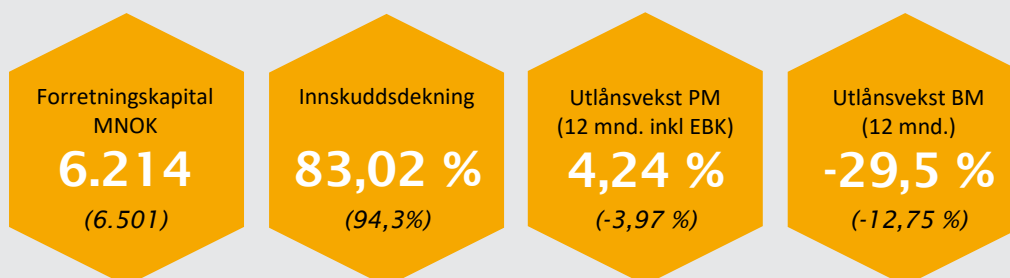


Bien Sparebank ASA

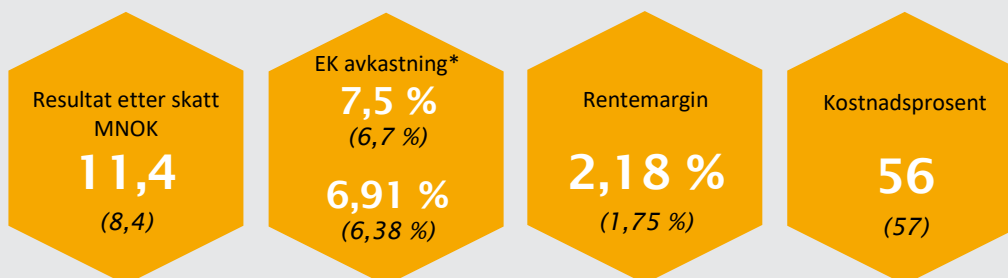
1. kvartalsrapport 2023

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

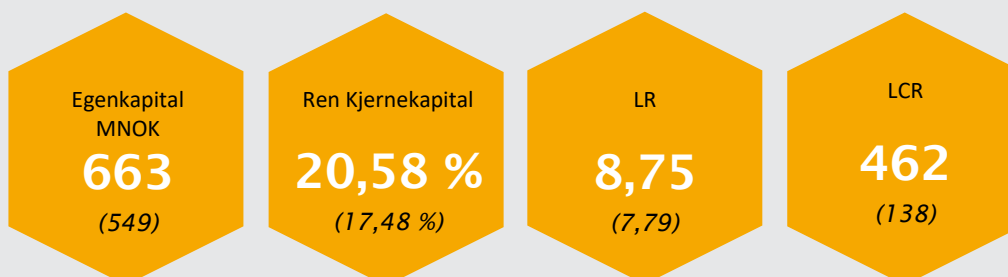
Utvikling pr 1. kvartal 2023



Lønnsomhet



Soliditet



Tallene i kvartalsrapporten er utarbeidet i henhold til Full IFRS.

*EK avkastningen er med og uten renter på fondsobligasjoner

En god start på 2023!

«Bien Sparebank er godt fornøyd med starten på året og resultater for 1.kvartal 2023 tatt i betraktning av at det har blitt brukt mye tid og ressurser på å forberede og gjennomføre bytte av kjernebankløsning. Fra og med 24. april var banken over på TietoEvry, og har med det lagt et godt grunnlag for en mer effektiv bankdrift og bedre selvbetjeningsløsninger»

1. KVARTAL 2023

- ✓ Resultat etter skatt: 11,4 millioner kroner (8,4)
- ✓ Rentemargin: 2,18 prosent (1,75)
- ✓ Rentenetto: 26,5 millioner kroner (21,3)
- ✓ Andre driftsinntekter: 4,1 millioner kroner (4,1)
- ✓ Brutto utlånsvekst siste 3 måneder: 3,2 prosent (-2,35)

RESULTAT

Bankens resultat for første kvartal 2023 endte på 11,4 millioner kroner, mot 8,4 millioner kroner for samme periode i 2022. Økningen i totalresultatet på 3 millioner kroner er i all hovedsak knyttet til økt rentemargin.

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 6,9 prosent, mot 6,4 prosent på samme tid i 2022.

Egenkapitalavkastning etter skatt som ikke hensyntar justering for fondsobligasjonsrenter er 7,5 prosent, mot 6,7 prosent på samme tid i 2022.

Inntektsutvikling

Bankens netto renteinntekter økte første kvartal 2023 med 5,2 millioner kroner til 26,5 millioner kroner, mot 21,3 millioner krone i første kvartal 2022.

Netto renteinntekter målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 1,75 prosent i første kvartal 2022 til 2,18 prosent for første kvartal 2023. Varslede renteendringer i mars vil først få effekt inn i andre kvartal.

Netto andre driftsinntekter utgjorde 4,1 millioner kroner for første kvartal som er identisk med første kvartal 2022. Uroen i pengemarkedet som startet i

2021 har gitt et vesentlig utslag i de generelle fundingkostnadene,

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble for første kvartal på 4,9 millioner kroner, en reduksjon tilsvarende 1,4 millioner kroner fra første kvartal 2022. Dette skyldes i hovedsak økte kostnader på finansieringer/reduserte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt, som følge av den internasjonale markedsuroen som preger markedet.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter hadde for kvartalet en positiv utvikling tilsvarende 0,3 millioner kroner, mot et tap på 1,2 millioner kroner på samme tidspunkt i 2022.

Kostnadsutvikling

Kostnadsprosenten utgjorde ved utgangen av kvartalet 56 prosent, mot 57 prosent for samme periode i 2022.

Driftskostnadene for kvartalet endte på 17,2 millioner kroner. Dette er en økning på 2,7 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2022. I kvartalet har det vært økte personalkostnader, som i noen grad kan tilskrives økt ressursbruk i forbindelse med forberedelse og gjennomføring av konvertering til ny kjernebank.

Tap og mislighold

Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av perioden ca. 49 millioner kroner. Dette er en økning på ca. 25 millioner kroner i forhold til forrige kvartal. Økningen skyldes primært ett engasjement som forrige periode var registrert som kredittforringet, og som for dette kvartalet har gått

over til å bli kategorisert som mislighold over 90 dager.

Kategorien kredittforringede engasjementer har blitt redusert til 12,1 millioner mot 57,3 millioner kroner forrige kvartal. Disse engasjementene har tilfredsstillende sikkerhetsdekning og med høy sannsynlighet for at låntaker vil være i stand til å innfri sine forpliktelser.

Andelen misligholdte lån tilsvarer 0,95 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen.

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

Banken benytter en tapsavsetningsmodell utarbeidet i samarbeid med Eika og Bisnode. Det er for summen av kredittporteføljer i alle Eika-banker foretatt en kvalitetssikring og vurdering på modell i forhold til om modellberegnet sannsynlighet for mislighold (PD) som predikerer faktisk mislighold eller om det er sannsynlighet for tap (LGD) predikerer faktisk tap. Samtidig har banken foretatt en vurdering av egen portefølje sett opp mot Eika-snitt sin portefølje.

I første kvartal 2023 er det ingen faktiske tapsføringer. For individuelle nedskrivninger er det tilbakeført netto 1,8 millioner kroner, som i stor grad var knyttet til et engasjement som nå er innfridd.

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

BALANSE

Forretningskapitalen

Bankens forretningskapital var ved utgangen av første kvartal på 6.214 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 4.969 millioner kroner og lån overført til EBK 1.244 millioner kroner. Dette tilsvarer en reduksjon i den totale forretningskapitalen på 287 millioner kroner siste 12 måneder. Reduksjonen skyldes hovedsakelig en planmessig reduksjon i lån til bedriftsmarkedet.

Utlånsporteføljen

Total utlånsportefølje utgjorde ved utgangen av første kvartal 5.188 millioner kroner inkludert EBK. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 369 millioner kroner, eller 10,3 prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 4.789 millioner kroner, tilsvarende 92 prosent av totale utlån.

Utlånsveksten inkludert EBK har siste 12 måneder har vært på 195 millioner kroner eller 4,24 prosent.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 8 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 397 millioner kroner. Hittil i år er porteføljen redusert med 66 millioner kroner.

Innskudd og likviditet

Totale innskudd ved utgangen av første kvartal utgjorde 3.274 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 96 millioner kroner i forhold til første kvartal 2022. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 83 prosent.

Det er styrets vurdering at bankens likviditets-situasjon er tilfredsstillende, med en bokført verdipapirportefølje på 619 millioner kroner. I tillegg til dette har banken pengemarkedsfond for 69 millioner kroner. Banken har også trekkrettigheter på 200 millioner kroner i DNB.

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

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av fjerde kvartal beregnet til 462, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 142. Begge ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

Gjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 769 millioner kroner, en reduksjon fra nyttår på 0,9 millioner kroner. Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall. Se også note 10 for detaljer.

SOLIDITET

Banken hadde en god soliditet inn i 2023. I desember 2022 ble det gjennomført en egenkapitalemissjon som tilførte 60 millioner kroner i ny egenkapital.

Ved utgangen av første kvartal har banken en ren kjernekapital 21,95%, noe som gir banken tilstrekkelig rom for vekst.

Netto ansvarlig kapital var ved utgangen av perioden 542 millioner kroner.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	21,95 %	20,58 %
Kjernekapitaldekning	23,89 %	22,48 %
Kapitaldekning	26,32 %	24,83 %

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Den 14. desember 2022 ble banken tatt opp til handel på Oslo Børs, hovedlisten. Dette gir banken et godt fundament for videre vekst og utvikling. Banken hadde pr. 30.03.2023 ca. 1000 aksjonærer, hvor en stor andel også er kunder i banken.

Bankens strategi som en rådgiverbank med nærhet til kundene, har gjennom året blitt styrket i form av investering i flere ansatte og utvikling av riktig kompetanse. Innenfor personmarked er banken godt rustet til å ta markedsandeler innenfor utlån og forsikring. Økt usikkerhet i markedet for eiendomsdrift og utvikling har gjort at banken har vært konservative i sin vurdering av nye eiendomsprosjekter, og med det også redusert bedriftsmarkedesporteføljen siste 12 måneder.

Markedet er preget av finansiell ustabilitet med store svingninger i aksjeverdier, markedsrenter og kredittpåslag. Kapasitetsutnyttelsen er høy i Norge og mange andre land, med lav arbeidsledighet og mangel på arbeidskraft i flere sektorer.

Styringsrentene både i Norge, eurosone og USA har steget videre, og er nå på sitt høyeste nivå siden finanskrisen, noe som bidrar til å skape en større usikkerhet om videre utviklingen i BNP, sysselsetting og inflasjon.

Myndighetene forventer en myk landing i realøkonomien og en vedvarende høy inflasjon. Markedet ser imidlertid ut til å forvente resesjon, både i USA, eurosone og i Norge. Norges Bank har indikert at styringsrentene i løpet av 2023 kan komme til å bli økt med ytterligere 50 til 70 basispunkter, og ser en svært begrenset reversering av rentebanen i 2024. Markedet forventer imidlertid at styringsrenten må kuttes 2-3 ganger i løpet av 2024. Selv om markedet skulle få rett, vil det trolig de lange rentene og bedriftenes finansieringskostnader forbli relativt høye både i 2023 og 2024.

Revidert utlånsforskrift ble vedtatt den 19. desember 2022. Lempinger i forskriften antas å ha bidratt til å opprettholde stabilitet i boligmarked, og særlig i Oslomarkedet hvor oppmykningen i regelverket var størst og samtidig har boligprisene her steget mer enn for landet totalt sett. I markedet for nye boliger har prisene fortsatt å stige som følge av høye byggekostnader, men salgsvolumet er markant redusert fra 2022.

For landet samlet venter Norges Bank et fall i boligprisene på 2,9 prosent i år, sammenliknet med 2022. Samtidig venter sentralbanken at kredittveksten til norske husholdninger i år vil bli på 3,7 prosent, ned fra 4,4 prosent i 2022. Høy gjeld i norske husholdninger og økte levekostnader vil kunne bli krevende for enkelte husholdninger. I usikre tider er bankens kjennskap til kundene, og en tettere oppfølging ekstra viktig. Banken vil også ha økt oppmerksomhet på misligholdsoppfølging, for å kunne hjelpe kunder i en tidlig fase. I tillegg fortsetter banken sitt arbeid innenfor bekjempelse av økonomisk kriminalitet og digital svindel gjennom å prioritere dette ESG målet høyt.

Våren 2023 ble det gjennomført en standardisering av bankoppsettet, med en påfølgende konvertering av bankens IT-systemer fra danske SDC til TietoEvry sine systemer. Dette har medført en økt arbeidsbelastning i mars, april og inn i mai. Konverteringen virker å så langt å ha vært vellykket. I det korte bildet har det vært en økt ressursbruk i banken, men som på lengre sikt vil være en viktig grunnlagsinvestering som gir banken økt utviklingskraft, mer effektiv arbeidshverdag og

bedre selvbetjeningsløsninger til kundene. Nye systemer forventes over tid å redusere bankens IT-kostnader.

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

Oslo, 9. mai 2023

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

Bendik Falch-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

		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		48.325	28.532	138.401
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.088	3.030	16.023
Rentekostnader og lignende kostnader		27.957	10.268	59.902
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.457	21.294	94.521
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.894	6.294	21.578
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.117	1.131	5.030
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	100	9.100
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	324	-1.155	-1.638
Andre driftsinntekter		0	10	15
Netto andre driftsinntekter		4.101	4.118	24.026
Lønn og andre personalkostnader		9.031	7.151	33.322
Andre driftskostnader		7.050	6.205	26.997
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.128	1.111	4.319
Sum driftskostnader		17.208	14.466	64.639
Resultat før tap		13.350	10.946	53.909
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	-1.832	-318	2.993
Resultat før skatt		15.183	11.264	50.915
Skattekostnad		3.796	2.791	8.828
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.387	8.473	42.088
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	9	-4.061	14.105	31.095
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-4.061	14.105	31.095
Totalresultat		7.326	22.578	73.182
Resultat av ordinær drift etter skatt per aksje*		1,85	54,05	7,40

*fom Q1-23: endret ved å hensynta fondsobligasjonsrenter på dette nøkkeltallet.

Balanse

		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Konter og kontantekvivalenter		66.426	65.828	66.749
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		59.608	81.023	155.779
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6	3.932.904	3.559.754	3.809.361
Rentebærende verdipapirer	9	618.706	863.444	631.128
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	261.446	308.087	264.756
Varige driftsmidler		21.286	25.622	22.414
Andre eiendeler		8.827	12.566	9.782
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		4.969.202	4.916.323	4.959.969
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		156.915	51.226	101.556
Innskudd fra kunder		3.273.808	3.370.496	3.317.389
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	769.266	812.724	770.178
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		37.565	47.715	40.636
Forpliktelser ved skatt		0	0	8.074
Andre avsetninger		22.280	25.650	19.260
Ansvarlig lånekapital	10	50.619	50.368	50.615
Sum gjeld		4.310.453	4.358.179	4.307.709
Innskutt egenkapital		366.080	314.147	366.080
Opptjent egenkapital		241.282	205.397	246.180
Fondsobligasjonskapital		40.000	30.127	40.000
Periodens resultat etter skatt		11.387	8.473	0
Sum egenkapital		658.749	558.145	652.260
Sum gjeld og egenkapital		4.969.202	4.916.323	4.959.969

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Innskutt aksje-kapital	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	195.257	170.823	40.000	70.060	176.119	652.260
Resultat etter skatt					11.387	11.387
Føringer over utvidet resultat				-4.061		-4.061
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	-4.061	11.387	7.326
Transaksjoner med eiere						0
Emisjonskostnader						0
Utbetalt utbytte						0
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Renter på hybridkapital					-836	-836
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner						0
Korrigeringer fra tidligere år						0
Egenkapital 31.03.2023	195.257	170.823	40.000	65.999	186.669	658.749
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					8.473	8.473
Føringer over utvidet resultat				14.105		14.105
Verdiendring tilgjengelig for salg						0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						0
Skatt på verdiendring utlån						0
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	14.105	8.473	22.578
Utbetalt utbytte						0
Tilbakeholdt utbytte						0
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital			127		-354	-227
Endring egne aksjer						0
Andre egenkapitaltransaksjoner					1.279	1.279
Egenkapital 31.03.2022	172.444	141.703	30.127	53.070	160.800	558.145

Pr 31.03.2023 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eks. VP)	56,92 %	54,66 %	54,53 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	12,49 %	19,55 %	14,91 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,40 %	0,43 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,62 %	2,07 %	1,65 %
Netto rentemargin hittil i år	2,18 %	1,75 %	1,92 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,81 %	18,09 %	7,50 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	10,11 %	15,82 %	12,17 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	25,98 %	34,49 %	28,46 %
Innskuddsdekning	83,02 %	94,28 %	86,81 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-2,87 %	-4,19 %	-3,79 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,30 %	-5,48 %	4,38 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	0,55 %	1,29 %	-1,46 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 916 580	4 936 883	4 923 466
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6 208 902	6 515 810	6 432 100
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,19 %	-0,04 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,27 %	0,43 %	0,31 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,58 %	17,48 %	20,35 %
Kjernekapitaldekning	22,48 %	18,91 %	22,24 %
Kapitaldekning	24,83 %	21,15 %	24,57 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,75 %	7,79 %	8,71 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper			
Likviditet			
LCR	462	138	318
NSFR	142	139	129

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-122.276	-160.235	85.866
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	47.465	136.533	28.323
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-43.581	-130.633	-77.527
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-18.592	-35.680	-5.830
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5.805	-37.883	-19.413
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	839	1.768	164
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	12.423	254.844	22.529
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	6.088	16.023	3.030
Netto provisjonsinnbetalinger	3.777	16.549	5.163
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-285	87.197	-4.417
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0	0
Endring i tapsavsetninger	0	0	0
Utbetalinger til drift	-21.996	-55.882	8.937
Betalt skatt	-3.899	-7.800	-7.358
Annen utbetaling	0	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-134.233	84.803	39.467
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Netto investering i varige driftsmidler	0	0	0
Netto langsiktig investering i verdipapirer	0	-31.777	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	0	9.100	100
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	0	-22.677	100
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	100.000	50.000	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-100.000	-121.000	-26.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-8.130	-18.362	-3.465
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	50.000	100.000	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	-30.000	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-1.450	-943	-87
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-672	-1.691	-358
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	39.830	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	-30.000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-834	-2.023	-354
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-1.174	-4.254	-1.063
Kjøp og salg av egne aksjer			
Utbetalinger fra gavefond	0	0	0
Emisjon av aksjekapital	0	60.000	0
Kostnader knyttet til emisjon	0	-8.067	0
Utbytte til aksjeeiere	0	-11.700	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	37.740	21.790	-31.328
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-96.493	83.916	8.240
Likviditetsbeholdning 1.1	222.527	138.612	138.612
Likviditetsbeholdning 31.12	126.034	222.528	146.851
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	66.426	66.749	65.828
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	59.608	155.779	81.023
Likviditetsbeholdning	126.034	222.527	146.851

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 31.03 2023 er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU, og hensyntatt tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker.

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

Kvartalsregnskapet pr 30.03.2023 er bankens første delårsregnskap som avlegges iht IFRS. Vi viser til note 15 for informasjon om effektene av overgangen til nytt regnskapsspråk.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG – ESTIMATER

Estimater:

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

Nedskrivninger på utlån:

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

Nedskrivninger i steg 1 og 2:

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

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

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Bien Sparebank. Et virksomhetssegment er en del av virksomheten som leverer produkter eller tjenester som er gjenstand for risiko og avkastning som er forskjellig fra andre virksomhetsområder. Iht bankens naturlige organisering inndeles segmentrapporteringen i privat- og næringsmarked. Det er foretatt en direkte allokering av de resultatposter som kan fordeles på segmentene, under «ufordelt» vil det være inntekter og kostnader som ikke direkte lar seg fordele. Enkelte aktuelle balansetall er også fordelt på privat- og næringsmarked.

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

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

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

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

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

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

- *Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponeringer.*
 - *For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner*
 - *For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner*
- *Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).*
- *Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.*

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	52.387	22.099	12.115
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	15.127
Nedskrivninger i steg 3	-3.351	-7.694	-3.055
Netto misligholdte engasjementer	49.036	14.404	24.187

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5.694	4.032	49.505
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.525	15.646	10.410
Nedskrivninger i steg 3	-142	0	-2.658
Netto andre kredittforringede engasjement	12.078	19.678	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

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	0	0	0
Industri	6 272	6 576	6 349
Bygg, anlegg	110 962	162 219	124 259
Varehandel	9 207	6 490	9 091
Transport	938	1 144	988
Eiendomsdrift etc	227 286	330 228	271 092
Annen næring	43 982	58 788	53 306
Sum næring	398 647	565 445	465 086
Personkunder	3 544 898	3 009 724	3 356 183
Brutto utlån	3 943 546	3 575 169	3 821 269
Steg 1 nedskrivninger	-1 456	-1 759	-1 492
Steg 2 nedskrivninger	-5 693	-6 032	-4 711
Steg 3 nedskrivninger	-3 493	-7 624	-5 705
Netto utlån til kunder	3 932 904	3 559 754	3 809 361
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 244 382	1 584 574	1 335 036
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5 177 286	5 144 328	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.

31.03.2023	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	52	-338	0	-286
Overføringer til steg 2	-36	429	0	393
Overføringer til steg 3	0	-15	44	29
Endringer som følge av nye eller økte utlån	54	1	2	58
Utlån som er fraregnet i perioden	-28	-110	-210	-349
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	-48	70	432	454
Andre justeringer	49	174	0	223
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	1.238	3.737	3.493	8.467

31.03.2023	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:				0
Overføringer til steg 1	77.769	-77.769	0	0
Overføringer til steg 2	-116.559	116.559	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.780	1.780	0
Nye utlån utbetalt	347.355	31.697	0	379.052
Utlån som er fraregnet i perioden	-156.293	-28.732	-5.316	-190.341
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	3.027.485	459.325	58.084	3.544.894

Kvartalsregnskap 31.03.2023

31.03.2023	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	16	-85	0	-69
Overføringer til steg 2	-114	870	-310	446
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	24	35	0	58
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-74	-2.171	-2.278
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	15	111	0	125
Andre justeringer	14	-86	0	-72
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	218	1.956	0	2.174

31.03.2023	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	6.161	-6.161	0	0
Overføringer til steg 2	-90.226	94.037	-3.811	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	25.065	2	0	25.067
Utlån som er fraregnet i perioden	-61.217	-15.084	-15.201	-91.501
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	218.981	173.145	6.526	398.652

31.03.2023	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	0	-2	0	-2
Overføringer til steg 2	0	3	0	3
Overføringer til steg 3	0	0	-8	-8
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	10	0	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-27	0	-30
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-6	0	-10
Andre justeringer	1	0	0	1
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	24	18	0	42

31.03.2023	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	370	-370	0	0
Overføringer til steg 2	-1.989	1.989	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	70.994	501	0	71.494
Engasjement som er fraregnet i perioden	-16.542	-4.828	0	-21.370
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	334.910	8.437	0	343.347

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.706	7.646
Økte nedskrivninger i perioden	287	
Nye nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.500	-22
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.493	7.624

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.213	0	-2.414
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	382	-286	-1.179
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			6.587
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	81
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1	-32	-82
Tapskostnader i perioden	-1.832	-318	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	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022				Året 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	29.757	1.839	-5.139	26.457	17.245	5.325	-1.276	21.294	84.086	19.329	-8.894	94.521
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap							100	100			9.100	9.100
Netto provisjonsinntekter	2.797	875	105	3.777			5.163	5.163	13.016	4.021	-488	16.549
Inntekter verdipapirer							-1.155	-1.155			-1.638	-1.638
Andre inntekter			324	324			10	10			15	15
Sum andre driftsinntekter	32.554	2.714	-4.710	30.558	0	0	4.118	4.118	13.016	4.021	6.989	24.026
Lønn og andre personalkostnader	2.186	917	5.928	9.031			7.151	7.151	8.745	3.668	20.909	33.322
Avskrivinger på driftsmidler							1.111	1.111			4.319	4.319
Andre driftskostnader			8.177	8.177			6.205	6.205			26.997	26.997
Sum driftskostnader før tap på utlån	2.186	917	14.105	17.208			14.466	14.466	8.745	3.668	52.225	64.638
Tap på utlån			-1.833	-1.833			-318	-318	1.561	1.432		2.993
Gevinst aksjer												0
Driftsresultat før skatt	30.368	1.797	-20.778	11.387	17.245	5.325	-11.306	11.264	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	3.544.894	398.652		3.943.546	3.009.724	565.499		3.575.169	3.348.239	461.123		3.809.361
Innskudd fra kunder	1.999.709	1.274.099		3.273.808	2.016.664	1.353.832		3.370.496	2.003.335	1.314.054		3.317.389

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		618.706		618.706
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		69.026		69.026
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			192.420	192.420
Sum		687.731	192.420	880.152

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	196.340	
Korrigerings	141	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	-4.061	
Investering	0	
Salg	0	
Utgående balanse	192.420	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

- I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurdering blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser fram til balansedagen.

31.03.2022				Sum
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		863.444		863.444
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		157.326		157.326
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			150.760	150.760
Sum		1.020.770	150.760	1.171.530

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	133.468	
Korrigerings	0	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	14.105	
Investering	3.187	
Salg	0	
Utgående balanse	150.760	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010823990	11.06.2018	11.07.2023	100.000	100.928	100.426	100.896	3m Nibor + 0,65
NO0010799349	27.06.2017	27.09.2022	95.000		95.025		3m Nibor + 0,68
NO0010814007	12.01.2018	12.01.2023	100.000		100.427	100.893	3m Nibor + 0,69
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	85.643	85.288	85.677	3m Nibor + 0,70
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	100.000	100.879	100.430	100.894	3m Nibor + 0,71
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	100.752	100.356	100.792	3m Nibor + 0,72
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.476	80.188	100.511	3m Nibor + 0,73
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	100.757	100.337	100.793	3m Nibor + 0,70
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.485	50.139	80.518	3m Nibor + 0,66
NO0012869462	20.03.2023	20.03.2024	100.000	100.134	0	0	3m Nibor + 0,67
Over/Underkurs				-790	109	-797	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				769.266	812.724	770.178	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	50.619	50.368	50.615	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50.619	50.368	50.615	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	770.178	100.000	-100.000	-912	769.266
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	770.178	100.000	-100.000	-912	769.266
Ansvarlige lån	50.615			4	50.619
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.615	0	0	4	50.619

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal 31.03.2023	1. kvartal 31.03.2022	Året 31.12.2022
Innbetalt aksjekapital	195.257	172.444	195.257
Overkursfond	170.823	141.703	170.823
Annen egenkapital	224.996	179.758	225.136
Sum egenkapital	591.076	493.905	591.216
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-880	-1.172	-896
Fradrag i ren kjernekapital	-137.901	-89.531	-140.308
Ren kjernekapital	452.295	403.203	450.012
Fondsobligasjoner	40.000	30.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	492.295	433.203	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	542.295	483.203	540.012

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	41.353	44.275	41.358
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	6.990	79.289	21.278
Foretak	12.263	26.716	11.447
Massemarked	93.150	0	82.754
Pantesikkerhet eiendom	1.465.834	1.536.399	1.446.226
Forfalte engasjementer	66.639	43.620	96.921
Høyrisiko engasjementer	34.097	42.707	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.641	22.137	23.669
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.022	15.845	30.556
Andeler verdipapirfond	16.504	43.321	16.826
Egenkapitalposisjoner	59.020	49.273	59.032
Øvrige engasjementer	33.370	78.272	40.850
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.863.883	1.981.855	1.870.917
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	196.643	190.382	196.643
Beregningsgrunnlag	2.060.526	2.172.237	2.067.560
Kapitaldekning i %	26,32 %	22,24 %	26,12 %
Kjernekapitaldekning	23,89 %	19,94 %	23,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,95 %	18,56 %	21,77 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,22 % i Eika Gruppen AS og på 1,69 % i Eika Boligkreditt AS.

Kvartalsregnskap 31.03.2023

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	572.724	484.232	568.680
Kjernekapital	625.658	523.800	621.614
Ansvarlig kapital	690.876	585.841	686.833
Beregningsgrunnlag	2.782.861	2.770.350	2.795.134
Kapitaldekning i %	24,83 %	21,15 %	24,57 %
Kjernekapitaldekning	22,48 %	18,91 %	22,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,58 %	17,48 %	20,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,75 %	7,79 %	8,71 %

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.755.619	48,51 %
AS VIDSJÅ	393.147	6,92 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	373.169	6,57 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
MP PENSJON PK	113.700	2,00 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	87.241	1,54 %
A MANAGEMENT AS	83.040	1,46 %
RAGNAR MARKUS BERGET	54.080	0,95 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	46.000	0,81 %
TOM INGVAR KJELLSTRÖM	42.905	0,76 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	42.905	0,76 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	29.702	0,52 %
RIISALLEEN INVEST AS	29.487	0,52 %
SVEIN IVARSON	26.905	0,47 %
HASLELUND HOLDING AS	26.051	0,46 %
KIKAMO AS	17.327	0,31 %
F REME HOLDING AS	16.384	0,29 %
BERG SPAREBANK	16.384	0,29 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16.000	0,28 %
Sum 20 største	4.482.674	78,92 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.197.524	21,08 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr. 31.12.2022 var selskapets aksjekapital 195 256 806,25 kroner, fullt innbetalt og fordelt på 5 680 198 aksjer. Siste omsettelige kurs var ved nyttår 92,01 kroner. 156.767 aksjer, hver pålydende kr 1.100. Banken gjennomførte 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 31.03.2023 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Vet utgangen av første kvartal var kursen på 88,00 kroner.

RESULTAT PR AKSJE	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Resultat etter skatt	11.386.895	8.473.030	42.088.000
Antall aksjer	5.680.198	156.767	5.680.198
Renter på hybridkapital*	900.000		
Resultat pr aksje	1,85	54,05	7,40

*fom Q1-23: endret ved å hensynta fondsobligasjonsrenter på dette nøkkeltallet.

NOTE 14 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

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

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

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

Overgangen til IFRS har kun medført to beløpsmessige konsekvenser:

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

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

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

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

Kvartalsregnskap 31.03.2023

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

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

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. mars 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, 9. mai 2023

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Bendik Falch-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	1.kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Sum driftskostnader	17,2	14,46	64,64
Netto renteinntekter	26,46	21,29	94,52
Andre driftsinntekter	4,1	4,1	24,03
Kostnadsprosent	56,28 %	56,95 %	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	1.kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Sum driftskostnader	17,2	14,46	64,64
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.917	4.936	4.923
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,42 %	1,19 %	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	1.kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Netto renteinntekter	26,46	21,3	94,52
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.917	4.936	4.923
Rentemargin	2,18 %	1,75 %	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:

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

Oppgitt i millioner kroner	1.kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	46,19	34,35	42,09
Renter på hybridkapital	3,60	1,41	2,02
Egenkapital i fjor	612,26	504,51	504,51
Egenkapital i år	619,45	526,96	612,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,91 %	6,38 %	7,50 %

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	46,19	34,35	42,09
Egenkapital i fjor	612,26	504,51	504,51
Egenkapital i år	619,45	526,96	612,26
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,50 %	6,66 %	7,54 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Resultat etter skatt	11,38	8,47	42,09
Renter på hybridkapital	0,9		
Antall utestående aksjer	5.680.198	156.767	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	1,85	54,05	7,40

*fom Q1-23: endret ved å hensynta fondsobligasjonsrenter på dette nøkkeltallet.

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	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Sum innskudd	3.274	3.370	3.317
Sum utlån	3.944	3.575	3.821
Innskuddsdekning	83,02 %	94,28 %	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	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Kredittap	- 1,832	-0,32	2,99
Sum utlån til kunder	3.944	3.575	3.821
Resultatført tap i %	-0,05 %	-0,01%	0,08 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	619,4	516,6	612,3
Antall utestående aksjer	5.680.198	156.767	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	109,05	3.218,24	107,79

«I en liten bank er alle kunder store»

Dokument 05 - Bien Kvartalsrapport Q1 2023 er signert elektronisk av:

Signert 09.05.23 av Falch-Koslung, Bendik med BankID.

Bendik Falch-Koslung
Styreleder

Signert 09.05.23 av Due-Andresen, Kari med BankID.

Kari Due-Andresen
Styremedlem

Signert 09.05.23 av Weyer-Larsen, Lars med BankID.

Lars Weyer-Larsen
Styremedlem

Signert 09.05.23 av Johansen, Anlaug med BankID.

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Signert 09.05.23 av Krogstad, Silje Rindahl med BankID.

Silje Ringdahl Krogstad
Styremedlem

Signert 10.05.23 av Jørundland, Lena Jorna med BankID.

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Signert 09.05.23 av Bjerke-Narud, Elisabeth med BankID.

Elisabeth Bjerke-Narud
Styremedlem

Signert 09.05.23 av Thorsnes, Andreas med BankID.

Andreas Thorsnes
Styremedlem