



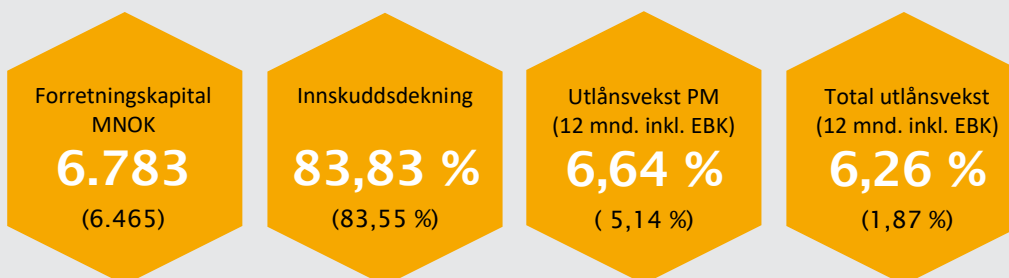
Bien Sparebank ASA

2. kvartalsrapport 2024

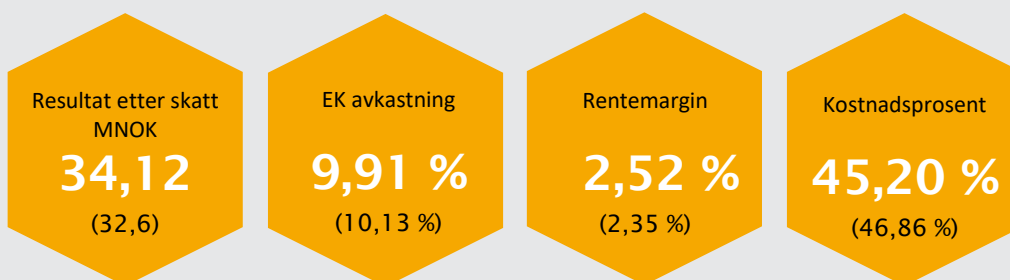
Urevidert

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

Utvikling pr 2. kvartal 2024

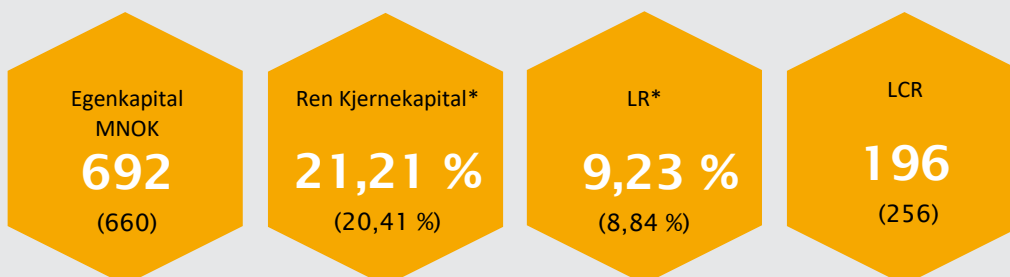


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



Kundene verdsetter Biens nisjebankfilosofi!

Banken har hatt god vekst hittil i år, noe vi tilskriver markedets verdsetting av vår relasjonsbaserte tilnærming. Våre kunder sier at de opplever en merverdi gjennom vår modell der mennesker møter mennesker. Denne nære og tilgjengelige bankmodellen, med korte beslutningsveier, gir dem en personlig og effektiv bankopplevelse som skiller seg ut i markedet. Vi vil fortsette å jobbe målrettet for å være en god bank for dagens kunder, samtidig som vi ønsker nye kunder hjertelig velkommen.

2. KVARTAL 2024

- ✓ Resultat etter skatt: 21,36 millioner kroner (21,2)
- ✓ Rentemargin: 2,52 prosent (2,35)
- ✓ Rentenetto: 31,9 millioner kroner (31,1)
- ✓ Andre driftsinntekter: 10,5 millioner kroner (11,3)
- ✓ Brutto utlånsvekst siste 3 måneder inkl. EBK: 4,01 prosent (2,81)

RESULTAT

Bankens resultat av ordinær drift etter skatt for første halvår 2024 var på 34,1 millioner kroner. Dette er en økning på 1,5 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023.

Totalresultatet endte på 27,7 millioner kroner. Differansen fra ordinært resultat er på 6,5 millioner kroner og er knyttet til verdiregulering av aksjer over utvidet resultat.

Skattekostnaden er beregnet til 9,99 millioner kroner, mot 9,12 millioner kroner for samme periode i 2023.

EGENKAPITALAVKASTNING

Ved utgangen andre kvartal 2024 gir resultat etter skatt en egenkapitalavkastning på 9,91 prosent, mot 10,13 prosent på samme tidspunkt i 2023. Her er egenkapitalen justert for fondsobligasjonsrenter.

Egenkapitalavkastning etter skatt, uten justering for fondsobligasjonsrenter er 10,51 prosent.

INNTEKTSUTVIKLING

Bankens netto renteinntekter pr. andre kvartal 2024 var 64,6 millioner kroner. Dette er en økning på 7,1 millioner kroner mot andre kvartal 2023 da tilsvarende inntekt var på 57,5 millioner kroner.

Rentemarginen har holdt seg stabil gjennom første halvår, og var ved utgangen av kvartalet på 2,52 prosent.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 7,7 millioner kroner pr. andre kvartal 2024, dette er på samme nivå som tilsvarende periode i 2023.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjorde 0,8 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal i 2024, dette er en reduksjon på 0,4 millioner kroner sammenlignet med andre kvartal 2023.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 12,6 millioner kroner for første halvår, som er 2,8 millioner kroner lavere enn tilsvarende periode i 2023. Dette skyldes i hovedsak et lavere utbytte fra Eika Gruppen AS og noe lavere inntekter fra egenkapitalinstrumenter.

KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten ved utgangen av første halvår var 45,2 prosent, sammenlignet med 46,9 prosent på samme tid i fjor.

Totale driftskostnader beløp seg til 34,9 millioner kroner, en økning på 0,8 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende kvartal i 2023.

TAP OG MISLIGHOLD

Ved utgangen av perioden var netto misligholdte lån over 90 dager på 24,5 millioner kroner, en nedgang på 0,7 millioner kroner fra forrige kvartal. Andelen misligholdte lån utgjorde 0,46 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen.

Andelen kredittforringede engasjementer utgjorde 0,31 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen, og beløper seg til 16,8 millioner kroner.

Misligholdte og kredittforringede engasjementer følges nøye opp, og styret vurderer bankens risiko for tap og mislighold som lav.

Banken benytter en tapsavsetningsmodell utviklet i samarbeid med Eika og Bisnode. I tillegg gjøres det en vurdering av bankens portefølje i forhold til Eika-snippet.

Det gjennomføres løpende en grundig evaluering av engasjementer i høyere risikoklasse for å identifisere mulige individuelle tap, og nødvendige avsetninger foretas deretter. Bankens har en diversifisert portefølje, så sammensetningen av utlånsporteføljen gjør at de fremtidige kreditttapene forventes å være lave.

Ved utgangen av første halvår hadde banken en netto inngang på tap på 1,8 millioner kroner. Dette gjelder i hovedsak tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder. Tapsavsetninger og endring i tapsavsetninger framgår av note 7 i regnskapet.

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital ved utgangen av andre kvartal var på 6.783 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.270 millioner kroner og lån overført til EBK utgjør 1.513 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 318 millioner kroner siste tolv måneder. Veksten kan i hovedsak knyttes til økning i personmarkedsporteføljen. Bankens har også en positiv vekst på lån til bedriftsmarkedet.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde ved utgangen av andre kvartal 5.668 millioner kroner, og har siste 12 måneder hatt en økning på 334 millioner kroner, tilsvarende 6,26 prosent. For personkunder alene utgjorde utlånsveksten de siste tolv månedene 6,64 prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 5.243 millioner kroner, tilsvarende 92,5 prosent av totale utlån.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 7,5 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 424 millioner kroner. Hittil i år har porteføljen økt med 28,7 millioner kroner.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Ved utgangen av andre kvartal utgjorde totale innskudd 3.483 millioner kroner. Dette er en økning på 140 millioner kroner i forhold til andre kvartal 2023. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 83,83 prosent.

Bankens overskuddslikviditet utgjorde ved utgangen av perioden 763 millioner kroner, hvorav 689 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 73,8 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. Bankens disponerer i tillegg trekkrettigheter på 150 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av første kvartal beregnet til 196, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 149. Begge indikatorene ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 897 millioner kroner ved utgangen av første halvår. Dette er økning på 27 millioner kroner de siste tolv måneder.

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

Ved utgangen av andre kvartal 2024 endte netto ansvarlig kapital på 527 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 57 millioner kroner i forhold til utgangen av 2023. Reduksjonen er i all hovedsak knyttet til innfrielse av et ansvarlig lån på 50 millioner kroner.

Egenkapital utgjorde 692,0 millioner kroner på rapporteringstidspunktet, Dette er en økning på 32,0 millioner kroner sammenlignet med samme tidspunkt i 2023.

Konsolidert beregningsgrunnlag for kapitaldekningen utgjorde 2,867 milliarder kroner ved utgangen av andre kvartal. Dette gir en konsolidert ren kjernekapital på 21,21 prosent. Banken er godt kapitalisert og har god vekstkapasitet videre inn i andre halvår 2024.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	21,53 %	21,21 %
Kjernekapitaldekning	23,30 %	22,93 %
Kapitaldekning	23,30 %	23,42 %

Finansdepartementet kunngjorde 13.12.2023 en intensjon om innføring av en ny og mer risikofølsom standardmetode for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Departementet har en målsetning om at metoden skal gjelde i Norge fra 1. januar 2025, og vil gi banken en vesentlig kapital lettelse fra dagens modell. Dette vil ved innføring styrke bankens kapitalgrunnlag ytterligere, og gir banken god vekstkapasitet også i tiden fremover.

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Det internasjonale valutafondet (IMF) publiserte 28. juni sin årlige vurdering av norsk økonomi. Oppsummert er utsiktene at den økonomiske aktiviteten gradvis vil bedre seg og realinntektene vil øke igjen, slik at de fleste av oss får litt mer å rutte med i hverdagen.

IMF vurderer også at det norske finansielle systemet er robust, med en solid banknæring, samtidig som de peker på at vi må være på vakt for finansiell risiko.

Norges Bank besluttet å holde styringsrenten uendret på 4,50 prosent på sitt møte i juni, og signaliserte at renten vil forbli på dette nivået i overskuelig fremtid. Boligmarkedet har vist en sterk utvikling, med en økning i boligprisene på 6,6 prosent nasjonalt per juli, mens boligprisene i Oslo har steget med 6 prosent hittil i år (Eiendom Norge, NRK).

Gjeldsveksten blant norske husholdninger og bedrifter har avtatt i takt med de økte rentene gjennom det siste året. Til tross for denne nedgangen har banken hatt en solid vekst og tatt markedsandeler i marked med sterk konkurranse.

Bankens strategi er å være en langsiktig, troverdig og forutsigbar rådgiverbank. I en stadig omskiftende verden, opplever vi at mange verdsetter å være kunde i en bank som har lange aner i sitt markedsområde.

Banken har ambisjoner for vekst og utvikling, og en god kapitalbase for å kunne gjøre nettopp dette. I organisasjonen er det god kapasitet, som utover året vil bli ytterligere styrket. I de neste kvartalene vil det gjøres tiltak for å synliggjøre bankens konsept utad.

Banken har et langsiktig mål for egenkapitalavkastningen på minimum 10 prosent. Målet skal nås gjennom lønnsom kundevekst i Oslo-området i kombinasjon med effektiv bankdrift. Et Eika i endring bidrar også til at banken vil kunne ta ut stordriftsfordeler for å opprettholde konkurransekraft. Styret vil med dette takke kunder, ansatte og aksjonærer for deres lojalitet og tillit, som muliggjør en god og lønnsom utvikling for banken.

Oslo, 13. august 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	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
		30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		65.994	54.867	129.584	103.192	220.695
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		8.853	6.438	20.630	12.526	30.691
Rentekostnader og lignende kostnader		42.972	30.245	85.584	58.201	133.349
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		31.876	31.060	64.629	57.517	118.036
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.145	5.451	11.437	10.345	21.717
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.892	1.509	3.743	2.626	6.377
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.146	6.449	4.146	6.449	6.476
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	2.106	862	759	1.186	3.411
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		10.505	11.252	12.598	15.354	25.227
Lønn og andre personalkostnader		8.475	9.419	17.802	18.450	38.344
Andre driftskostnader		6.202	6.473	15.009	13.523	31.747
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.047	1.047	2.093	2.174	4.250
Sum driftskostnader		15.724	16.939	34.904	34.147	74.342
Resultat før tap		26.657	25.373	42.324	38.724	68.922
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-447	-1.169	-1.791	-3.001	-2.350
Resultat før skatt		27.105	26.543	44.115	41.725	71.271
Skattekostnad		5.740	5.329	9.992	9.125	15.424
Resultat av ordinær drift etter skatt		21.365	21.214	34.122	32.600	55.847
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-5.184	298	-6.472	-3.763	9.520
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-5.184	298	-6.472	-3.763	9.520
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		16.181	21.512	27.650	28.838	65.367
Resultat pr aksje				5,67	5,45	9,21

Balanse

Balanse - Eiendeler		2. kvartal	2. kvartal	Året
Tall i tusen kroner		30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
	Note			
Konter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		38.682	68.623	68.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		113.152	146.353	57.637
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5,6,7	4.146.865	3.991.905	4.027.706
Rentebærende verdipapirer	9	689.395	654.634	671.202
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	261.194	243.237	260.869
Varige driftsmidler		16.070	20.239	18.164
Andre eiendeler		4.267	6.983	2.634
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		5.269.624	5.131.974	5.106.425
Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.744	150.955	176.506
Innskudd fra kunder		3.483.195	3.343.005	3.309.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	896.653	870.064	822.207
Annen gjeld		31.251	30.964	24.705
Forpliktelser ved skatt		0	0	13.560
Andre avsetninger		15.816	26.607	15.163
Ansvarlig lånekapital	10	0	50.657	50.792
Sum gjeld		4.577.659	4.472.252	4.412.233
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		251.763	221.042	288.112
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		34.122	32.600	0
Sum egenkapital		691.966	659.722	694.192
Sum gjeld og egenkapital		5.269.624	5.131.974	5.106.425

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 31.12.2023	195.257	170.823	40.000	78.930	209.181	694.191
Resultat etter skatt					34.122	34.122
Føringer over utvidet resultat				-6.472	0	-6.472
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	-6.472	34.122	27.650
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Avsatt utbytte					-27.947	-27.947
Utstedelse av ny hybridkapital						
Utbetalte renter hybridkapital					-2.692	-2.692
Renter på hybridkapital					762	762
Endring egne aksjer						
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 31.03.2024	195.257	170.823	40.000	72.458	213.428	691.966
Egenkapital 31.12.2022	195.257	170.823	40.000	70.060	176.119	652.259
Resultat etter skatt					32.600	32.600
Føringer over utvidet resultat				-3.763		-3.763
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 30.06.2023		0	0	-3.763	32.600	28.837
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-21.044	-21.044
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital					-1.009	-1.009
Renter på hybridkapital					678	678
Endring egne aksjer						
Andreegenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.06.2023	195.257	170.823	40.000	66.297	187.344	659.722

Pr 30.06.2024 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	45,20 %	46,86 %	51,89 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	9,51 %	11,83 %	11,50 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,48 %	1,51 %	1,67 %
Utlånsmargin hittil i år	1,47 %	1,51 %	1,35 %
Netto rentemargin hittil i år	2,52 %	2,35 %	2,36 %
Egenkapitalavkastning*	9,91 %	10,13 %	8,26 %
*Basert på resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital og rente på hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	10,23 %	10,39 %	9,82 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,86 %	27,10 %	27,42 %
Innskuddsdekning	83,83 %	83,55 %	81,96 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,19 %	-2,50 %	-0,24 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,84 %	8,30 %	5,67 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,26 %	1,87 %	4,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5 154 129	4 944 497	4.994.595
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6 578 926	6 238 572	6.322.590
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	-0,09 %	-0,15 %	-0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,20 %	0,24 %	0,25 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,21 %	20,41 %	21,44 %
Kjernekapitaldekning	22,93 %	22,24 %	23,19 %
Kapitaldekning	23,42 %	24,47 %	25,41 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,23 %	8,84 %	9,30 %

¹Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper

Likviditet			
LCR	196	256	289
NSFR	149	142	147

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	30.06.2024	30.06.2023	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-117.769	-182.544	-216.529
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	127.169	101.281	216.588
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	124.967	25.616	-8.089
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-5.815	-35.311	-81.869
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	-155	0
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.664	-436	4.295
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-16.606	-23.506	-38.037
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	17.839	12.526	28.339
Netto provisjonsinnbetalinger	7.694	7.719	15.340
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	1.519	0
Utbetalinger til drift	-42.691	-39.134	-82.543
Betalt skatt	-7.813	-7.798	-7.784
Annen utbetaling	0	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	89.640	-140.223	-170.290
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	0	0	0
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	0	19.734	19.735
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-4.741	0	-2.960
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	4.146	6.449	0
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-596	26.183	6.476
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	270.000	100.000	270.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-195.000	0	-219.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-25.059	-15.785	-37.056
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	50.000	150.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0	-100.000
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-4.392	-3.447	-8.220
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-50.000	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.761	-1.383	-2.964
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0	0
Renter på fondsobligasjon	-1.923	-678	-2.788
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0	0
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-1.243	-1.174	-4.698
Kostnader knyttet til emisjon og tilbakeføring av avsetning	0	0	398
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne	-27.947	-21.044	-21.045
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-37.325	106.489	24.626
A + B + C Netto endring likvider i perioden	51.719	-7.551	-122.413
Likviditetsbeholdning 1.1	100.116	222.527	222.527
Likviditetsbeholdning 31.12	151.835	214.976	100.114
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	38.682	68.623	68.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	113.152	146.353	31.902
Likviditetsbeholdning	151.834	214.976	100.116

Noter til regnskapet

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

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

Delårsregnskap pr 30.06.2024 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 ASA, har den 10. mai 2024 kjøpt 1.250 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 88,505 NOK pr. aksje.

Renate H. Roll, Leder Økonomi i Bien Sparebank ASA, har den 10. mai 2024 kjøpt 114 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 88,505 NOK pr. aksje.

Ida Tverraaen Hansen, Leder Forretningsstøtte- og Utvikling (Konstituert Leder Bedriftsmarked) i Bien Sparebank ASA, har den 10. mai 2024 kjøpt 151 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 88,505 NOK pr. aksje.

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Definisjonen av mislighold er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. 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).

Kvartalsregnskap 30.06.2024

- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	26.067	55.210	26.316
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	1.799	5.718
Nedskrivninger i steg 3	-1.532	-1.574	-1.781
Netto misligholdte engasjementer	24.535	55.435	30.253

Andre kredittforringede

	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	11.062	3.891	7.947
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.683	6.530	6.458
Nedskrivninger i steg 3	-908	-107	-1.287
Netto andre kredittforringede engasjement	16.837	10.314	13.118

Banken har totalt 10 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 46,2 millioner kroner. Et av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	6.272	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	130.098	122.437	132.145
Varehandel	5.524	9.228	5.608
Transport	1.520	871	749
Overnattings- og serveringsvirksomhet	646	698	683
Informasjon og kommunikasjon	1.013	1.026	1.053
Omsetning og drift av fast eiendom	262.631	235.676	227.807
Tjenesteytende virksomhet	22.486	23.828	28.475
Sum næring	423.918	393.764	396.520
Personkunder	3.731.163	3.607.568	3.641.278
Brutto utlån	4.155.081	4.001.332	4.037.798
Steg 1 nedskrivninger	-1.390	-1.518	-1.794
Steg 2 nedskrivninger	-4.389	-6.227	-5.231
Steg 3 nedskrivninger	-2.440	-1.681	-3.067
Netto utlån til kunder	4.146.862	3.991.906	4.027.706
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.512.905	1.332.580	1.375.734
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.659.767	5.324.486	5.403.440

NOTE 7 - NEDSKRIVNINGER

Nedskrivninger på utlån og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt-tap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.099	4.174	2.242	7.515
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.377	-1.377	0	0
Overføringer til steg 2	-61	61	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-1.378	576	-62	-863
Endringer som følge av nye eller økte utlån	91	90	256	438
Utlån som er fraregnet i perioden	-71	-276	0	-347
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	1.058	3.248	2.437	6.743

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.141.867	465.144	34.267	3.641.278
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	251.835	-251.835	0	0
Overføringer til steg 2	-148.768	148.768	0	0
Overføringer til steg 3	-1.980	0	1.980	0
Netto endring	-2.743	-728	-271	-3.742
Nye utlån utbetalt	545.689	23.864	1.158	570.711
Utlån som er fraregnet i perioden	-413.880	-63.202	-2	-477.084
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	3.372.021	322.010	37.132	3.731.163

Kvartalsregnskap 30.06.2024

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	694	1.058	826	2.578
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	346	-98	-248	0
Overføringer til steg 2	-55	633	-578	0
Overføringer til steg 3	0	-92	92	0
Netto endring	-676	-250	-89	-1.015
Endringer som følge av nye eller økte utlån	47	0	0	47
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-109	0	-133
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	332	1.142	3	1.477

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	307.577	76.758	12.185	396.520
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20.617	-16.800	-3.817	0
Overføringer til steg 2	-22.755	29.223	-6.468	0
Overføringer til steg 3	0	-7.017	7.017	0
Netto endring	-9.577	-6.887	-330	-16.794
Nye utlån utbetalt	73.012	0	0	73.012
Utlån som er fraregnet i perioden	-20.627	-6.290	-1.904	-28.820
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	348.248	68.986	6.684	423.918

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	36	81	0	117
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	32	-32	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-43	20	0	-22
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	9	0	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-26	0	-27
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	29	48	0	77

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	442.876	13.850	0	456.726
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.933	-5.933	0	0
Overføringer til steg 2	-11.323	11.323	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-8.725	-3.858	0	-12.583
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	177.085	38	0	177.122
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.739	-4.166	0	-21.905
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2024	588.107	11.253	0	599.360

Kvartalsregnskap 30.06.2024

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.418	3.493
Økte nedskrivninger i perioden	180	20
Nye nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-158	-1.832
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.440	1.681

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-22	-1.812	-627	-4.025	-3.345
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-440	675	-1.116	1.057	1.066
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3					
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3					
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-29	-33	-48	-34	-71
Tapkostnader i perioden	-447	-1.169	-1.791	-3.001	-2.350

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 tilleggsmasjjon.

RESULTAT	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				Året 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	72.267	-203	-7.434	64.629	60.680	4.432	-7.595	57.517	129.906	4.238	-16.106	118.037
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.146	4.146				0			6.476	6.476
Netto provisjonsinntekter	5.545	2.149	0	7.694	4.625	959	2.135	7.719	9.277	6.062	0	15.339
Inntekter verdipapirer			759	759				0			3.411	3.411
Andre inntekter							7.635	7.635				
Sum andre driftsinntekter	5.545	2.149	4.904	12.598	4.625	959	9.770	15.354	9.277	6.062	9.887	25.226
Lønn og andre personalkostnader	4.394	2.219	11.189	17.802	4.373	1.834	12.243	18.450	9.368	4.270	24.706	38.344
Andre driftskostnader			15.009	15.009			13.523	13.523			31.747	31.747
Avskrivinger på driftsmidler			2.093	2.093			2.174	2.174			4.250	4.250
Sum driftskostnader før tap på utlån	4.394	2.219	28.291	34.904	4.373	1.834	27.940	34.147	9.368	4.270	60.704	74.342
Tap på utlån	-659	-1.132		-1.791			-3.001	-3.001	-2.715	365		-2.350
Gevinst aksjer			0									
Driftsresultat før skatt	74.077	859	-30.821	44.115	60.932	3.557	-22.764	41.725	132.530	5.665	-66.923	71.271
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	3.724.420	422.441		4.146.861	3.544.894	398.652		3.943.546	3.633.763	393.942		4.027.705
Innskudd fra kunder	2.215.239	1.267.956		3.483.195	1.999.709	1.274.099		3.273.808	2.135.924	1.173.376		3.309.300

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

30.06.2024

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		689.395		689.395
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		73.842		73.842
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			187.351	187.351
Sum		763.237	187.351	950.588

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	189.082	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.472)	
Investering	4.741	
Salg	-	
Utgående balanse	187.351	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

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

30.06.2023

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		654.634		654.634
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		69.744		69.744
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			173.493	173.493
Sum		724.378	173.493	897.871

Kvartalsregnskap 30.06.2024

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	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(3.763)	
Investering	-	
Salg	(19.735)	
Utgående balanse	173.492	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010823990	11.06.2018	11.07.2023	100.000	0	101.031	0	3m Nibor + 93 bp
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	100.000	0	100.920	81.966	3m Nibor + 95 bp
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	55.567	100.903	101.075	3m Nibor + 96 bp
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	85.897	85.707	85.893	3m Nibor + 75,5 bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.573	100.446	100.568	3m Nibor + 97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.074	100.903	101.077	3m Nibor + 70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.246	79.905	80.140	3m Nibor + 66 bp
NO0012869462	20.03.2023	20.03.2024	100.000	0	100.105	70.111	3m Nibor + 67 bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.302	100.225	100.301	3m Nibor + 147 bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	101.067	0	101.075	3m Nibor + 140 bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.307	0	0	3m Nibor + 96 bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	70.149	0	0	3m Nibor + 36 bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.472	0	0	3m Nibor + 68 bp
Over/Underkurs				-	-80	-	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				896.654	870.064	822.207	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	0	50.657	50.792	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				0	50.657	50.792	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	822.207	271.928	-197.585	103	896.653
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	822.207	271.928	-197.585	103	896.653
Ansvarlige lån	50.792	0	-50.792	0	0
Sum ansvarlig lån	50.792	0	-50.792	0	0

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal 30.06.2024	2. kvartal 30.06.2023	Året 31.12.2023
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	258.235	224.154	260.189
Sum egenkapital	624.315	590.234	626.269
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-951	-898	-932
Fradrag i ren kjernekapital	-136.120	-121.823	-131.049
Ren kjernekapital	487.245	467.513	494.288
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	527.245	507.513	534.288
Ansvarlig lånekapital	0	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	527.245	557.513	584.288

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	44.341	41.376	41.268
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	22.033	7.888	14.683
Foretak	9.165	6.990	6.378
Massemarked	179.480	192.712	130.737
Pantesikkerhet eiendom	1.517.074	1.493.820	1.523.991
Forfalte engasjementer	44.717	74.255	46.115
Høyrisiko engasjementer	50.303	42.371	63.369
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.422	23.804	23.910
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21.730	28.371	10.627
Andeler verdipapirfond	16.648	17.157	16.453
Egenkapitalposisjoner	62.336	58.934	62.534
Øvrige engasjementer	31.327	36.273	30.993
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.037.577	2.023.951	1.971.058
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	225.545	196.643	225.545
Beregningsgrunnlag	2.263.122	2.220.594	2.196.603
Kapitaldekning i %	23,30 %	25,11 %	26,60 %
Kjernekapitaldekning	23,30 %	22,85 %	24,32 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,53 %	21,05 %	22,50 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 321,5 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 16,075 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Alle banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,18 % i Eika Gruppen AS og på 1,40 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	608.042	571.152	602.735
Kjernekapital	657.272	622.588	651.958
Ansvarlig kapital	671.508	684.873	714.380
Beregningsgrunnlag	2.866.816	2.799.033	2.810.995
Kapitaldekning i %	23,42 %	24,47 %	25,41 %
Kjernekapitaldekning	22,93 %	22,24 %	23,19 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,21 %	20,41 %	21,44 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,23 %	8,84 %	9,30 %

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

30.06.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.695.227	47,45 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJENSIDIG	1.109.528	19,53 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	110.194	1,94 %
BERGET, RAGNAR MAGNUS	54.080	0,95 %
KJELLSTRÖM, TOM INGVAR	43.014	0,76 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	43.014	0,76 %
ARILD HESTAAS INVEST AS	40.000	0,70 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	29.811	0,52 %
HASLELUND HOLDING AS	27.832	0,49 %
IVARSON, SVEIN	27.014	0,48 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	21.411	0,38 %
CALIFORNIA INVEST AS	20.000	0,35 %
KIKAMO AS	17.436	0,31 %
F REME HOLDING AS	16.384	0,29 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16.000	0,28 %
ARVE NYHUS AS	15.051	0,27 %
JAREN INDUSTRIER AS	13.963	0,25 %
MFH HOLDING AS	13.222	0,23 %
MCE HOLDING AS	10.790	0,19 %
Sum 20 største	4.596.599	80,93 %
Øvrige aksjonærer	1.083.599	19,07 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 31.12.2023 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Ved utgangen av juni var kursen eks. utbytte på 90 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	34,12	32,60	55,85
Renter på hybridkapital	1,92	1,65	3,56
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	5,67	5,45	9,21

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 andre kvartal 2024 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. august 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	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Sum driftskostnader	34,90	34,15	74,34
Netto renteinntekter	64,63	57,52	118
Andre driftsinntekter	12,59	15,35	25,23
Kostnadsprosent	45,20 %	46,86 %	51,89 %

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

Totale kostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes slik:
 $((\text{Sum driftskostnader} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Sum driftskostnader	34,90	34,15	74,34
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.154	4.944	4.995
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,36 %	1,39 %	1,49 %

Rentemargin

Rentemargin er differansen mellom bankens gjennomsnittlige utlåns- og innskuddsrente og beregnes slik:

$((\text{Netto renteinntekter} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Netto renteinntekter	64,63	57,52	118
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.154	4.944	4.995
Rentemargin	2,52 %	2,35 %	2,36 %

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:

$((\text{Resultat etter skatt} - \text{rentekostnad på hybridkapital}) / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital pr 31.12.23}) / 2)$ ekskl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	34,12	32,60	55,85
Renter på hybridkapital	1,92	1,65	3,56
Egenkapital i fjor	654,19	612,26	612,26
Egenkapital i år	651,97	619,72	654,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,91 %	10,13 %	8,26 %

((Resultat etter skatt/dager i perioden x dager i året)) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital 31.12.23)/2))
ekskl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	34,12	32,60	55,85
Egenkapital i fjor	654,19	612,26	612,26
Egenkapital i år	651,97	619,72	654,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	10,51 %	10,67 %	8,82 %

((Resultat etter skatt/dager i perioden x dager i året)) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital 31.12.23)/2))
inkl hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	34,12	32,60	55,85
Egenkapital i fjor	694,19	642,26	652,26
Egenkapital i år	691,97	659,72	694,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,90 %	10,10 %	8,30 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	34,12	32,60	55,85
Renter på hybridkapital	1,92	1,65	3,56
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	5,67	5,45	9,21

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

Innskuddsdekning

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Sum innskudd	3.483	3.343	3.309
Sum utlån	4.155	4.001	4.028
Innskuddsdekning	83,83 %	83,55 %	82,16 %

Resultatført tap i prosent av utlån

Resultatført tap i % av utlån beregnes ved å dividere periodens kredittap med totalt utlån til kunder

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Kredittap	-1,79	- 3,0	-2,35
Sum utlån til kunder	4.155	4.001	4.028
Resultatført tap i %	-0,04 %	-0,08 %	-0,06 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	651,97	619,72	654,19
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	114,78	109,1	115,17

«I en liten bank er alle kunder store»