



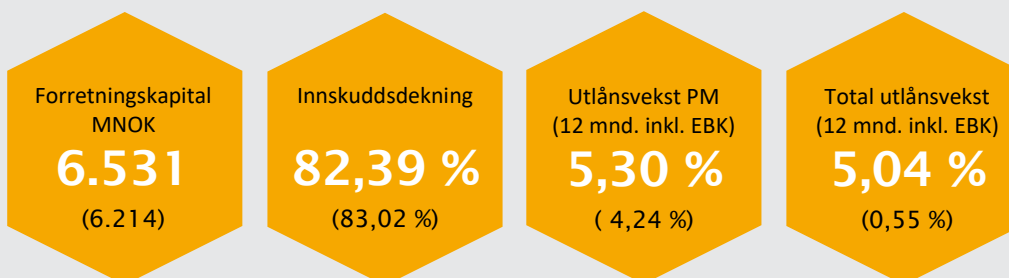
# Bien Sparebank ASA

## 1. kvartalsrapport 2024

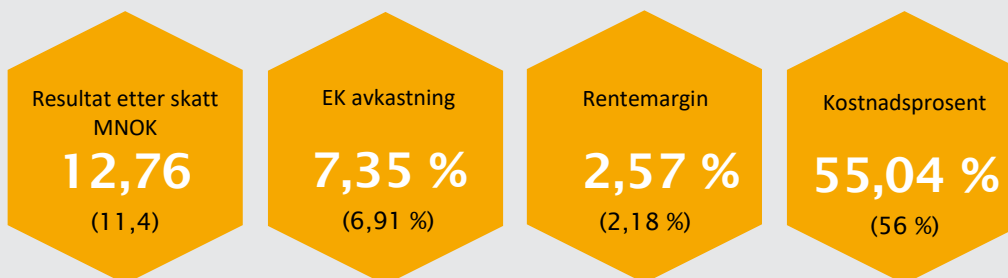
Urevidert

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

## Utvikling pr 1. kvartal 2024

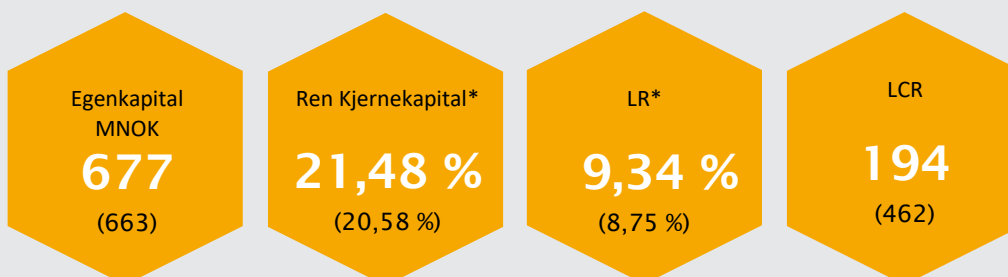


## Lønnsomhet



## Soliditet

\*Konsolidert



## Fullt fokus på å styrke nisjebankposisjonen!

Banken har hatt en god start på sitt 139. år som en selvstendig nisjebank i Oslo. I en stadig omskiftende verden, opplever vi at mange verdsetter å være kunde i en bank som prioriterer langsiktige relasjoner. Vi går inn i de neste kvartalene med en styrket bemanning og økt kompetanse. Samtidig vil vi iverksette tiltak for å gjøre banken mer synlig i markedet. Et Eika i endring bidrar også til at banken vil kunne ta ut stordriftsfordeler i tiden fremover.

### 1. KVARTAL 2024

- ✓ Resultat etter skatt: 12,76 millioner kroner (11,4)
- ✓ Rentemargin: 2,57 prosent (2,18)
- ✓ Rentenetto: 32,8 millioner kroner (26,5)
- ✓ Andre driftsinntekter: 2,1 millioner kroner (4,1)
- ✓ Brutto utlånsvekst siste 3 måneder inkl. EBK: 0,7 prosent (0,6)

### RESULTAT

For første kvartal 2024 utgjorde bankens resultat av ordinær drift etter skatt 12,76 millioner. Dette er en økning på 1,4 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023.

Bankens totalresultat endte på 11,5 millioner kroner. Differansen fra ordinært resultat er på 1,3 millioner kroner og er knyttet til verdiregulering av aksjer over utvidet resultat.

Kvartalets skattekostnad er beregnet til 4,3 millioner kroner, mot 3,8 millioner kroner for samme periode i 2023.

### EGENKAPITALAVKASTNING

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjonsrente, på 7,35 prosent, mot 6,91 prosent på samme tidspunkt i 2023.

Egenkapitalavkastning etter skatt, uten justering for fondsobligasjonsrenter er 7,95 prosent.

### INNTEKTSUTVIKLING

Bankens netto renteinntekter økte første kvartal 2024 med 6,3 millioner kroner til 32,8 millioner kroner, mot 26,5 millioner kroner for første kvartal 2023.

I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital økte rentemarginen fra 2,18 prosent ved utgangen av

første kvartal 2023 til 2,57 prosent ved utgangen av tilsvarende kvartal i 2024.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 5,3 millioner kroner ved utgangen av første kvartal 2024, en økning tilsvarende 0,4 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2023.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjorde -1,35 millioner kroner ved utgangen av første kvartal i 2024, som er en negativ utvikling på 1,7 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 2,1 millioner kroner ved utgangen av første kvartal, som er 2,0 millioner kroner lavere enn tilsvarende periode i 2023.

### KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten ved utgangen av første kvartal 2024 endte på 55 prosent mot 56 prosent på samme tid i fjor.

Driftskostnadene for første kvartal endte på 19,2 millioner kroner. Dette er en økning på 2 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.

Banken har kommunisert en reduksjon i IT-kostnadene etter konverteringen av kjernesystem til Tietoevry som følge av en rabattavtale fremforhandlet av Eika Gruppen. Rabattavtalen skulle tre i kraft fra og med 2024. På grunn av en pågående uenighet knyttet til innholdet i den nye data-/systemleveransen har ikke konverteringsprosjektet blitt endelig godkjent av Eika Gruppen. Konsekvensen av denne uenigheten

er at rabatten blir utsatt frem til endelig godkjenning foreligger.

### TAP OG MISLIGHOLD

Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av perioden 25,2 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 5 millioner kroner i forhold til forrige kvartal.

Andelen misligholdte lån utgjør nå 0,46 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen.

Andelen kredittforringede engasjementer utgjør 0,20 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Ved utgangen av første kvartal beløp disse engasjementene seg til 11,2 millioner kroner.

Misligholdte og kredittforringede engasjementer er under kontinuerlig oppfølging. Styret anser bankens taps- og misligholdsrisiko for å være lav.

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

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

I første kvartal kunne banken inntektsføre 1,3 millioner kroner i inngang på tap. Dette er i stor grad knyttet til innfrielse av to engasjementer som lå i steg 3. Tapsavsetning og endring i tapsavsetning framgår av note 7 i regnskapet.

### BALANSE

#### FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital ved utgangen av første kvartal var på 6.531 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.116 millioner kroner og lån overført til EBK 1.415 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 317 millioner kroner siste 12 måneder. Veksten kan i hovedsak knyttes til økning i personmarkedsporteføljen.

### UTLÅNSPORTEFØLJEN

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde ved utgangen av første kvartal 5.449 millioner kroner. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært på 90,3 millioner kroner, tilsvarende 2,29 prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 5.043 millioner kroner, tilsvarende 93 prosent av totale utlån.

I løpet av de siste 12 månedene har utlånsveksten, inkludert EBK, vært på 261 millioner kroner, tilsvarende 5 prosent. For personkunder alene utgjorde utlånsveksten de siste 12 månedene 5,3 prosent.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 7 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 406 millioner kroner. Hittil i år har porteføljen økt med 9,6 millioner kroner.

### INNSKUDD OG LIKVIDITET

Ved utgangen av første kvartal utgjorde totale innskudd 3.324 millioner kroner. Dette er en liten økning i forhold til første kvartal 2023, og på samme nivå som fjerde kvartal 2023.

Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 82,4 prosent.

Bankens overskuddslikviditet utgjør ved utgangen av perioden 939 millioner kroner til sammen, hvorav 678 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 72,8 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. Banken disponerer i tillegg trekkrettigheter på 150 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av første kvartal beregnet til 194, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 147. Begge indikatorene ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

## GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 842 millioner kroner ved utgangen av perioden. Dette er økning på 19,3 millioner kroner siden forrige år. Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall. Se også note 10 for flere detaljer.

## SOLIDITET

Banken har god soliditet, og ved utgangen av første kvartal 2024 endte netto ansvarlig kapital på 583,1 millioner kroner, som er en økning på 40,8 millioner kroner siden forrige år.

Bankens egenkapital utgjorde 676,7 millioner kroner på rapporteringstidspunktet, en økning på 18,0 millioner kroner sammenlignet med samme tidspunkt i 2023.

Konsolidert beregningsgrunnlag for kapitaldekningen utgjorde 2,808 milliarder kroner ved utgangen av første kvartal, som førte til en konsolidert ren kjernekapital på 21,48 prosent. Banken er godt kapitalisert og har god vekstkapasitet videre inn i 2024.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	22,54 %	21,48 %
Kjernekapitaldekning	24,37 %	23,23 %
Kapitaldekning	26,66 %	25,45 %

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 i tiden fremover.

## MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Veksten i norsk økonomi i 2024 antas å bli om lag på linje med 2023, og arbeidsledigheten ventes å øke noe. De fleste analysemiljøer venter at det går mot en myk landing i norsk økonomi og at rentetoppen nå er nådd. I rentemøtet i januar 2024 besluttet Norges Bank å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent, og signaliserte at den vil bli liggende på samme nivå en god stund fremover.

Prisveksten ventes å fortsette å avta gradvis i lys av at økonomien kjøles ned og prisimpulsene fra utlandet blir svakere. På den andre siden vil svak krone og høy kostnadsvekst i bedriftene bidra til å holde inflasjonen oppe.

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.

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

Oslo, 7. mai 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

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	1. kvartal		Året
		31.03.24	31.03.23	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		63.589	48.325	220.695
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		11.776	6.088	30.691
Rentekostnader og lignende kostnader		42.612	27.957	133.349
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>32.753</b>	<b>26.457</b>	<b>118.036</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.292	4.894	21.717
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.851	1.117	6.377
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	6.476
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	-1.348	324	3.411
Andre driftsinntekter		0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>2.093</b>	<b>4.101</b>	<b>25.227</b>
Lønn og andre personalkostnader		9.326	9.031	38.344
Andre driftskostnader		8.808	7.050	31.747
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.047	1.128	4.250
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>19.180</b>	<b>17.208</b>	<b>74.342</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>15.667</b>	<b>13.350</b>	<b>68.922</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	-1.343	-1.832	-2.350
<b>Resultat før skatt</b>		<b>17.010</b>	<b>15.183</b>	<b>71.271</b>
Skattekostnad		4.253	3.796	15.424
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>12.758</b>	<b>11.387</b>	<b>55.847</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	9	-1.288	-4.061	9.520
Skatt				
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-1.288</b>	<b>-4.061</b>	<b>9.520</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>11.470</b>	<b>7.326</b>	<b>65.367</b>
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt per aksje*</b>		<b>1,91</b>	<b>1,85</b>	<b>9,21</b>

## Balanse

		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Konter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		69.304	66.426	68.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		60.982	59.608	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	4.025.232	3.932.904	4.027.706
Rentebærende verdipapirer	9	678.495	618.706	671.202
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	260.594	261.446	260.869
Varige driftsmidler		17.117	21.286	18.164
Andre eiendeler		4.283	8.827	2.634
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5.116.008</b>	<b>4.969.202</b>	<b>5.106.425</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.23</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.765	156.915	176.506
Innskudd fra kunder		3.323.636	3.273.808	3.309.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	841.563	769.266	822.207
Annen gjeld		48.393	37.565	24.705
Forpliktelser ved skatt		9.999	0	13.560
Andre avsetninger		14.130	22.280	15.163
Ansvarlig lånekapital	10	50.777	50.619	50.792
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.439.262</b>	<b>4.310.453</b>	<b>4.412.233</b>
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		257.908	241.282	288.112
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		12.758	11.387	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>676.746</b>	<b>658.749</b>	<b>694.192</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>5.116.008</b>	<b>4.969.202</b>	<b>5.106.425</b>



## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Innskutt aksjekapital	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>195.257</b>	<b>170.823</b>	<b>40.000</b>	<b>78.930</b>	<b>209.181</b>	<b>694.191</b>
Resultat etter skatt					12.758	12.758
Føringer over utvidet resultat					-1.288	-1.288
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
<b>Totalresultat 31.03.2024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.470</b>	<b>11.470</b>
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Avsatt utbytte					-27.947	-27.947
Utstedelse av ny hybridkapital						
Utbetalte renter hybridkapital					-968	-968
Renter på hybridkapital						
Endring egne aksjer						
Andre egenkapitaltransaksjoner						
<b>Egenkapital 31.03.2024</b>	<b>195.257</b>	<b>170.823</b>	<b>40.000</b>	<b>78.930</b>	<b>191.736</b>	<b>676.746</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>195.257</b>	<b>170.823</b>	<b>40.000</b>	<b>70.060</b>	<b>176.119</b>	<b>652.259</b>
Resultat etter skatt					11.387	11.387
Føringer over utvidet resultat				-4.061		-4.061
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.061</b>	<b>11.387</b>	<b>7.326</b>
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte						
Utstedelse av ny hybridkapital						
Renter på hybridkapital					-836	-836
Endring egne aksjer						
Andreegenkapitaltransaksjoner						
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	<b>195.257</b>	<b>170.823</b>	<b>40.000</b>	<b>65.999</b>	<b>186.670</b>	<b>658.749</b>

Pr 31.03.2024 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

## Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter	52,99 %	56,92 %	55,74 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	9,51 %	12,49 %	11,50 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,48 %	1,40 %	1,67 %
Utlånsmargin hittil i år	1,47 %	1,62 %	1,35 %
Netto rentemargin hittil i år	2,57 %	2,18 %	2,36 %
Egenkapitalavkastning*	7,35 %	6,91 %	8,26 %
*Basert på resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital og rente på hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	10,07 %	10,11 %	9,82 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,07 %	25,98 %	27,42 %
Innskuddsdekning	82,39 %	83,02 %	81,96 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,52 %	-2,87 %	-0,24 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,29 %	10,30 %	5,67 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,04 %	0,55 %	4,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.126.211	4.916.580	4.994.595
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.519.148	6.208.902	6.322.590
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	-0,03 %	-0,05 %	-0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,21 %	0,27 %	0,25 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	21,48 %	20,58 %	21,44 %
Kjernekapitaldekning	23,23 %	22,48 %	23,19 %
Kapitaldekning	25,45 %	24,83 %	25,41 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,34 %	8,75 %	9,30 %

<sup>1</sup>Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper

<b>Likviditet</b>			
LCR	194	462	289
NSFR	147	142	147

## Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	31.03.2024	31.03.2023
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	3.955	-122.276
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	61.855	47.465
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-10.520	-43.581
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-2.077	-18.592
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	5.805
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.587	839
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-6.976	12.423
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	9.125	6.088
Netto provisjonsinnbetalinger	3.441	3.777
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-285
Utbetalinger til drift	-28.165	-21.996
Betalt skatt	-3.907	-3.899
Annen utbetaling	0	0
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>28.319</b>	<b>-134.233</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Netto investering i varige driftsmidler	0	0
Netto langsiktig investering i verdipapirer	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	0	0
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	170.000	100.000
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	-151.000	-100.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-11.869	-8.130
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	50.000
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-2.193	-1.450
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	0	0
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-888	-672
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	0	0
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-969	-834
Renter på fondsobligasjon	0	0
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Utbetalinger fra gavefond	0	0
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
Leiebetalinger til balanseførte forpliktelser	-1.229	-1.174
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>1.852</b>	<b>37.740</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>30.171</b>	<b>-96.493</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	100.116	222.527
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>130.287</b>	<b>126.034</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontanter og innskudd i Norges Bank	69.304	66.426
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	60.982	59.608
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>130.286</b>	<b>126.034</b>

## 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 31.03.2024 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

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående parter i første kvartal 2024.

### 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 eksponering.
  - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

## Kvartalsregnskap 31.03.2024

### Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	26.397	52.387	26.316
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	373	0	5.718
Nedskrivninger i steg 3	-1.540	-3.351	-1.781
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>25.230</b>	<b>49.036</b>	<b>30.253</b>

### Andre kredittforringede

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	11.067	5.694	7.947
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.005	6.525	6.458
Nedskrivninger i steg 3	-877	-142	-1.287
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>11.195</b>	<b>12.077</b>	<b>13.118</b>

Banken har totalt 11 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 52,9 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

	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	6.272	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	148.041	110.962	132.145
Varehandel	5.623	9.207	5.608
Transport	669	938	749
Overnattings- og serveringsvirksomhet	665	0	683
Informasjon og kommunikasjon	1.021	0	1.053
Omsetning og drift av fast eiendom	225.023	227.286	227.807
Tjenesteytende virksomhet	25.062	43.982	28.475
<b>Sum næring</b>	<b>406.104</b>	<b>398.647</b>	<b>396.520</b>
Personkunder	3.627.797	3.544.898	3.641.278
<b>Brutto utlån</b>	<b>4.033.902</b>	<b>3.943.545</b>	<b>4.037.798</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.597	-1.456	-1.794
Steg 2 nedskrivninger	-4.655	-5.693	-5.231
Steg 3 nedskrivninger	-2.418	-3.493	-3.067
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>4.025.232</b>	<b>3.932.903</b>	<b>4.027.706</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.415.393	1.244.382	1.375.734
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>5.440.625</b>	<b>5.177.285</b>	<b>5.403.440</b>

**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.

31.03.2024	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	729	-729	0	0
Overføringer til steg 2	-39	39	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4	4	0
Netto endring	-724	247	29	-447
Endringer som følge av nye eller økte utlån	50	5	68	122
Utlån som er fraregnet i perioden	-46	-126	0	-172
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>1.068</b>	<b>3.607</b>	<b>2.343</b>	<b>7.018</b>

31.03.2024	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	109.757	-109.757	0	0
Overføringer til steg 2	-122.955	122.955	0	0
Overføringer til steg 3	-1.980	-31	2.011	0
Netto endring	-12.270	-3.233	29	-15.475
Nye utlån utbetalt	247.060	601	1.160	248.822
Utlån som er fraregnet i perioden	-210.536	-36.293	0	-246.829
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>3.150.943</b>	<b>439.387</b>	<b>37.467</b>	<b>3.627.797</b>

Kvartalsregnskap 31.03.2024

31.03.2024	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	183	-183	0	0
Overføringer til steg 2	-21	599	-578	0
Overføringer til steg 3	0	-4	4	0
Netto endring	-359	-312	-177	-849
Endringer som følge av nye eller økte utlån	33	0	0	33
Utlån som er fraregnet i perioden	-1	-109	0	-110
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>528</b>	<b>1.049</b>	<b>75</b>	<b>1.652</b>

31.03.2024	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	24.767	-24.767	0	0
Overføringer til steg 2	-8.968	15.435	-6.468	0
Overføringer til steg 3	0	-17	17	0
Netto endring	4.988	-1.642	-4.352	-1.006
Nye utlån utbetalt	18.553	0	0	18.553
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.673	-6.290	0	-7.963
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.04.2024</b>	<b>345.245</b>	<b>59.477</b>	<b>1.382</b>	<b>406.104</b>

31.03.2024	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	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-11	34	0	22
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	0	0	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	-11	0	-11
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2024</b>	<b>27</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>131</b>

31.03.2024	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	700	-700	0	0
Overføringer til steg 2	-11.346	11.346	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-5.832	3.879	0	-1.953
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	88.471	0	0	88.471
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8.417	-2.043	0	-10.461
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2024</b>	<b>506.451</b>	<b>26.332</b>	<b>0</b>	<b>532.783</b>



## Kvartalsregnskap 31.03.2024

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2024	31.03.2023
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.068	5.706
Økte nedskrivninger i perioden		287
Nye nedskrivninger i perioden	191	
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-841	-2.500
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>2.418</b>	<b>3.493</b>

### Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-650	-2.213	-650	-2.213	-3.345
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-675	382	-675	382	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	-19	-1	-19	-1	-71
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>-1.344</b>	<b>-1.832</b>	<b>-1.344</b>	<b>-1.832</b>	<b>-2.350</b>

## 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 2024				1. kvartal 2023				Året 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>35.260</b>	<b>-213</b>	<b>-2.293</b>	<b>32.754</b>	<b>29.757</b>	<b>1.839</b>	<b>-5.139</b>	<b>26.457</b>	<b>129.906</b>	<b>4.238</b>	<b>-16.106</b>	<b>118.037</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap											6.476	6.476
Netto provisjonsinntekter	2.440	1.001	0	3.441	2.797	875	105	3.777	9.277	6.062	0	15.339
Inntekter verdipapirer			-1.348	-1.348			324	324			3.411	3.411
Andre inntekter		0	0			15	15		0	0		0
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>2.440</b>	<b>1.001</b>	<b>-1.348</b>	<b>2.093</b>	<b>2.797</b>	<b>875</b>	<b>429</b>	<b>4.101</b>	<b>9.277</b>	<b>6.062</b>	<b>9.887</b>	<b>25.226</b>
Lønn og andre personalkostnader	2.197	907	6.222	9.326	2.186	917	5.928	9.031	9.368	4.270	24.706	38.344
Andre driftskostnader			8.808	8.808			7.050	7.050			31.747	31.747
Avskrivninger på driftsmidler			1.047	1.047			1.128	1.128			4.250	4.250
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>2.197</b>	<b>907</b>	<b>16.076</b>	<b>19.180</b>	<b>2.186</b>	<b>917</b>	<b>14.105</b>	<b>17.208</b>	<b>9.368</b>	<b>4.270</b>	<b>60.704</b>	<b>74.342</b>
Tap på utlån	-411	-932	0	-1.343			1.833	1.833	-2.715	365		-2.350
Gevinst aksjer			0									
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>35.914</b>	<b>813</b>	<b>-19.718</b>	<b>17.010</b>	<b>30.368</b>	<b>1.797</b>	<b>-16.982</b>	<b>15.183</b>	<b>132.530</b>	<b>5.665</b>	<b>-66.923</b>	<b>71.271</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	3.620.779	404.446		4.025.225	3.544.894	398.652		3.943.546	3.633.763	393.942		4.027.705
Innskudd fra kunder	2.161.530	1.162.106		3.323.636	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

31.03.2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		678.495		678.495
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		72.800		72.800
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			187.794	187.794
<b>Sum</b>		<b>751.295</b>	<b>187.794</b>	<b>939.089</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	189.083	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-1.288	
Investering		
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>187.794</b>	<b>-</b>

## 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.

31.03.2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>				<b>Totalt</b>
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
<b>Sum</b>		<b>687.732</b>	<b>192.420</b>	<b>880.152</b>

## Kvartalsregnskap 31.03.2024

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

### NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	85.893	85.643	85.893	3m Nibor + 0.755 bp
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	101.041	100.752	101.075	3m Nibor + 0.96 bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.577	100.476	100.568	3m Nibor + 0.97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.074	100.757	101.077	3m Nibor + 0.70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.154	80.485	80.140	3m Nibor + 0.66 bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.311	-	100.301	3m Nibor + 1,47 bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	101.058	-	101.075	3m Nibor + 1,40 bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.299	-	-	3m Nibor + 0,96 bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	70.155	-	-	3m Nibor + 0,36 bp
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	100.000	-	100.879	81.966	3m Nibor + 0.95 bp
NO0012869462	20.03.2023	20.03.2024	70.000	-	100.134	70.111	3m Nibor + 0.67 bp
NO0010823990	11.06.2018	11.07.2023	100.000	-	100.928	-	3m Nibor + 0,93 bp
NO0010814007	12.01.2018	12.01.2023	100.000	-	-	-	3m Nibor + 0,94 bp
Over/Underkurs				-	-788	-	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>841.563</b>	<b>769.266</b>	<b>822.207</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	50.777	50.619	50.792	3m Nibor + 220 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>50.777</b>	<b>50.619</b>	<b>50.792</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	822.207	171.454	-152.077	-22	841.563
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>822.207</b>	<b>171.454</b>	<b>-152.077</b>	<b>-22</b>	<b>841.563</b>
Ansvarlige lån	50.792	0	0	-15	50.777
<b>Sum ansvarlig lån</b>	<b>50.792</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-15</b>	<b>50.777</b>

## NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal 31.03.2024	1. kvartal 31.03.2023	Året 31.12.2023
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	259.196	224.996	260.189
<b>Sum egenkapital</b>	<b>625.276</b>	<b>591.076</b>	<b>626.269</b>
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-939	-880	-932
Fradrag i ren kjernekapital	-131.260	-137.901	-131.049
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>493.077</b>	<b>452.295</b>	<b>494.288</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>533.077</b>	<b>492.295</b>	<b>534.288</b>
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
	0		0
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>583.077</b>	<b>542.295</b>	<b>584.288</b>

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	41.286	41.353	41.268
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	13.411	6.990	14.683
Foretak	17.163	12.263	6.378
Massemarked	137.606	93.150	130.737
Pantesikkerhet eiendom	1.483.592	1.465.834	1.523.991
Forfalte engasjementer	37.078	66.639	46.115
Høyrisiko engasjementer	85.672	34.097	63.369
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.798	23.641	23.910
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.296	11.022	10.627
Andeler verdipapirfond	15.914	16.504	16.453
Egenkapitalposisjoner	62.434	59.020	62.534
Øvrige engasjementer	32.613	33.370	30.993
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.961.864</b>	<b>1.863.883</b>	<b>1.971.058</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	225.545	196.643	225.545
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.187.409</b>	<b>2.060.526</b>	<b>2.196.603</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,66 %</b>	<b>26,32 %</b>	<b>26,60 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,37 %</b>	<b>23,89 %</b>	<b>24,32 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,54 %</b>	<b>21,95 %</b>	<b>22,50 %</b>

## Konsolidering av samarbeidende grupper

Alle banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,23 % i Eika Gruppen AS og på 1,39 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	603.130	572.724	602.735
Kjernekapital	652.353	625.658	651.958
Ansvarlig kapital	714.777	690.876	714.380
Beregningsgrunnlag	2.808.493	2.782.861	2.810.995
Kapitaldekning i %	25,45 %	24,83 %	25,41 %
Kjernekapitaldekning	23,23 %	22,48 %	23,19 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,48 %	20,58 %	21,44 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,34 %	8,75 %	9,30 %

## NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

31.03.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.695.227	47,45 %
JBF FORSIKRING GJENSIDIG	826.021	14,54 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	90.194	1,59 %
A MANAGEMENT AS	83.040	1,46 %
KILSHOLMEN AS	54.462	0,96 %
BERGET, RAGNAR MARKUS	54.080	0,95 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	43.111	0,76 %
KJELLSTRÖM, TOM INGVAR	43.014	0,76 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	43.014	0,76 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	29.811	0,52 %
RIISALLEEN INVEST AS	29.596	0,52 %
IVARSON, SVEIN	27.014	0,48 %
HASLELUND HOLDING AS	26.160	0,46 %
CALIFORNIA INVEST AS	20.000	0,35 %
KIKAMO AS	17.436	0,30 %
F REME HOLDING AS	16.384	0,29 %
BERG SPAREBANK	16.384	0,29 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16.000	0,26 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>4.443.576</b>	<b>78,20 %</b>
Øvrige aksjonærer	1.236.622	21,80 %
<b>Totalt antall aksjer</b>	<b>5.680.198</b>	<b>100,00 %</b>

**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 mars var kursen eks. utbytte på 81 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	12,76	11,38	55,85
Renter på hybridkapital	0,9	0,9	3,56
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198	5.680.198
<b>Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *</b>	<b>1,91</b>	<b>1,85</b>	<b>9,21</b>

**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 1. 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, 7. mai 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	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Sum driftskostnader	19,2	17,2	74,34
Netto renteinntekter	32,75	26,46	118
Andre driftsinntekter	2,1	4,1	25,23
<b>Kostnadsprosent</b>	<b>55,04 %</b>	<b>56,28 %</b>	<b>51,89 %</b>

### Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

Totale kostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes slik:  
 ((Sum driftskostnader / dager i perioden) x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Sum driftskostnader	19,2	17,2	74,34
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.126	4.917	4.995
<b>Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital</b>	<b>1,50 %</b>	<b>1,42 %</b>	<b>1,49 %</b>

### Rentemargin

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

((Netto renteinntekter/dager i perioden) x dager i året)/gjennomsnittlig forvaltningskapital

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Netto renteinntekter	32,75	26,46	118
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.126	4.917	4.995
<b>Rentemargin</b>	<b>2,57 %</b>	<b>2,18 %</b>	<b>2,36 %</b>

### 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:

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	51,31	46,19	55,85
Renter på hybridkapital	3,86	3,60	3,56
Egenkapital i fjor	654,19	612,26	612,26
Egenkapital i år	636,75	619,45	654,19
<b>Egenkapitalavkastning etter skatt</b>	<b>7,35 %</b>	<b>6,91 %</b>	<b>8,26 %</b>



((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	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	51,31	46,19	55,85
Egenkapital i fjor	654,19	612,26	612,26
Egenkapital i år	636,75	619,72	654,19
<b>Egenkapitalavkastning etter skatt</b>	<b>7,95 %</b>	<b>7,50 %</b>	<b>8,82 %</b>

((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	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	51,31	46,19	55,85
Egenkapital i fjor	694,19	652,26	652,26
Egenkapital i år	676,75	659,45	694,19
<b>Egenkapitalavkastning etter skatt</b>	<b>7,49 %</b>	<b>7,04 %</b>	<b>8,30 %</b>

## Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	12,76	11,38	55,85
Renter på hybridkapital	0,9	0,9	3,56
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
<b>Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *</b>	<b>1,91</b>	<b>1,85</b>	<b>9,21</b>

\*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	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Sum innskudd	3.324	3.274	3.309
Sum utlån	4.034	3.944	4.028
<b>Innskuddsdekning</b>	<b>82,39 %</b>	<b>83,02 %</b>	<b>82,16 %</b>

## 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 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Kredittap	-1,34	-1,83	-2,35
Sum utlån til kunder	4.034	3.944	4.028
<b>Resultatført tap i %</b>	<b>-0,03 %</b>	<b>-0,05 %</b>	<b>-0,06 %</b>

## Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Året 2023
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	651,9	619,4	654,19
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
<b>Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)</b>	<b>112,10</b>	<b>109,05</b>	<b>115,17</b>

«I en liten bank er alle kunder store»