



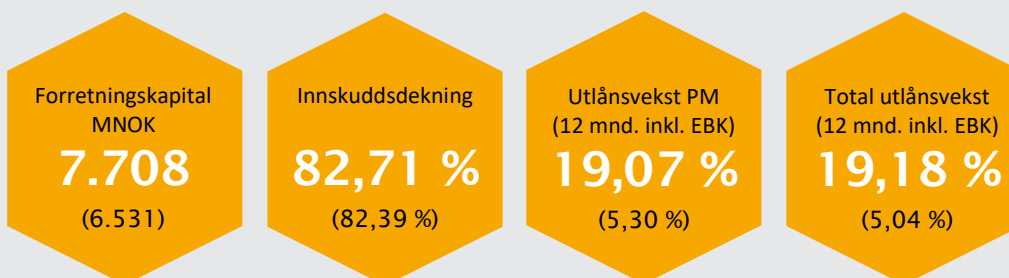
Bien Sparebank ASA

1. kvartal 2025

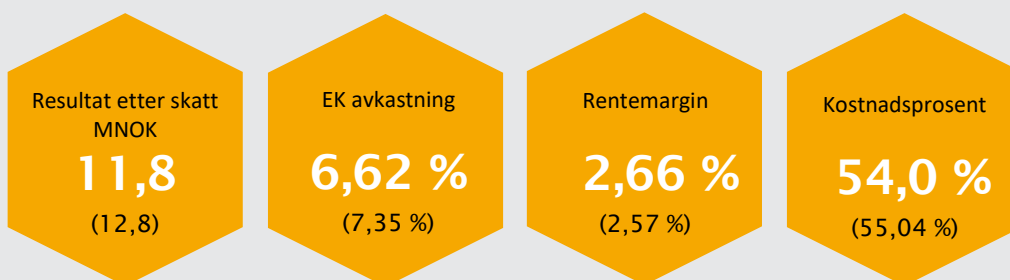
Urevidert

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

Utvikling pr 1. kvartal 2025

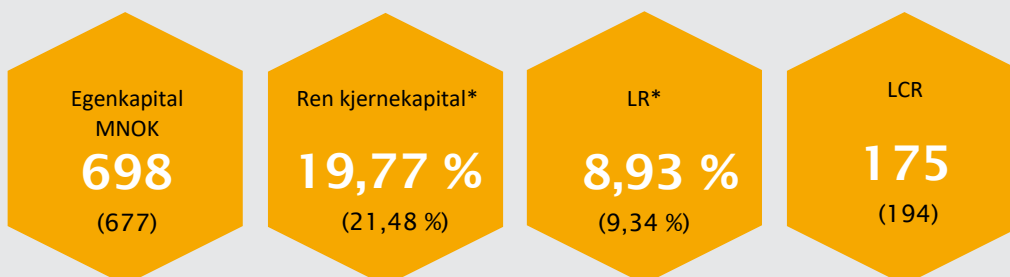


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



En lønnsom vekstplan med lokal forankring

Bien Sparebank har en klar strategi: å være **kundens foretrukne nisjebank i hovedstadsområdet**, samtidig som vi sikrer langsiktig lønnsomhet og vekst. I en tid preget av tøffere konkurranse og endrede rammebetingelser, rigger vi oss for fremtiden med en modell som setter nære kundeforhold i sentrum.

Vår strategi i korte trekk:

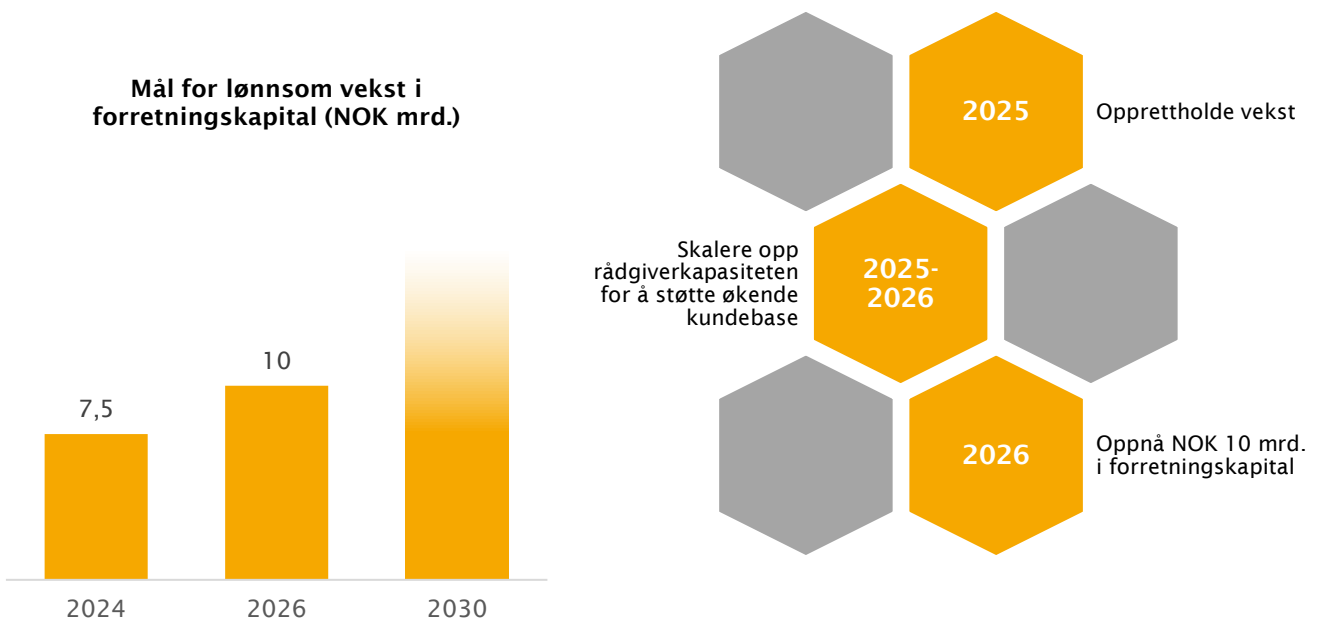
- **Tett på kunden:** Med lokal forankring og personlig rådgivning tilpasset hver enkelt
- **Bærekraftig vekst:** Mål om forretningskapital på NOK 10 mrd. innen 2026
- **Effektiv drift:** Utnyttelse av stordriftsfordeler gjennom Eika-samarbeidet
- **Økt rådgiverkapasitet:** Vi investerer i å bygge kompetente team som kan møte kundens behov



Hvorfor Bien?

- **Sterk lokal tilstedeværelse:** 75 % av kundene våre er i Oslo, Asker, Bærum, Nordre Follo og Nesodden
- **Solid vekst:** Forretningskapitalen har økt med 2,8 % i første kvartal 2025
- **Relevant modell:** Vi leverer personlig rådgivning i en bransje preget av konsolidering og standardisering

Mål for lønnsom vekst i forretningskapital (NOK mrd.)



Stødig kurs – Bien vinner markedsandeler i en tid preget av usikkerhet



Lena Jørundland
Administrerende banksjef

Bien fortsetter å levere vekst. I første kvartal vokste utlånsporteføljen med 19,2 prosent sammenlignet med samme periode i fjor, en bekreftelse på at vi tar markedsandeler i hovedstadsområdet. Vår suksess bygger på et tydelig og langsiktig valg: Vi skal være tett på kundene med rådgivere som kjenner markedet. Dette er ekstra viktig i tider hvor usikkerheten øker – da verdsettes personlig rådgivning og kontinuitet høyere.

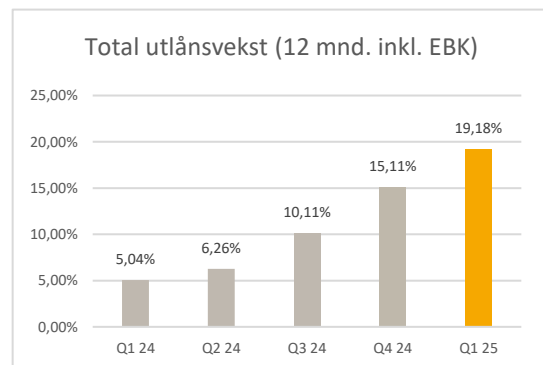
Den underliggende driften er solid, og vi ser at kundene responderer på økt synlighet og styrket rådgivningskapasitet. Dette gir oss trygghet i arbeidet videre mot målet om NOK 10 mrd. i forretningskapital innen utgangen av 2026.

I løpet av våren har vi også betalt ut vårt tredje utbytte siden børsnoteringen. Totalt har Bien utbetalt rundt 80 millioner kroner til våre eiere, i tråd med vår ambisjon om å være en lønnsom og forutsigbar investering.

Vi tar fatt på resten av 2025 med sterk fremdrift og optimisme. Både privat- og bedriftsmarkedet gir spennende muligheter, og Bien skal fortsette å være en pålitelig partner for kunder som ønsker mer enn en standardisert bankopplevelse.

1. kvartal 2025 - Isolert

- ✓ **11,83 (12,76)**
Resultat etter skatt, millioner kroner
- ✓ **2,66 % (2,57 %)**
Rentemargin
- ✓ **34,8 (32,8)**
Rentenetto, millioner kroner
- ✓ **2,1 (2,1)**
Andre driftsinntekter, millioner kroner
- ✓ **4,2 % (0,7 %)**
Brutto utlånsvekst siste 3 måneder, inkl. EBK



Hovedpunkter for 1. kvartal

- Solid utlånsvekst med 19,2 prosent økning i utlånsporteføljen de seneste 12 månedene
- Økte markedsandeler med direkte eksponering mot landets mest attraktive boligmarked
- Rentemargin på 2,66 prosent, opp fra 2,57 prosent i Q1 2024

RESULTAT

Bankens resultat av ordinær drift etter skatt endte på 11,8 millioner kroner ved utgangen av første kvartal 2025. Dette er en nedgang på 0,9 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

Skattekostnaden er beregnet til 3,9 millioner kroner, mot 4,3 millioner kroner for fjoråret.

EGENKAPITALAVKASTNING

Ved utgangen av første kvartal 2025 gir resultat etter skatt en egenkapitalavkastning på 6,62 prosent. Dette er en nedgang på 0,73 prosent poeng sammenlignet med samme tidspunkt i 2024. Her er egenkapitalen justert for fondsobligasjonsrenter.

Egenkapitalavkastning etter skatt, uten justering for fondsobligasjonsrenter er 7,2 prosent.

INNTEKTSUTVIKLING

Bankens netto renteinntekter pr. første kvartal 2025 var 34,8 millioner kroner, en økning på 2,1 millioner kroner mot første kvartal 2024.

Rentemarginen ved utgangen av kvartalet var på 2,66 prosent.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester beløp seg til 5,55 millioner kroner pr. første kvartal 2025. Dette er en økning på 2,1 millioner kroner fra tilsvarende periode i 2024.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter var negative med 3,67 millioner kroner ved utgangen av første kvartal. Utviklingen skyldes regnskapsmessig behandling av avkastningseiendeler i fond, der renteinntekter på rundt 5,4 millioner kroner inntektsføres samtidig som kursene på fondene justeres. Selv om dette gir en negativ verdiendring isolert sett, bidrar helheten til en positiv nettoeffekt på bankens totale inntekter.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 2,1 millioner kroner ved utgangen av perioden, hvilket er på samme nivå som tilsvarende periode i 2024.

KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten ved utgangen av første kvartal var på 53,98 prosent, sammenlignet med 55,04 prosent på samme tid i fjor.

Totale driftskostnader beløp seg til 19,9 millioner kroner, en økning på 0,7 millioner kroner sammenlignet med fjoråret.

TAP OG MISLIGHOLD

Ved utgangen av perioden var netto misligholdte lån over 90 dager på 49,2 millioner kroner. Andelen netto misligholdte lån utgjorde 0,76 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen.

Andelen netto andre kredittforringede engasjementer utgjorde 0,23 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen, og beløper seg til 15 millioner kroner.

Misligholdte og kredittforringede engasjementer følges tett 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-snittet.

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

Ved utgangen av første kvartal hadde banken tap på 1,28 millioner kroner, som et resultat av endringer basert på modellmessige avsetninger, samt at banken har økt individuelle tapsavsetninger. Tapsavsetninger og endring i tapsavsetninger framgår av note 7 i regnskapet.

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital ved utgangen av første kvartal endte på 7.708 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.560 millioner kroner

og lån overført til EBK utgjør 2.148 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 207 millioner kroner siste kvartal. Veksten kan i hovedsak knyttes til økning i personmarkedsporteføljen.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde ved utgangen av første kvartal 6.495 millioner kroner, og har siste tolv måneder hatt en økning på 1.045 millioner kroner, tilsvarende 19,18 prosent. Hovedsakelig kan veksten tilskrives økning i lån til personkunder.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 7,5 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 489,6 millioner kroner. I løpet av de siste tolv månedene har utlån til bedriftsmarkedet økt med 83,6 millioner kroner.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Ved utgangen av første kvartal utgjorde totale innskudd 3.595 millioner kroner. Dette er en økning på 271,6 millioner kroner i forhold til første kvartal 2024. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 82,72 prosent.

Bankens overskuddslikviditet utgjorde ved utgangen av perioden 1.020 millioner kroner, hvorav 708,2 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 114,5 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 kvartalet beregnet til 175, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 155. Begge indikatorene ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 1.036 millioner kroner ved utgangen av første kvartal. Dette er økning på 194 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

Netto ansvarlig kapital ved utgangen av første kvartal 2025 endte på 674,6 millioner kroner. Dette er en økning på 91,4 millioner kroner i forhold til samme kvartal i 2024. Økningen er i all hovedsak knyttet til prinsippendring knyttet til fradrag i ren kjerne samt tilbakeholdt resultat for 2024.

Egenkapitalen utgjorde 697,6 millioner kroner på rapporteringstidspunktet. Dette er en økning på 20,9 millioner kroner sammenlignet med første kvartal 2024.

Konsolidert beregningsgrunnlag for kapitaldekningen utgjorde 3.197 milliarder kroner ved utgangen av første kvartal. Dette gir en konsolidert ren kjernekapital på 19,77 prosent. Banken er godt kapitalisert og har god vekstkapasitet videre inn i det nye året.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	23,79 %	19,77 %
Kjernekapitaldekning	25,29 %	21,33 %
Kapitaldekning	25,29 %	21,74 %

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Etter pandemien har det globale finansielle systemet vært preget av økte renter og høy prisvekst. Norske husholdninger, som har høy gjeldsgrad, ble spesielt utsatt da rentene begynte å stige. Til tross for dette har husholdningene i stor grad klart å betjene gjelden, noe som tilskrives lav arbeidsledighet og oppbygde finansielle buffere. Det norske finansielle systemet har vist seg å være robust gjennom denne perioden.

Renteøkningene har også påvirket foretakene, særlig i rentesensitive næringer. Næringseiendomssektoren trekkes frem som en potensiell sårbarhet, og både Norges Bank og Finanstilsynet har påpekt bankenes høye eksponering mot denne sektoren. Likevel har næringseiendom utviklet seg bedre enn ventet, til tross for utfordringer som nedskrivninger, refinansieringsbehov og høyere kapitalkostnader.

Siden starten av fjoråret har konkursandelen i norske foretak økt, særlig blant eiendomsutviklere som er rammet av høyere renter, økte byggekostnader og lav byggeaktivitet. For øvrige næringer har konkursandelen også økt noe, men den er fortsatt lavere enn før pandemien.

På møtet 26. mars 2025 besluttet Norges Banks komité for pengepolitikk og finansiell stabilitet å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent. Det er fortsatt usikkerhet knyttet til den videre økonomiske utviklingen, men komiteen forventer at styringsrenten vil bli satt ned i løpet av 2025.

Arbeidsledigheten har steget noe fra et lavt nivå, og kapasitetsutnyttingen i økonomien er nå nær et normalt nivå. Prisveksten har falt betydelig fra toppen, men ligger fortsatt over inflasjonsmålet. Høy vekst i bedriftenes kostnader ventes å holde prisveksten oppe fremover.

Bankens kredittportefølje er i hovedsak rettet mot personmarkedet, primært boliglån med pant i fast

eiendom. Denne porteføljen har høy andel lån innenfor 75 prosent belåningsgrad, lavt mislighold og god sikkerhetsdekning. Geografisk er den konsentrert rundt Oslo og omegn, hvor boligmarkedet historisk har vært preget av høy likviditet og stabile priser.

Bedriftsmarkedet utgjør en mindre andel, men er i stor grad konsentrert mot eiendomssektoren – herunder boligutvikling og eiendomsdrift. Disse lånene er som regel godt sikret med pant og eventuelle tilleggsikkerheter. Prosjektene er hovedsakelig lokalisert i Oslo-regionen, hvor etterspørselen i eiendomsmarkedet fortsatt er relativt høy.

Banken har i liten grad eksponering mot eksportrettede næringer eller internasjonale verdikjeder. De fleste kunder har inntekter i norske kroner og er lite påvirket av valutabevegelser eller utenrikshandel. Dette reduserer bankens indirekte eksponering mot handelsrelaterte risikoer, som effekten av økte tollsatser.

I slike tider ser vi spesielt godt verdien av vår modell hvor nærhet til kundene og høy servicegrad er viktigere enn noen gang.

Styret vil med dette takke kunder, ansatte og aksjonærer for deres lojalitet og tillit, som muliggjør en god og lønnsom utvikling for banken.

Oslo, 6. mai 2025

**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

Nina Telle

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Resultat

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal		Året
		31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		67.562	63.589	266.233
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		14.683	11.776	39.213
Rentekostnader og lignende kostnader		47.413	42.612	177.569
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		34.831	32.753	127.878
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.050	5.292	25.530
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.505	1.851	6.991
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		194	0	4.665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-3.666	-1.348	2.023
Andre driftsinntekter		0	0	6
Netto andre driftsinntekter		2.073	2.093	25.232
Lønn og andre personalkostnader		11.544	9.326	41.457
Andre driftskostnader		7.331	8.808	29.658
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.047	1.047	4.186
Sum driftskostnader		19.921	19.180	75.301
Resultat før tap		16.984	15.667	77.809
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.277	-1.343	-395
Resultat før skatt		15.707	17.010	78.204
Skattekostnad		3.878	4.253	17.432
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.829	12.758	60.772

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	466	-1.288	-6.439
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		466	-1.288	-6.439
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		12.295	11.470	54.333
Resultat pr aksje		1,92	2,08	10,70

Balanse

Balanse – Eiendeler		1. kvartal	1. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.24
Kontanter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		70.801	69.304	69.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		114.359	60.982	58.255
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5,6,7	4.336.462	4.025.232	4.174.039
Rentebærende verdipapirer	9	708.241	678.495	835.835
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	312.182	260.594	296.454
Varige driftsmidler		12.931	17.117	13.977
Andre eiendeler		5.442	4.283	5.396
Sum eiendeler		5.560.417	5.116.008	5.453.329
Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		31.03.2025	31.03.2024	31.12.24
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.725	150.765	167.851
Innskudd fra kunder		3.595.285	3.323.636	3.562.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	1.036.070	841.563	952.506
Annen gjeld		72.711	48.393	36.161
Forpliktelser ved skatt		7.808	9.999	17.420
Andre avsetninger		183	14.130	102
Ansvarlig lånekapital	10	0	50.777	0
Sum gjeld		4.862.782	4.439.262	4.736.644
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		279.727	257.908	310.605
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		11.829	12.758	0
Sum egenkapital		697.635	676.746	716.685
Sum gjeld og egenkapital		5.560.417	5.116.008	5.453.329

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 31.12.2024	195.257	170.823	40.000	72.448	238.156	716.685
Resultat etter skatt					11.829	11.829
Føringer over utvidet resultat					466	466
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 31.03.2025	0	0	0	0	12.295	12.295
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Avsatt utbytte					-30.386	-30.386
Utstedelse av ny hybridkapital						
Renter på hybridkapital					-958	-958
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 31.03.2025	195.257	170.823	40.000	72.448	219.107	697.635
Egenkapital 31.12.2023	195.257	170.823	40.000	78.930	209.181	694.192
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						
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	0	11.470	11.470
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Avsatt utbytte					-27.947	-27.947
Utstedelse av ny hybridkapital						
Utbetalte renter hybridkapital						
Renter på hybridkapital					-968	-968
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 31.03.2024	195.257	170.823	40.000	78.930	191.736	676.746

Pr 31.03.2025 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	49,34 %	52,99 %	51,43 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	13,73 %	9,51 %	12,67 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,96 %	1,48 %	1,42 %
Utlånsmargin hittil i år	1,87 %	1,47 %	1,57 %
Netto rentemargin hittil i år	2,66 %	2,56 %	2,43 %
Egenkapitalavkastning*	6,62 %	7,35 %	8,55 %
*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	11,27 %	10,07 %	10,07 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,77 %	28,07 %	35,25 %
Innskuddsdekning	82,71 %	82,39 %	85,16 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	8,17 %	1,52 %	7,65 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,75 %	2,29 %	3,61 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	19,18 %	5,04 %	15,11 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5 305 356	5 126 211	5 256 303
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6 966 274	6 519 148	6 814 075
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	0,03 %	-0,03 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,23 %	0,21 %	0,22 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,77 %	21,48 %	20,96 %
Kjernekapitaldekning	21,33 %	23,23 %	22,61 %
Kapitaldekning	21,74 %	25,45 %	23,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,93 %	9,34 %	9,10 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper			
Likviditet			
LCR	175	194	192
NSFR	155	147	150

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-173.183	3.955	-143.122
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	76.155	61.855	258.658
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	29.682	-10.520	253.302
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-27.888	-2.077	-114.036
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-788	1.587	-4.052
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	126.897	-6.976	-163.010
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	10.294	9.125	35.533
Netto provisjonsinnbetalinger	5.545	3.441	18.539
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0	-27.000
Utbetalinger til drift	-19.759	-28.165	-75.022
Betalt skatt	-6.745	-3.907	-13.623
Annen utbetaling	-	-	-
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	20.209	28.318	26.166
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-	-	-
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-	-
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-	-	-
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-13.839	-	-10.791
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	194	-	4.665
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-13.645	0	-6.127
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-1.396	-1.229	-5.198
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	200.458	170.000	420.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-116.631	-151.000	-290.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-13.379	-11.869	-50.807
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	-	-	-
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-	-2.193	-
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	7	-	-
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-	-	-
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	-	-	-
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-	-	-50.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-	-	-1.761
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	-	-	-
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-	-	-
Renter på fondsobligasjon	-958	-969	-3.893
Kjøp og salg av egne aksjer	-	-	-
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-	-	-
Kostnader knyttet til emisjon og tilbakeføring av avsetning	-	-	-
Utbytte til aksjonærer	-	-	-27.947
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	68.101	1.852	-9.606
A + B + C Netto endring likvider i perioden	74.665	30.170	10.379
Likviditetsbeholdning 1.1	110.495	100.116	100.116
Likviditetsbeholdning 31.12	185.160	130.286	110.495
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Konter og innskudd i Norges Bank	70.801	69.304	69.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	114.359	60.982	41.121
Likviditetsbeholdning	185.160	130.286	110.494

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 31.03.2025 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 kreditt risiko, 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 ni 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 noen transaksjoner med nærstående dette kvartalet.

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

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement – personmarkedet	52.732	26.397	25.626
Brutto misligholdte engasjement – bedriftsmarkedet	0	373	0
Nedskrivninger i steg 3	-3.575	-1.540	-1.532
Netto misligholdte engasjementer	49.157	25.230	24.094

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarkedet	10.049	11.067	37.594
Brutto andre kredittforringede engasjement – bedriftsmarkedet	5.244	1.005	5.350
Nedskrivninger i steg 3	-252	-877	-1.888
Netto andre kredittforringede engasjement	15.041	11.195	41.056

Banken har totalt 25 kunder som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 86,3 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 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	113.727	148.041	106.003
Varehandel	6.625	5.623	8.430
Transport	1.072	669	1.206
Overnattings- og serveringsvirksomhet	589	665	609
Informasjon og kommunikasjon	1.581	1.021	1.591
Omsetning og drift av fast eiendom	337.502	225.023	272.512
Tjenesteytende virksomhet	28.560	25.062	30.902
Sum næring	489.656	406.104	421.253
Personkunder	3.856.937	3.627.797	3.762.159
Brutto utlån	4.346.593	4.033.902	4.183.412
Steg 1 nedskrivninger	-1.573	-1.597	-1.649
Steg 2 nedskrivninger	-4.732	-4.655	-4.302
Steg 3 nedskrivninger	-3.827	-2.418	-3.420
Netto utlån til kunder	4.336.461	4.025.232	4.174.041
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.147.886	1.415.393	2.048.021
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6.484.347	5.440.625	6.222.062

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.

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1.046	3.253	3.420	7.719
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	63	-63	0	0
Overføringer til steg 2	-50	50	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-62	-846	280	-628
Endringer som følge av nye eller økte utlån	62	17	0	79
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-164	0	-197
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	1.026	2.247	3.700	6.973

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	3.380.801	318.137	63.221	3.762.159
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28.420	-28.420	0	0
Overføringer til steg 2	-165.906	165.906	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-15.130	-5.816	-437	-21.383
Nye utlån utbetalt	319.043	19.114	0	338.157
Utlån som er fraregnet i perioden	-188.740	-33.256	0	-221.996
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	3.358.488	435.665	62.784	3.856.937

Kvartalsregnskap 31.03.2025

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	603	1.049	0	1.652
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	173	-173	0	0
Overføringer til steg 2	-88	88	0	0
Overføringer til steg 3	0	-97	97	0
Netto endring	-240	1.622	30	1.412
Endringer som følge av nye eller økte utlån	99	0	0	99
Utlån som er fraregnet i perioden	0	-5	0	-5
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	547	2.484	127	3.158

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	343.246	72.657	5.350	421.253
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26.139	-26.139	0	0
Overføringer til steg 2	-110.765	110.765	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.714	3.714	0
Netto endring	-3.666	266	-106	-3.505
Nye utlån utbetalt	75.649	0	0	75.649
Utlån som er fraregnet i perioden	-25	-1	-3.714	-3.741
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	330.578	153.834	5.244	489.656

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	48	55	0	103
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	0	77	0	76
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	15	0	0	15
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-11	0	-11
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	63	120	0	183

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	271.242	8.456	0	279.698
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.186	-1.186	0	0
Overføringer til steg 2	-4.336	4.336	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	12.975	994	0	13.969
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	126.799	0	0	126.799
Engasjement som er fraregnet i perioden	-18.228	-1.049	0	-19.277
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2025	389.636	11.552	0	401.189

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2025	31.03.2024
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.420	3.068
Økte nedskrivninger i perioden	308	
Nye nedskrivninger i perioden	99	191
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1	-841
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.827	2.418

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	01.01.2025 31.12.2025	01.01.2024 31.12.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	407	-650	407	-650	793
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	879	-675	879	-675	-1.088
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	-9	-19	-9	-19	-100
Tapskostnader i perioden	1.277	-1.344	1.277	-1.344	-395

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 2025				1. kvartal 2024				Året 2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	36.378	-1.111	-436	34.831	35.260	-213	-2.293	32.754	149.847	-2.731	-19.239	127.878
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			194	194			0	0			4.665	4.665
Netto provisjonsinntekter	3.922	1.623	0	5.545	2.440	1.001	0	3.441	12.392	6.146	0	18.539
Inntekter verdipapirer			-3.666	-3.666			-1.348	-1.348			2.023	2.023
Andre inntekter											6	6
Sum andre driftsinntekter	3.922	1.623	-3.472	2.073	2.440	1.001	-1.348	2.093	12.392	6.146	6.694	25.232
Lønn og andre personalkostnader	2.722	1.488	7.334	11.544	2.197	907	6.222	9.326	10.141	5.846	25.470	41.457
Andre driftskostnader			7.331	7.331			8.808	8.808			29.658	29.658
Avskrivninger på driftsmidler			1.047	1.047			1.047	1.047			4.186	4.186
Sum driftskostnader før tap på utlån	2.722	1.488	15.711	19.921	2.197	907	16.076	19.180	10.141	5.846	59.314	75.301
Tap på utlån	307	970		1.277	-411	-932		-1.343	581	-976	0	-395
Gevinst aksjer												
Driftsresultat før skatt	37.271	-1.945	-19.619	15.707	35.914	813	-19.717	17.010	151.517	-1.454	-71.859	78.204
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	PM	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.849.964	486.498		4.336.462	3.620.779	404.446		4.025.225	3.754.440	419.601		4.174.041
Innskudd fra kunder	2.360.457	1.234.827		3.595.285	2.161.530	1.162.106		3.323.636	2.242.650	1.319.953		3.562.603

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

31.03.2025

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		708.241		708.241
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		114.486		114.486
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			197.696	197.696
Sum		822.726	197.696	1.020.423

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	193.391	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	466	
Investering	3.839	
Salg	-	
Utgående balanse	197.696	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

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

31.03.2024

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
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
Sum		751.295	187.794	939.089

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 over andre inntekter og kostnader	(1.288)	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	187.795	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	0	101.041	0	3m Nibor + 96 bp
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	0	85.893	46.486	3m Nibor + 75,5 bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.604	100.577	100.643	3m Nibor + 97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.037	101.074	101.084	3m Nibor + 70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.361	80.154	80.339	3m Nibor + 66 bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.323	100.311	100.331	3m Nibor + 147 bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	101.003	101.058	101.081	3m Nibor + 140 bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.275	101.299	101.298	3m Nibor + 96 bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	0	70.155	70.144	3m Nibor + 36 bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.433	0	100.478	3m Nibor + 68 bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	150.576	0	150.621	3m Nibor + 90 bp
NO0013484113	25.02.2025	25.02.2030	100.000	100.452	0	0	3m Nibor + 81 bp
NO0013525014	28.03.2025	29.01.2029	100.000	100.005	0	0	3m Nibor + 76 bp
Over/Underkurs				-	-	-	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.036.070	841.562	952.506	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	0	0	50.777	0	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital			0	0	50.777	0	

Banken valgte å innfri det ansvarlige lånet den 10.04.2024, og callet lånet 21.03.2024 på Oslo Børs.

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2025
Obligasjonsgjeld	952.506	200.458	-116.631	-264	1.036.070
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	952.506	200.458	-116.631	-264	1.036.070

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal 31.03.2025	1. kvartal 31.03.2024	Året 31.12.2024
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	279.261	259.196	280.219
Sum egenkapital	645.341	625.276	646.299
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.020	-939	-1.132
Fradrag i ren kjernekapital	-9.757	-131.260	-7.782
Ren kjernekapital	634.563	493.077	637.385
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	674.563	533.077	677.385
Ansvarlig lånekapital	0	50.000	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	50.000	0
Netto ansvarlig kapital	674.563	583.077	677.385

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	38.769	41.286	53.852
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	49.117	13.411	46.263
Foretak	19.801	17.163	16.310
Massemarked	241.861	137.606	192.267
Pantesikkerhet eiendom	1.612.454	1.483.592	1.520.507
Forfalte engasjementer	66.972	37.078	67.960
Høyrisiko engasjementer	55.817	85.672	55.049
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.092	23.798	38.378
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.950	11.296	10.751
Andeler verdipapirfond	33.139	15.914	20.196
Egenkapitalposisjoner	192.439	62.434	190.109
Øvrige engasjementer	36.337	32.613	31.949
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.409.748	1.961.864	2.243.591
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	257.591	225.545	257.591
Beregningsgrunnlag	2.667.340	2.187.409	2.501.183
Kapitaldekning i %	25,29 %	26,66 %	27,08 %
Kjernekapitaldekning	25,29 %	24,37 %	27,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,79 %	22,54 %	25,48 %
Uvektet kapitaldekning	11,17 %	10,33 %	11,65 %

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. mars 2025 er denne forpliktelsen på inntil 433,3 millioner kroner. 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 21,7 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 1,50 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	632.252	603.130	633.577
Kjernekapital	682.057	652.353	683.382
Ansvarlig kapital	695.264	714.777	696.588
Beregningsgrunnlag	3.197.443	2.808.493	3.023.044
Kapitaldekning i %	21,74 %	25,45 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	21,33 %	23,23 %	22,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,77 %	21,48 %	20,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,93 %	9,34 %	9,10 %

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

31.03.2025

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.695.227	47,45 %
JBF FORSIKRING GJENSIDIG	1.420.049	25,00 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	81.843	1,41 %
BERGET DØDSBO	54.080	0,95 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
KJELLSTRÖM	29.215	0,51 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	29.215	0,51 %
SVEIN IVARSON	27.014	0,48 %
HASLELUND HOLDING AS	22.874	0,40 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	17.128	0,30 %
F REME HOLDING AS	16.384	0,29 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16.000	0,28 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	14.811	0,26 %
KIKAMO AS	13.948	0,25 %
FAMILIEN JESSEN AS	12.275	0,22 %
LENA JØRUNDLAND	12.219	0,22 %
ARVE NYHUS AS	12.040	0,21 %
JAREN INDUSTRIER AS	11.170	0,20 %
KJETIL LYE	11.074	0,19 %
Sum 20 største	4.809.194	84,67 %
Øvrige aksjonærer	871.004	15,33 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 31.03.2025 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 162 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	11,83	12,76	60,77
Renter på hybridkapital	0,94	0,96	3,87
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	1,92	2,08	10,70

NOTE 14 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for første kvartal 2025 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, 6. mai 2025

**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

Nina Telle

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

NØKKELTALL OG ALTERNATIVE RESULTATMÅL

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

Kostnadsprosent

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Sum driftskostnader	19,9	19,2	75,3
Netto renteinntekter	34,8	32,75	127,9
Andre driftsinntekter	2,1	2,1	25,2
Kostnadsprosent	53,98 %	55,04 %	49,18 %

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

Totale kostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes slik:

$((\text{Sum driftskostnader} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Sum driftskostnader	19,9	19,2	75,30
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.302	5.126	5.256
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,52 %	1,50 %	1,43 %

Rentemargin

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

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Netto renteinntekter	34,83	32,75	127,9
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.302	5.126	5.256
Rentemargin	2,66 %	2,57 %	2,43 %

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:

$((\text{Resultat etter skatt} - \text{rentekostnad på hybridkapital}) / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital pr 31.12.24}) / 2))$ ekskl. hybridkapital

Kvartalsregnskap 31.03.2025

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	47,97	51,31	60,77
Renter på hybridkapital	3,82	3,86	3,87
Egenkapital i fjor	676,69	654,19	654,19
Egenkapital i år	657,63	636,75	676,69
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,62 %	7,35 %	8,55 %

$((\text{Resultat etter skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året})) / ((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital 31.12.24}) / 2)$
ekskl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	47,97	51,31	60,77
Egenkapital i fjor	676,69	654,19	654,19
Egenkapital i år	657,63	636,75	676,69
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,19 %	7,95 %	9,13

$((\text{Resultat etter skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året})) / ((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital 31.12.24}) / 2)$
inkl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	47,97	51,31	55,85
Egenkapital i fjor	716,69	694,19	652,26
Egenkapital i år	697,63	676,75	694,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,78 %	7,49 %	8,30 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	11,83	12,76	60,77
Renter på hybridkapital	0,94	0,96	3,87
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	1,92	2,08	10,70

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 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Sum innskudd	3.595	3.324	3.563
Sum utlån	4.347	4.034	4.183
Innskuddsdekning	82,72 %	82,39 %	85,16 %

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	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Kredittap	1,28	-1,34	-0,40
Sum utlån til kunder	4.347	4.034	4.183
Resultatført tap i %	0,03 %	-0,03 %	-0,01 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	656,51	651,9	676,69
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	115,58	112,10	119,13

«I en liten bank er alle kunder store»