



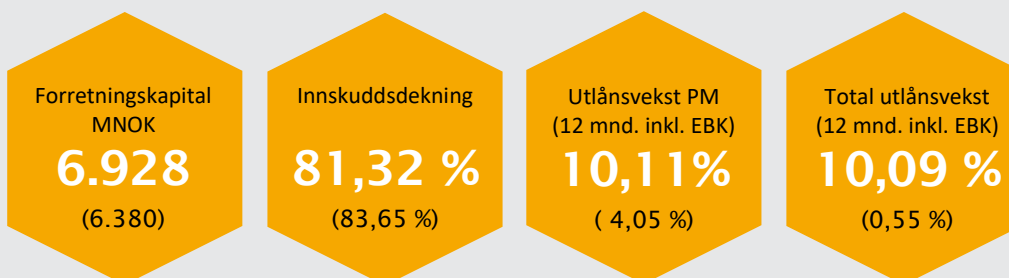
Bien Sparebank ASA

3. kvartalsrapport 2024

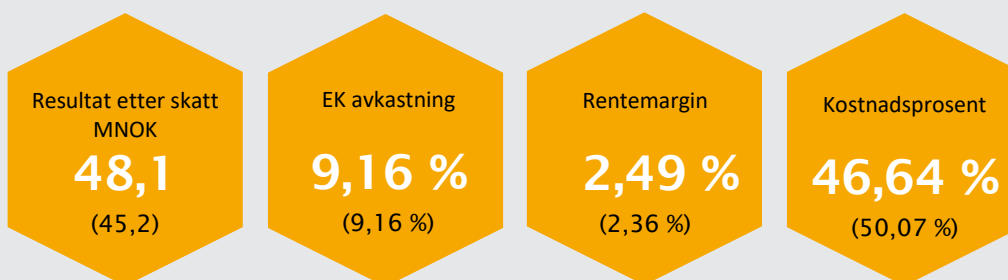
Urevidert

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

Utvikling pr 3. kvartal 2024

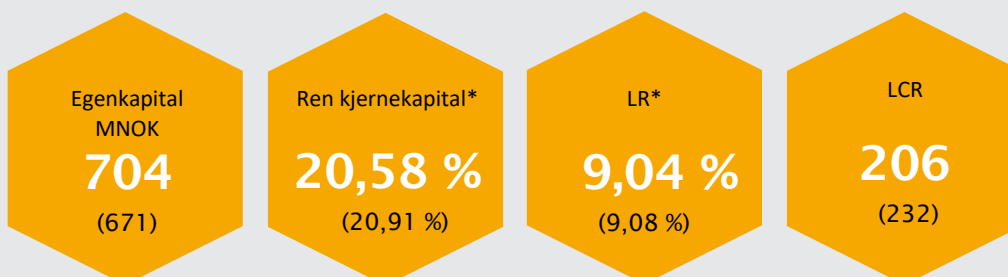


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



Biens bankkonsept treffer – sterk kunde- og lønnsomhetsvekst i tredje kvartal



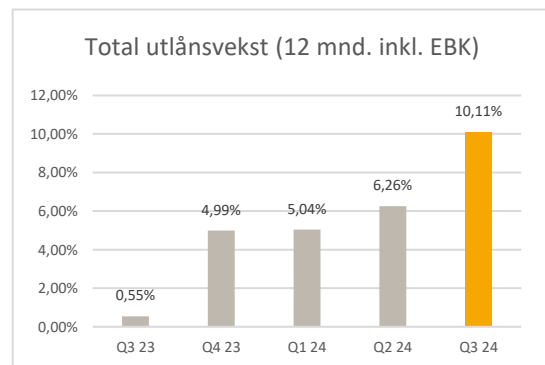
Lena Jørundland
Administrerende Banksjef

Biens markedsposisjon og strategi resonerer godt i markedet – flere og flere kunder ønsker en nisjebank, med rådgivere tett på som kan levere tilpassede produkter og tjenester. I tredje kvartal leverte Bien en porteføljevækst på over 10 prosent (siste 12 måneder). Veksten kommer som følge av langsiktighet og godt arbeid; En sterk bankmodell som kundene vil ha, nærhet til kundene og dedikerte kunderådgivere.

Sparebankmarkedet står i store omveltninger, med flere konsolideringer og større sammenslutninger den siste tiden. Vi har bygget en solid nisjebank som står sterkt på egne ben, og vi tror verdien av å være tett på kunden vil være et tydelig konkurransefortrinn i tiden fremover. Vi har et robust fundament med en attraktiv kundebase, voksende låneportefølje, god soliditet og gunstigere kapitaliseringsregler, som gir et sterkt utgangspunkt for å utvikle banken videre. Vi har lagt en tydelig vekstplan for de neste årene, som vil gi oss en størrelse som muliggjør ytterligere lønnsomhet, stabilitet og soliditet.

3. KVARTAL 2024 - Isolert

- ✓ **13,97 (12,56)**
Resultat etter skatt, millioner kroner
- ✓ **2,49 % (2,42 %)**
Rentemargin
- ✓ **32,0 (30,3)**
Rentenetto, millioner kroner
- ✓ **6,02 (6,46)**
Andre driftsinntekter, millioner kroner
- ✓ **3,65 % (-0,36 %)**
Brutto utlånsvekst siste 3 måneder, inkl. EBK



RESULTAT

Bankens resultat av ordinær drift etter skatt endte på 48,1 millioner kroner etter tre kvartaler. Dette er en økning på 2,9 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023.

Skattekostnaden er beregnet til 14,6 millioner kroner, mot 13,3 millioner kroner for samme periode i 2023.

EGENKAPITALAVKASTNING

Ved utgangen av tredje kvartal 2024 gir resultat etter skatt en egenkapitalavkastning på 9,16 prosent, som er likt på samme tidspunkt i 2023. Her er egenkapitalen justert for fondsobligasjonsrenter.

Egenkapitalavkastning etter skatt, uten justering for fondsobligasjonsrenter er 9,75 prosent.

INNTEKTSUTVIKLING

Bankens netto renteinntekter pr. tredje kvartal 2024 var 96,6 millioner kroner. Dette er en økning på 8,8 millioner kroner mot tredje kvartal 2023, hvor tilsvarende inntekt var på 87,8 millioner kroner.

Rentemarginen var ved utgangen av kvartalet på 2,49 prosent.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 12,4 millioner kroner pr. tredje kvartal 2024, dette er på samme nivå som tilsvarende periode i 2023.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjorde 2,0 millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Dette er en reduksjon på 1,0 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende kvartal i 2023.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 18,6 millioner kroner ved utgangen av perioden, hvilket er 3,2 millioner kroner lavere enn tilsvarende periode i 2023. Dette skyldes i hovedsak et lavere utbytte fra Eika Gruppen AS og noe lavere inntekter fra egenkapitalinstrumenter.

KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten ved utgangen av tredje kvartal var på 46,6 prosent, sammenlignet med 50,1 prosent på samme tid i fjor.

Totale driftskostnader beløp seg til 53,8 millioner kroner, en reduksjon på 1,1 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende kvartal i 2023.

TAP OG MISLIGHOLD

Ved utgangen av perioden var netto misligholdte lån over 90 dager på 24,3 millioner kroner, en nedgang på 0,2 millioner kroner fra forrige kvartal. Andelen misligholdte lån utgjorde 0,41 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen.

Andelen øvrige kredittforringede engasjementer utgjorde 0,65 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen, og beløper seg til 38,1 millioner kroner.

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

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

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

Ved utgangen av tredje kvartal hadde banken netto inngang på tap på 1,2 millioner kroner. Dette skyldes i hovedsak modellmessige endringer, men banken har også økt individuelle tapsavsetninger noe. Tapsavsetninger og endring i tapsavsetninger framgår av note 7 i regnskapet.

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital ved utgangen av tredje kvartal endte på 6.928 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.371 millioner kroner og lån overført til EBK utgjør 1.557 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 542 millioner kroner siste tolv måneder. Veksten kan i hovedsak knyttes til økning i personmarkedsporteføljen.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 5.875 millioner kroner, og har siste tolv måneder hatt en økning på 537 millioner kroner, tilsvarende 10,1 prosent. Hovedsakelig kan veksten tilskrives økning i lån til personkunder.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 5.480 millioner kroner, tilsvarende 93,3 prosent av totale utlån.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 6,7 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 395 millioner kroner. I løpet av de siste tolv månedene har utlån til bedriftsmarkedet økt med 37,4 millioner kroner.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Etter tre kvartaler utgjorde totale innskudd 3.511 millioner kroner. Dette er en økning på 195 millioner kroner i forhold til tredje kvartal 2023.

Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 81,32 prosent.

Bankens overskuddslikviditet utgjorde ved utgangen av perioden 779 millioner kroner, hvorav 677,3 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 101,9 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 206, 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 952 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Dette er økning på 182 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 tredje kvartal 2024 endte på 526,7 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 57,6 millioner kroner i forhold til utgangen av 2023. Reduksjonen er i all hovedsak knyttet til innfrielse av et ansvarlig lån på 50 millioner kroner.

Egenkapitalen utgjorde 703,8 millioner kroner på rapporteringstidspunktet. Dette er en økning på 32,4 millioner kroner sammenlignet med tredje kvartal 2023.

Konsolidert beregningsgrunnlag for kapitaldekningen utgjorde 2,932 milliarder kroner ved utgangen av tredje kvartal. Dette gir en konsolidert ren kjernekapital på 20,58 prosent. Banken er godt kapitalisert og har god vekstkapasitet videre inn i siste kvartal.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	20,95 %	20,58 %
Kjernekapitaldekning	22,67 %	22,26 %
Kapitaldekning	22,67 %	22,68 %

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

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

IMF har i sine vurderinger av norsk økonomi indikert at den økonomiske aktiviteten gradvis vil bedre seg og realinntektene vil øke igjen, slik at de fleste vil få litt mer å rutte med i hverdagen. De har imidlertid pekt på at økt arbeidskraftstilgang, kontroll over offentlig utgiftsvekst og økt produktivitet vil være nødvendig for at Norge skal kunne fortsette sin sterke økonomiske ytelse og bevare sin velferdsmodell. Dette er temaer som også har fått økt oppmerksomhet i den politiske debatten i Norge, og vil trolig påvirke prioriteringer i tiden fremover.

Norges Bank besluttet på møtet 18. september å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent. En samlet vurdering fra Norges Bank er at det fortsatt er behov for en innstrammende pengepolitikk for å holde renten på dagens nivå en stund til, men at tidspunktet for å sette renten ned nærmer seg.

Det norske boligmarkedet har hatt en positiv utvikling hittil i 2024, med sterk utvikling i både boligpriser og salgsvolum sammenlignet med samme periode i fjor. Etterspørselen i bruktboligmarkedet har vært spesielt høy, og med et fall i tilbudet av nye boliger, har prisen på brukte boliger fått et ekstra løft. I Oslo har det hittil i år vært en boligprisvekst på i overkant av 6 prosent fra januar til september 2024.

Nyboligmarkedet har derimot hatt en betydelig nedgang med nærmere 50 prosent reduksjon i salg sammenlignet med de siste to årene. Ifølge Eiendom Norge vil vi de kommende årene få den laveste

boligbyggingen i Norge siden andre verdenskrig, og det vil kunne forsterke et press i eie- og leieboligmarkedet, særlig i bankens markedsområde.

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.

Bien har ambisjoner for vekst og utvikling, og en god kapitalbase for å kunne gjøre nettopp dette. Banken har tatt en posisjon som en solid nisjebank som står sterkt på egne ben, og vi tror verdien av å være tett på kunden vil være et tydelig konkurransefortrinn i tiden fremover.

Banken har også hatt en svært god utvikling i organisasjonen, med oppgraderinger av kompetanse og kapasitet innenfor viktige områder. Dette gir et godt grunnlag for å realisere styrets vekstambisjoner den neste perioden.

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

Oslo, 5. november 2024

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Bendik Falck-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Kari Due-Andresen

Andreas Thorsnes

Lars Weyer-Larsen

Silje Rindahl Krogstad

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Resultat

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		67.675	57.743	197.259	160.934	220.695
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.055	7.924	29.685	20.450	30.691
Rentekostnader og lignende kostnader		44.720	35.365	130.304	93.567	133.349
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		32.011	30.301	96.640	87.818	118.036
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.206	6.068	17.643	16.412	21.717
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.490	1.444	5.233	4.070	6.377
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		25	27	4.170	6.476	6.476
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.282	1.814	2.041	3.000	3.411
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		6.023	6.464	18.621	21.817	25.227
Lønn og andre personalkostnader		11.349	10.292	29.151	28.742	38.344
Andre driftskostnader		6.457	9.404	21.466	22.928	31.747
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.047	1.047	3.140	3.221	4.250
Sum driftskostnader		18.853	20.743	53.757	54.890	74.342
Resultat før tap		19.181	16.021	61.504	54.745	68.922
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	563	-710	-1.227	-3.712	-2.350
Resultat før skatt		18.617	16.731	62.732	58.457	71.271
Skattekostnad		4.648	4.176	14.640	13.301	15.424
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.969	12.555	48.092	45.156	55.847
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-1.194	-33	-7.666	-3.145	9.520
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.194	-33	-7.666	-3.145	9.520
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		12.775	12.522	40.425	42.010	65.367
Resultat pr aksje				7,96	7,49	9,21

Balanse

Balanse – Eiendeler		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
	Note			
Konter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		40.592	67.770	68.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		39.039	60.344	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	4.308.519	3.952.594	4.027.706
Rentebærende verdipapirer	9	677.251	660.306	671.202
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	288.018	244.937	260.869
Varige driftsmidler		15.024	19.193	18.164
Andre eiendeler		2.159	6.212	2.634
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		5.370.602	5.011.356	5.106.425
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.724	151.136	176.506
Innskudd fra kunder		3.510.657	3.315.388	3.309.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	952.431	770.101	822.207
Annen gjeld		32.534	22.819	24.705
Forpliktelser ved skatt		0	0	13.560
Andre avsetninger		20.478	29.774	15.163
Ansvarlig lånekapital	10	0	50.751	50.792
Sum gjeld		4.666.825	4.339.968	4.412.233
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		249.606	220.152	288.112
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		48.092	45.156	0
Sum egenkapital		703.777	671.388	694.192
Sum gjeld og egenkapital		5.370.602	5.011.356	5.106.425

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Innskutt aksjekapital	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	195.257	170.823	40.000	78.930	209.181	694.192
Resultat etter skatt					48.092	48.092
Føringer over utvidet resultat				-7.666	0	-7.666
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	-7.666	48.092	40.425
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-27.947	-27.947
Utstedelse av ny hybridkapital						
Utbetalte renter hybridkapital					-3.670	-3.670
Renter på hybridkapital					776	776
Endring egne aksjer						
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.09.2024	195.257	170.823	40.000	71.264	226.433	703.777
Egenkapital 31.12.2022	195.257	170.823	40.000	70.060	176.119	652.259
Resultat etter skatt					45.156	45.156
Føringer over utvidet resultat				-3.145	0	-3.145
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 30.09.2023		0	0	-3.145	45.145	42.010
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-21.045	-21.045
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital					-2.592	-2.592
Renter på hybridkapital					755	755
Endring egne aksjer						
Andreegenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.09.2023	195.257	170.823	40.000	66.915	198.392	671.388

Pr 30.09.2024 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	49,30 %	54,80 %	51,89 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	11,38 %	12,32 %	11,50 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,45 %	1,66 %	1,67 %
Utlånsmargin hittil i år	1,54 %	1,37 %	1,35 %
Netto rentemargin hittil i år	2,49 %	2,36 %	2,36 %
Egenkapitalavkastning*	9,16 %	9,16 %	8,26 %
*Basert på resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital og rente på hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	9,15 %	9,03 %	9,82 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,42 %	27,61 %	27,42 %
Innskuddsdekning	81,32 %	83,65 %	82,16 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	5,89 %	-1,88 %	-0,24 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,98 %	2,25 %	5,67 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,09 %	0,55 %	4,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5 192 647	4 967 661	4 994 595
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6 650 395	6 281 296	6 322 590
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	-0,04 %	-0,13 %	-0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,20 %	0,22 %	0,25 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,58 %	20,91 %	21,44 %
Kjernekapitaldekning	22,26 %	22,82 %	23,19 %
Kapitaldekning	22,68 %	25,10 %	25,41 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,04 %	9,08 %	9,30 %

¹Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper

Likviditet			
LCR	206	232	289
NSFR	147	138	147

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	30.09.2024	30.09.2023	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-281.703	-143.233	-216.529
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	195.768	157.694	216.588
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	128.843	-2.002	-8.089
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-11.128	-60.982	-81.869
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0		0
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3.275	-8.096	4.295
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-4.324	-27.318	-38.037
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	27.078	20.450	28.339
Netto provisjonsinnbetalinger	12.410	12.342	15.340
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-27.000	0	0
Utbetalinger til drift	-56.436	-49.202	-82.543
Betalt skatt	-7.813	-13.301	-7.784
Annen utbetaling	0	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-21.031	-113.648	-170.290
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	0	0	
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	3.570	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	0	19.001	19.735
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-4.741	0	-2.960
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	4.170	6.476	6.476
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-571	29.047	23.251
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	420.000	200.000	270.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-309.000	-200.000	-219.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-18.180	-26.446	-37.056
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	50.000	150.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0	-100.000
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-6.623	-5.458	-8.220
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-50.000	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.761	-2.122	-2.964
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0	0
Renter på fondsobligasjon	-2.893	-2.592	-2.788
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0	0
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-2.479	-2.148	-4.698
Kostnader knyttet til emisjon og tilbakeføring av avsetning	0	0	398
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne	-27.947	-21.045	-21.045
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	1.117	-9.811	24.626
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-20.485	-94.412	-122.413
Likviditetsbeholdning 1.1	100.116	222.527	222.527
Likviditetsbeholdning 31.12	79.631	128.115	100.115
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	40.592	67.770	68.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	39.039	60.344	31.902
Likviditetsbeholdning	79.631	128.114	100.116

Noter til regnskapet

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

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

Delårsregnskap pr 30.09.2024 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 åtte engasjementer i steg 3.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

Segmentinformasjon

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

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Sparebanken Bien ASA eies 47,45 prosent av Sparebankstiftelsen Bien.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Lena Jørundland, Adm. banksjef i Bien Sparebank ASA, kjøpte 1.250 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 91,448 NOK pr. aksje den 21. august.

I tredje kvartal fikk de ansatte mulighet til å tegne ny aksjesparavtale. I denne forbindelse ble det kjøpt 5.760 aksjer til kurs 95 kroner. Disse aksjene ble fordelt til de ansatte som ønsket å være med i ordningen.

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.

Kvartalsregnskap 30.09.2024

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement – personmarkedet	25.792	41.745	26.316
Brutto misligholdte engasjement – bedriftsmarkedet	0	1.851	5.718
Nedskrivninger i steg 3	-1.532	-1.608	-1.781
Netto misligholdte engasjementer	24.260	41.988	30.253

Andre kredittforringede

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarkedet	31.286	0	7.947
Brutto andre kredittforringede engasjement – bedriftsmarkedet	8.324	6.527	6.458
Nedskrivninger i steg 3	-1.483	0	-1.287
Netto andre kredittforringede engasjement	38.127	6.527	13.118

Banken har totalt 11 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 64,5 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

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	109.790	124.327	132.145
Varehandel	5.401	5.623	5.608
Transport	1.337	827	749
Overnattings- og serveringsvirksomhet	628	695	683
Informasjon og kommunikasjon	1.633	1.063	1.053
Omsetning og drift av fast eiendom	254.154	196.496	227.807
Tjenesteytende virksomhet	22.258	28.775	28.475
Sum næring	395.201	357.806	396.520
Personkunder	3.922.026	3.603.509	3.641.278
Brutto utlån	4.317.227	3.961.315	4.037.798
Steg 1 nedskrivninger	-1.554	-2.027	-1.794
Steg 2 nedskrivninger	-4.139	-5.086	-5.231
Steg 3 nedskrivninger	-3.016	-1.608	-3.067
Netto utlån til kunder	4.308.519	3.952.594	4.027.706
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.557.485	1.374.984	1.375.734
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.866.004	5.327.578	5.403.440

NOTE 7 - NEDSKRIVNINGER**Nedskrivninger på utlån og tap**

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

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

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

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.099	4.174	2.242	7.515
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.154	-1.154	0	0
Overføringer til steg 2	-60	60	0	0
Overføringer til steg 3	-5	0	5	0
Netto endring	-1.141	443	227	-470
Endringer som følge av nye eller økte utlån	144	171	416	731
Utlån som er fraregnet i perioden	-88	-557	0	-644
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	1.104	3.138	2.890	7.132

30.09.2024	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	236.379	-236.379	0	0
Overføringer til steg 2	-113.323	113.323	0	0
Overføringer til steg 3	-22.716	0	22.716	0
Netto endring	971	-1.080	-546	-655
Nye utlån utbetalt	873.570	43.568	647	917.785
Utlån som er fraregnet i perioden	-550.477	-85.903	-2	-636.382
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	3.566.271	298.673	57.082	3.922.026

Kvartalsregnskap 30.09.2024

30.09.2024	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	407	-159	-248	0
Overføringer til steg 2	-64	641	-578	0
Overføringer til steg 3	-1	-88	89	0
Netto endring	-704	-350	36	-1.019
Endringer som følge av nye eller økte utlån	165	7	0	173
Utlån som er fraregnet i perioden	-47	-109	0	-156
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	450	1.001	125	1.576

30.09.2024	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	28.674	-24.857	-3.817	0
Overføringer til steg 2	-25.345	31.812	-6.468	0
Overføringer til steg 3	-1.859	-7.000	8.859	0
Netto endring	-30.676	-8.942	-531	-40.149
Nye utlån utbetalt	85.061	180	0	85.241
Utlån som er fraregnet i perioden	-38.218	-6.290	-1.904	-46.411
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	325.215	61.661	8.325	395.201

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	36	81	0	117
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	32	-32	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-27	11	0	-16
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	24	0	0	24
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-32	0	-35
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	62	28	0	91

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	442.876	13.850	0	456.726
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.940	-5.940	0	0
Overføringer til steg 2	-5.719	5.719	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-469.570	-3.047	0	-472.617
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	320.007	37	0	320.044
Engasjement som er fraregnet i perioden	-25.956	-4.825	0	-30.781
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2024	267.578	5.794	0	273.372

Kvartalsregnskap 30.09.2024

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.440	1.681
Økte nedskrivninger i perioden	25	
Nye nedskrivninger i perioden	551	33
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder		-106
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.016	1.608

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	576	-73	-52	-4.097	-3.345
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	32	-627	-1.084	430	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	-44	-11	-92	-44	-71
Tapkostnader i perioden	563	-710	-1.227	-3.712	-2.350

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankenes vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastningen på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				Året 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	111.005	-971	-13.395	96.640	94.771	2.391	-9.344	87.818	129.906	4.238	-16.106	118.037
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.170	4.170			6.476	6.476			6.476	6.476
Netto provisjonsinntekter	8.718	3.692	0	12.410	6.920	5.443	0	12.362	9.277	6.062	0	15.339
Inntekter verdipapirer			2.041	2.041			3.000	3.000			3.411	3.411
Andre inntekter		0	0			0	0					
Sum andre driftsinntekter	8.718	3.692	6.211	18.621	6.920	5.443	9.475	21.837	9.277	6.062	9.887	25.226
Lønn og andre personalkostnader	6.591	3.680	18.880	29.151	6.210	2.445	20.087	28.742	9.368	4.270	24.706	38.344
Andre driftskostnader			21.466	21.466			22.928	22.928			31.747	31.747
Avskrivninger på driftsmidler			3.140	3.140			3.221	3.221			4.250	4.250
Sum driftskostnader før tap på utlån	6.591	3.680	43.486	53.757	6.210	2.445	46.235	54.890	9.368	4.270	60.704	74.342
Tap på utlån	-235	-993	0	-1.227	-2.685	-1.026		-3.712	-2.715	365		-2.350
Gevinst aksjer			0									
Driftsresultat før skatt	113.367	34	-50.669	62.732	98.166	6.415	-46.104	58.477	132.530	5.665	-66.923	71.271
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	3.914.894	393.625		4.308.519	3.596.866	355.728		3.952.594	3.633.763	393.942		4.027.705
Innskudd fra kunder	2.190.015	1.320.642		3.510.657	2.103.837	1.211.551		3.315.388	2.135.924	1.173.376		3.309.300

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

30.09.2024

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		677.251		677.251
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		101.904		101.904
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			186.114	186.114
Sum		779.155	186.114	965.269

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	189.082	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.709)	
Investering	4.741	
Salg	-	
Utgående balanse	186.114	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

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

30.09.2023

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		660.306		660.306
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		70.743		70.743
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			174.194	174.194
Sum		731.049	174.194	905.243

Kvartalsregnskap 30.09.2024

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	196.340	
Realisert gevinst/tap	650	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(3.796)	
Investering	734	
Salg	(19.735)	
Utgående balanse	174.194	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	100.000	0	101.117	81.966	3m Nibor + 95 bp
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	0	101.061	101.075	3m Nibor + 96 bp
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	46.496	85.854	85.893	3m Nibor + 75,5 bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.621	100.579	100.568	3m Nibor + 97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.094	101.077	101.077	3m Nibor + 70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.279	80.081	80.140	3m Nibor + 66 bp
NO0012869462	20.03.2023	20.03.2024	100.000	0	100.130	70.111	3m Nibor + 67 bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.310	100.281	100.301	3m Nibor + 147 bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	101.095		101.075	3m Nibor + 140 bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.330		0	3m Nibor + 96 bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	70.133		0	3m Nibor + 36 bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.479		0	3m Nibor + 68 bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	150.596		0	3m Nibor + 90 bp
Over/Underkurs				-	-80	-	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				952.431	770.101	822.207	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	50.000	0	50.751	50.792	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				0	50.751	50.792	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	822.207	422.537	-292.549	236	952.432
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	822.207	422.537	-292.549	236	952.432
Ansvarlige lån	50.792	0	-50.792	0	0
Sum ansvarlig lån	50.792	0	-50.792	0	0

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2024	3. kvartal 30.09.2023	Året 31.12.2023
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	257.271	223.298	260.189
Sum egenkapital	623.351	589.378	626.269
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-965	-905	-932
Fradrag i ren kjernekapital	-135.681	-122.611	-131.049
Ren kjernekapital	486.705	465.861	494.288
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	526.705	505.861	534.288
Ansvarlig lånekapital	0	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	526.705	555.861	584.288

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	38.823	41.274	41.268
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	24.726	9.205	14.683
Foretak	8.792	5.983	6.378
Massemarked	167.098	130.370	130.737
Pantesikkerhet eiendom	1.572.126	1.486.547	1.523.991
Forfalte engasjementer	66.493	55.486	46.115
Høyrisiko engasjementer	38.285	61.553	63.369
Obligasjoner med fortrinnsrett	53.619	23.890	23.910
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.908	11.169	10.627
Andeler verdipapirfond	20.933	16.434	16.453
Egenkapitalposisjoner	62.239	58.847	62.534
Øvrige engasjementer	37.504	43.140	30.993
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.097.546	1.943.898	1.971.058
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	225.545	196.643	225.545
Beregningsgrunnlag	2.323.091	2.140.540	2.196.603
Kapitaldekning i %	22,67 %	25,97 %	26,60 %
Kjernekapitaldekning	22,67 %	23,63 %	24,32 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,95 %	21,76 %	22,50 %
Uvektet kapitaldekning	9,72 %	9,79 %	10,19 %

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

Konsolidering av samarbeidende grupper

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

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	603.443	570.258	602.735
Kjernekapital	652.673	622.314	651.958
Ansvarlig kapital	665.103	684.612	714.380
Beregningsgrunnlag	2.932.279	2.727.279	2.810.995
Kapitaldekning i %	22,68 %	25,10 %	25,41 %
Kjernekapitaldekning	22,26 %	22,82 %	23,19 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,58 %	20,91 %	21,44 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,04 %	9,08 %	9,30 %

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

30.09.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.695.227	47,45 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJENSIDIG	1.130.359	19,90 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	116.617	2,05 %
BERGET, RAGNAR MAGNUS	54.080	0,95 %
ARILD HESTAAS INVEST AS	40 000	0,70 %
KJELLSTRÖM	33.965	0,60 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	33.965	0,60 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	29.811	0,52 %
HASLELUND HOLDING AS	27.832	0,49 %
IVARSON, SVEIN	27.014	0,48 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	21.411	0,38 %
CALIFORNIA INVEST AS	20.000	0,35 %
KIKAMO AS	17.436	0,31 %
F REME HOLDING AS	16.384	0,29 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16.000	0,28 %
ARVE NYHUS AS	15.051	0,27 %
JAREN INDUSTRIER AS	13.963	0,25 %
PAMAR AS	13.278	0,23 %
MCE HOLDING AS	13.222	0,23 %
Sum 20 største	4.608.243	81,13 %
Øvrige aksjonærer	1.071.955	18,87 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 31.12.2023 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Ved utgangen av september var kursen eks. utbytte på 93 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	45,2	45,2	55,85
Renter på hybridkapital	2,90	2,58	3,56
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	7,96	7,49	9,21

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 tredje kvartal 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av Bien Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettvisende 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, 5. november 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	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Sum driftskostnader	53,76	54,89	74,34
Netto renteinntekter	96,64	87,82	118
Andre driftsinntekter	18,62	21,82	25,23
Kostnadsprosent	46,64 %	50,07 %	51,89 %

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

Totale kostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes slik:

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Sum driftskostnader	71,81	73,39	74,34
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.193	4.967	4.995
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,38 %	1,48 %	1,49 %

Rentemargin

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

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Netto renteinntekter	129,1	117,4	118
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.193	4.967	4.995
Rentemargin	2,49 %	2,36 %	2,36 %

Egenkapitalavkastning etter skatt

Egenkapitalavkastningen beregnes ved å dividere periodens ordinære resultat etter skatt/ordinært resultat etter skatt for regnskapsåret med gjennomsnittlig egenkapital siste året.

Ved opplysninger om egenkapitalavkastning for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert:

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

Kvartalsregnskap 30.09.2024

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	64,24	60,43	55,85
Renter på hybridkapital	3,87	3,45	3,56
Egenkapital i fjor	654,19	612,26	612,26
Egenkapital i år	663,78	631,39	654,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,16 %	9,16 %	8,26 %

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	64,24	60,43	55,85
Egenkapital i fjor	654,19	612,26	612,26
Egenkapital i år	663,78	631,39	654,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,75 %	9,72 %	8,82 %

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	64,24	60,43	55,85
Egenkapital i fjor	694,19	652,26	652,26
Egenkapital i år	703,78	671,39	694,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,19 %	9,13 %	8,30 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Resultat etter skatt	45,2	45,2	55,85
Renter på hybridkapital	2,90	2,58	3,56
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	7,96	7,49	9,21

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	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Sum innskudd	3.511	3.315	3.309
Sum utlån	4.317	3.953	4.028
Innskuddsdekning	81,32 %	83,65 %	82,16 %

Resultatført tap i prosent av utlån

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2024	2. kvartal 2023	Året 2023
Kredittap	-1,2	- 3,7	-2,35
Sum utlån til kunder	4.317	3.953	4.028
Resultatført tap i %	-0,03 %	--0,09 %	-0,06 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	663,78	631,39	654,19
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	116,86	111,15	115,17

«I en liten bank er alle kunder store»