



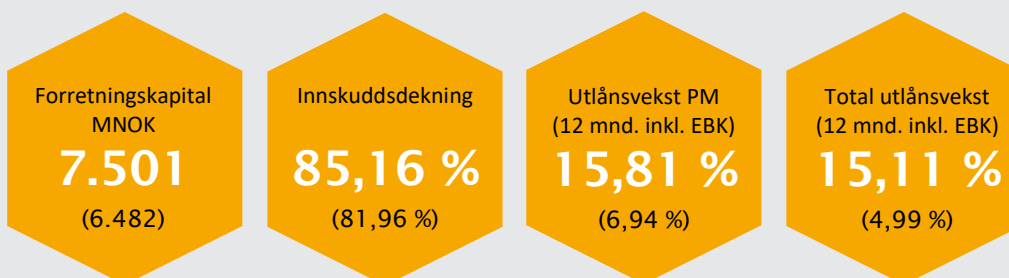
Bien Sparebank ASA

4. kvartalsrapport 2024

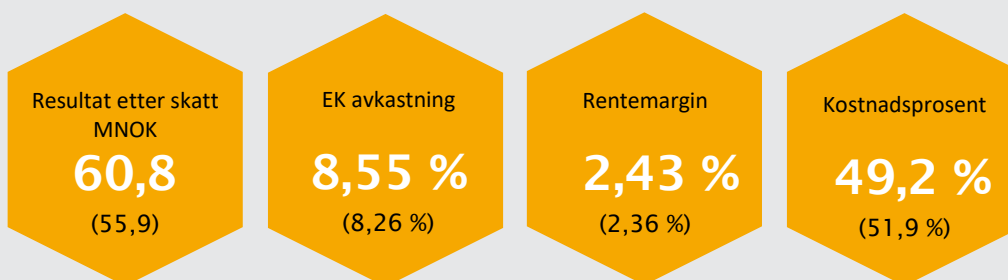
Urevidert

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

Utvikling pr 4. kvartal 2024

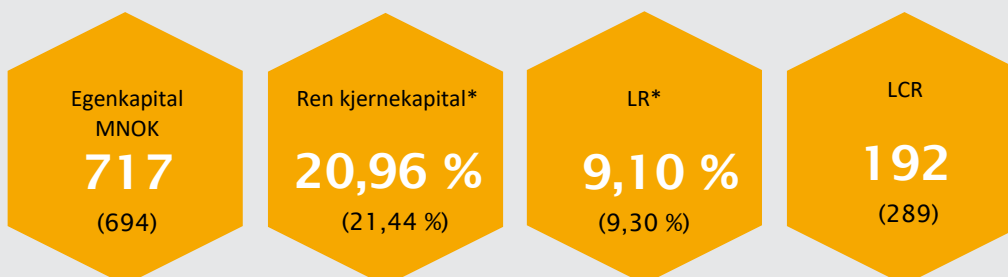


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



En ambisiøs 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:

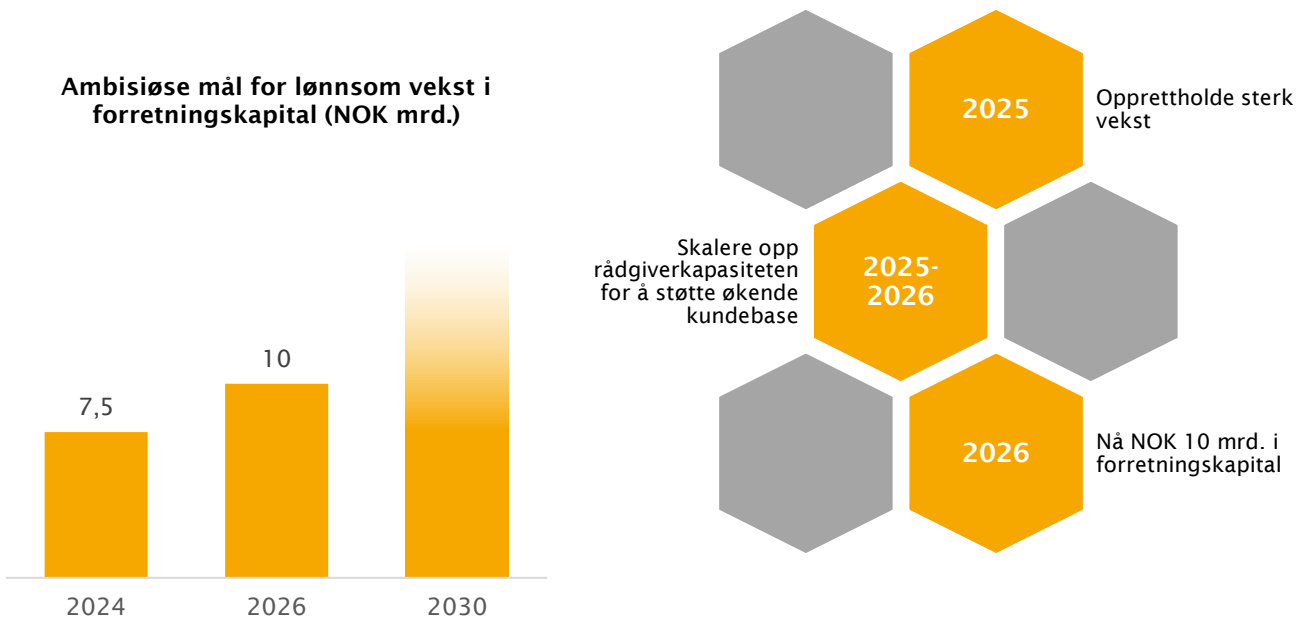
- **Tett på kunden:** Med lokal forankring og personlig rådgivning tilpasset hver enkelt
- **Bærekraftig vekst:** Mål om forretningskapital på NOK 10 mrd. innen 2026
- **Effektiv drift:** Utnyttelse av stordriftsfordeler gjennom Eika-samarbeidet
- **Økt rådgiverkapasitet:** Vi investerer i å bygge kompetente 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 økte med 15,7 % i 2024
- **Relevant modell:** Vi leverer personlig rådgivning i en bransje preget av konsolidering og standardisering

Ambisiøse mål for lønnsom vekst i forretningskapital (NOK mrd.)



Solid vekst i utlånsporteføljen – Hovedstads-kundene verdsetter en tydelig rådgiverbank



Lena Jørundland
Administrerende Banksjef

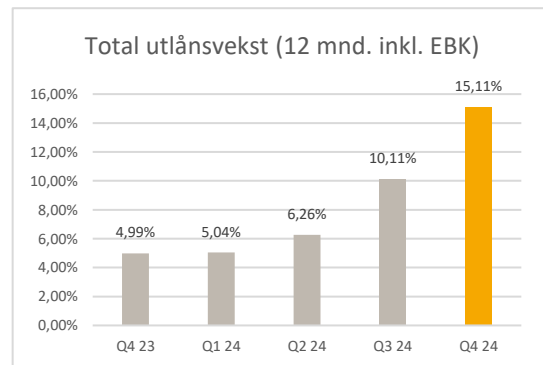
Bien har levert et sterkt kvartal, der det er tydelig at banktjenester med personlige kunderelasjoner er i økende etterspørsel. Vår særegne modell treffer hovedstadskundene godt, i et bankmarked som ellers er preget av at de største stadig blir større. Bien ønsker også å vokse – vi skal bli store nok til å være små – der bankens hovedfokus fortsatt vil være unike og nære kunderelasjoner.

I fjerde kvartal leverte Bien en porteføljevækst på over 15 prosent (siste 12 måneder), en sterk markør på hvor ettertraktet bankens rådgivertjenester er. Veksten kommer som følge av langsiktighet og godt arbeid; En sterk bankmodell som kundene vil ha, nærhet til kundene og dedikerte kunderådgivere. God lønnsomhet gjør at bankens aksjonærer også kan nyte godt av veksten gjennom vår utbyttestrategi tilsvarende 50 prosent av resultat etter skatt.

Vi tar fatt på 2025 med stor optimisme og solide ambisjoner. For å imøtekomme økende interesse for bankens tjenester, vil et hovedfokus i den kommende tiden være å få på plass flere dyktige rådgivere, med lidenskap for å gi våre kunder markedets beste oppfølging. Nisjebankmodellen står sterkt på egne ben, og vi tror verdien av å være tett på kunden vil være et tydelig konkurransefortrinn i tiden fremover.

4. kvartal 2024 - Isolert

- ✓ **12,68 (10,07)**
Resultat etter skatt, millioner kroner
- ✓ **2,39 % (2,38 %)**
Rentemargin
- ✓ **31,2 (30,2)**
Rentenetto, millioner kroner
- ✓ **6,61 (3,4)**
Andre driftsinntekter, millioner kroner
- ✓ **6,07 % (1,45 %)**
Brutto utlånsvekst siste 3 måneder, inkl. EBK



Hovedpunkter for 4. kvartal

- **Rekordresultat**, hovedsakelig drevet av økt kundemasse i privatmarkedet, vekst i utlånsporteføljen og kostnadskontroll
- **En strategi som treffer**, i et bankmarked preget av konsolidering og distanserte kundeforhold
- **Økt rådgiverkapasitet**, med ansettelse av 2 nye bankrådgivere i 2024

RESULTAT

Bankens resultat av ordinær drift etter skatt endte på 60,8 millioner kroner etter fire kvartaler. Dette er en økning på 4,9 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2023.

Skattekostnaden er beregnet til 17,4 millioner kroner, mot 15,4 millioner kroner for fjoråret.

EGENKAPITALAVKASTNING

Ved utgangen av fjerde kvartal 2024 gir resultat etter skatt en egenkapitalavkastning på 8,55 prosent. Dette er en økning på 0,3 prosent poeng sammenlignet med samme tidspunkt i 2023. Her er egenkapitalen justert for fondsobligasjonsrenter.

Egenkapitalavkastning etter skatt, uten justering for fondsobligasjonsrenter er 9,13 prosent.

Med en utbyttegrad på 50 prosent, foreslår styret et utbytte på 30,4 millioner kroner.

INNTEKTSUTVIKLING

Bankens netto renteinntekter pr. fjerde kvartal 2024 var 127,9 millioner kroner, en økning på 9,9 millioner kroner mot fjerde kvartal 2023. Tilsvarende inntekt i 2023 var på 118,0 millioner kroner.

Rentemarginen ved utgangen av kvartalet var på 2,43 prosent.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 18,5 millioner kroner pr. fjerde kvartal 2024, dette er en økning på 3,2 millioner kroner i forhold til samme periode i 2023.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjorde 2,0 millioner kroner ved utgangen av fjerde kvartal. Dette er en reduksjon på 1,4 millioner kroner sammenlignet med 2023.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 25,2 millioner kroner ved utgangen av perioden, hvilket er på samme nivå som tilsvarende periode i 2023.

KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten ved utgangen av fjerde kvartal var på 49,18 prosent, sammenlignet med 51,89 prosent på samme tid i fjor.

Totale driftskostnader beløp seg til 75,3 millioner kroner, en økning på 1 millioner kroner sammenlignet med fjoråret.

TAP OG MISLIGHOLD

Ved utgangen av perioden var netto misligholdte lån over 90 dager på 24,1 millioner kroner, en nedgang på 0,2 millioner kroner fra forrige kvartal. Andelen netto misligholdte lån utgjorde 0,39 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen.

Andelen netto andre kredittforringede engasjementer utgjorde 0,66 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen, og beløper seg til 41,1 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 diversifiserte portefølje, så sammensetningen av utlånsporteføljen gjør at de fremtidige kreditttapene forventes å være lave.

Ved utgangen av fjerde kvartal hadde banken netto inngang på tap på 0,4 millioner kroner. Bankens økte individuelle tapsavsetninger, men det er også noen mindre endringer basert på modellmessige avsetninger. Tapsavsetninger og endring i tapsavsetninger framgår av note 7 i regnskapet.

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital ved utgangen av fjerde kvartal endte på 7.501 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.453 millioner kroner og lån overført til EBK utgjør 2.048 millioner kroner. Dette tilsvarer en økning i den totale forretningskapitalen på 1.019 millioner kroner siste

tolv måneder. Veksten kan i hovedsak knyttes til økning i personmarkedsporteføljen.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde ved utgangen av fjerde kvartal 6.231 millioner kroner, og har siste tolv måneder hatt en økning på 818 millioner kroner, tilsvarende 15,1 prosent. Hovedsakelig kan veksten tilskrives økning i lån til personkunder.

I fjerde kvartal foretok banken en ekstraordinær flytting av boliglån på til sammen 300 millioner kroner til EBK. Dette har ingen påvirkning på total utlånsvekst, men reduserer vekst på egen balanse. Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 5.810 millioner kroner, tilsvarende 93,2 prosent av totale utlån.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder utgjorde ved utgangen av kvartalet 6,8 prosent av totale utlån inkludert EBK, og beløp seg til 421 millioner kroner. I løpet av de siste tolv månedene har utlån til bedriftsmarkedet økt med 24,7 millioner kroner.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Etter fire kvartaler utgjorde totale innskudd 3.563 millioner kroner. Dette er en økning på 253 millioner kroner i forhold til fjerde kvartal 2023. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 85,16 prosent.

Bankens overskuddslikviditet utgjorde ved utgangen av perioden 939 millioner kroner, hvorav 836 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 103 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 192, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 150. 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 fjerde kvartal. Dette er økning på 130 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 fjerde kvartal 2024 endte på 677,4 millioner kroner. Dette er en økning på 93,1 millioner kroner i forhold til utgangen av 2023. Økningen er i all hovedsak knyttet til prinsippendring knyttet til fradrag i ren kjerne.

Egenkapitalen utgjorde 716,7 millioner kroner på rapporteringstidspunktet. Dette er en økning på 22,5 millioner kroner sammenlignet med fjerde kvartal 2023.

Konsolidert beregningsgrunnlag for kapitaldekningen utgjorde 3.023 milliarder kroner ved utgangen av fjerde kvartal. Dette gir en konsolidert ren kjernekapital på 20,96 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	25,48 %	20,96 %
Kjernekapitaldekning	27,08 %	22,61 %
Kapitaldekning	27,08 %	23,04 %

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

I 2025 kan banken se tilbake på 140 års virke i Oslo. Banken har ambisjoner for vekst og utvikling, og en god kapitalbase for å kunne gjøre nettopp dette.

Banken har tatt en tydelig 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.

Norges Bank besluttet på sitt møte 22. januar å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent, og indikerer samtidig at de trolig velger å sette ned renten i mars. Siden høsten 2021 har styringsrenten blitt hevet en rekke ganger for å få bukt med den høye prisveksten. Dette har bidratt til å kjøle ned norsk økonomi og til å dempe prisveksten. Arbeidsledigheten har økt noe fra et lavt nivå. Komite for pengepolitikk og finansiell stabilitet vurderer at det fortsatt er behov for en innstrammende pengepolitikk for å stabilisere prisveksten rundt målet, men at tiden snart er inne for å begynne å sette renten ned.

Norges Bank vurderer at det er betydelig usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen, både globalt og for norsk økonomi. Økende internasjonale handelshindringer kan påvirke global vekst, og usikkerheten rundt dette kan ha innvirkning på prisutviklingen i Norge. Det forventes at rentemøtet i mars vil gi mer grunnlag for en oppdatert rentebane for resten av året.

Kredittveksten har økt noe gjennom høsten etter å ha falt over lengre tid. Boligprisene steg 6,4 prosent gjennom fjoråret og var høyere enn anslått i desember. Aktiviteten i bruktboligmarkedet var høy. Det ble solgt litt flere nye boliger i fjor enn året før, men

igangsettingen av nye boliger er fortsatt lav og har avtatt videre den siste tiden.

Eiendom Norges prognoser for boligprisene i 2025 indikerer en boligprisvekst på 10 prosent i Norge og 12 prosent i Oslo. Det har vært en sterk start på året, antatt påvirket av forventninger om rentenedgang og redusert krav til egenkapital. Prisene i Oslo økte med hele 4,5 prosent i januar. Med dette er snitt prisen pr kvadratmeter nå over hundre tusen i hovedstaden. På landsbasis gikk prisene opp 7,9 prosent.

Siden starten av fjoråret har andelen konkurser i norske foretak økt. Det har vært en særlig sterk økning blant eiendomsutviklere, som har fått svekket lønnsomhet på grunn av økte renter og høye byggekostnader. Banken har siden pandemien hatt en redusert risikoappetitt på utlån til eiendomsutvikling, og vurderer at dette har vært en forretningsmessig riktig strategi. I tiden fremover vil det være et stort behov for boligutvikling i bankens markedsområde. Banken har en ambisjon om å være en god og solid samarbeidspartner for kunder i dette forretningsområdet.

Bankens strategi er å være en langsiktig, troverdig og forutsigbar rådgiverbank for både privat- og bedriftsmarkedet. I en verden preget av rask endring, ser vi at mange verdsetter å være kunde i en bank med dype røtter i sitt markedsområde.

Banken går inn i sitt 140. driftsår med en sterk posisjon som nisjebank. Styret har stor tillit til at banken er godt rustet for å realisere et større potensiale i bankens markedsområde.

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

Oslo, 11. februar 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

Silje Rindahl Krogstad

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Resultat

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal isolert		4. kvartal akkumulert		Året
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		68.974	60.983	266.233	220.695	220.695
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.529	9.018	39.213	30.691	30.691
Rentekostnader og lignende kostnader		47.265	39.782	177.569	133.349	133.349
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		31.238	30.219	127.878	118.036	118.036
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.887	5.305	25.530	21.717	21.717
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.758	2.307	6.991	6.377	6.377
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		494	0	4.665	6.476	6.476
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-18	412	2.023	3.411	3.411
Andre driftsinntekter		6	0	6	0	0
Netto andre driftsinntekter		6.611	3.409	25.232	25.227	25.227
Lønn og andre personalkostnader		12.306	9.603	41.457	38.344	38.344
Andre driftskostnader		8.192	8.820	29.658	31.747	31.747
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.047	1.029	4.186	4.250	4.250
Sum driftskostnader		21.544	19.451	75.301	74.342	74.342
Resultat før tap		16.304	14.177	77.809	68.922	68.922
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	833	1.362	-395	-2.350	-2.350
Resultat før skatt		15.472	12.815	78.204	71.271	71.271
Skattekostnad		2.792	2.124	17.432	15.424	15.424
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.680	10.691	60.772	55.847	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	1.227	12.666	-6.439	9.520	9.520
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.227	12.666	-6.439	9.520	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		13.907	23.357	54.333	65.367	65.367
Resultat pr aksje				10,70	9,21	9,21

Balanse

Balanse – Eiendeler		4. kvartal	4. kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.12.24	31.12.23	31.12.23
	Note			
Konter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		69.373	68.214	68.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		58.255	57.637	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	4.174.039	4.027.706	4.027.706
Rentebærende verdipapirer	9	835.835	671.202	671.202
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	296.454	260.869	260.869
Varige driftsmidler		13.977	18.164	18.164
Andre eiendeler		5.396	2.634	2.634
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		5.453.329	5.106.425	5.106.425
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.12.24	31.12.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		167.851	176.506	176.506
Innskudd fra kunder		3.562.603	3.309.300	3.309.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	952.506	822.207	822.207
Annen gjeld		36.161	24.705	24.705
Forpliktelser ved skatt		17.420	13.560	13.560
Andre avsetninger		102	15.163	15.163
Ansvarlig lånekapital	10	0	50.792	50.792
Sum gjeld		4.736.644	4.412.233	4.412.233
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		310.605	288.112	288.112
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		0	0	0
Sum egenkapital		716.685	694.192	694.192
Sum gjeld og egenkapital		5.453.329	5.106.425	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					60.772	60.772
Føringer over utvidet resultat				-6.439	0	-6.439
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	-6.439	60.772	54.333
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-27.947	-27.947
Utstedelse av ny hybridkapital						
Utbetalte renter hybridkapital					-4.641	-4.641
Renter på hybridkapital					748	748
Endring egne aksjer						
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 31.12.2024	195.257	170.823	40.000	72.491	238.114	716.685
Egenkapital 31.12.2022	195.257	170.823	40.000	70.060	176.119	652.259
Resultat etter skatt					55.847	55.847
Føringer over utvidet resultat				8.870	650	9.520
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 31.12.2023		0	0	8.870	56.497	65.367
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-21.045	-21.045
Utstedelse av ny hybridkapital						0
Utbetalte renter hybridkapital					-3.557	-3.557
Renter på hybridkapital					769	769
Endring egne aksjer						
Andreegenkapitaltransaksjoner					398	398
Egenkapital 31.12.2023	195.257	170.823	40.000	78.930	209.181	694.192

Pr 31.12.2024 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	49,2 %	51,9 %	51,9 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	12,67 %	11,50 %	11,50 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,42 %	1,67 %	1,67 %
Utlånsmargin hittil i år	1,57 %	1,35 %	1,35 %
Netto rentemargin hittil i år	2,43 %	2,36 %	2,36 %
Egenkapitalavkastning*	8,55 %	8,26 %	8,26 %
*Basert på resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital og rente på hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	10,07 %	9,82 %	9,82 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,25 %	27,42 %	27,42 %
Innskuddsdekning	85,16 %	81,96 %	81,96 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	7,65 %	-0,24 %	-0,24 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,61 %	5,67 %	5,67 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	15,11 %	4,99 %	4,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.256.303	4.994.595	4.994.595
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.814.075	6.322.590	6.322.590
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	-0,01 %	-0,06 %	-0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,22 %	0,25 %	0,25 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	31.12.2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,96 %	21,44 %	21,44 %
Kjernekapitaldekning	22,61 %	23,19 %	23,19 %
Kapitaldekning	23,04 %	25,41 %	25,41 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,10 %	9,30 %	9,30 %

¹Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper

Likviditet			
LCR	192	289	289
NSFR	150	147	147

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-143.122	-216.529	-216.529
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	258.658	216.588	216.588
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	253.302	-8.089	-8.089
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-114.036	-81.869	-81.869
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-4.052	4.295	4.295
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-163.010	-38.037	-38.037
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	35.533	28.339	28.339
Netto provisjonsinnbetalinger	18.539	15.340	15.340
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-27.000	-	-
Utbetalinger til drift	-75.022	-82.543	-82.543
Betalt skatt	-13.623	-7.784	-7.784
Annen utbetaling	-	-	-
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	26.166	-170.290	-170.290
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-	-	-
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	19.735	19.735
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-	-2.960	-2.960
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-10.791	-	-
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	4.665	6.476	6.476
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-6.127	23.251	23.251
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	420.000	270.000	270.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-290.000	-219.000	-219.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-50.807	-37.056	-37.056
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	-	150.000	150.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-	-100.000	-100.000
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-	-8.220	-8.220
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	-2.964	-2.964
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	-	-	-
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-	-	-
Renter på fondsobligasjon	-3.893	-2.788	-2.788
Kjøp og salg av egne aksjer	-	-	-
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelse	-5.198	-4.698	-4.698
Kostnader knyttet til emisjon og tilbakeføring av avsetning	-	398	398
Utbytte til aksjonærer	-27.947	-21.045	-21.045
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-9.606	24.626	24.626
A + B + C Netto endring likvider i perioden	10.379	-122.413	-122.413
Likviditetsbeholdning 1.1	100.116	222.527	222.527
Likviditetsbeholdning 31.12	110.495	100.116	100.116
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	69.373	68.214	68.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	41.121	31.902	31.902
Likviditetsbeholdning	110.494	100.116	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 31.12.2024 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 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

Lena Jørundland, Adm. banksjef i Bien Sparebank ASA, har den 6. november 2024 kjøpt 1000 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 110,00 NOK pr. aksje.

Øyvind Briseid, CFO i Bien Sparebank ASA, har den 6. november 2024 kjøpt 182 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 110,00 NOK pr. aksje.

Ole Fjeldstad, Leder Kreditt i Bien Sparebank ASA, har den 6. november 2024 kjøpt 1363 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 110,00 NOK pr. aksje.

Ida Tverraaen Hansen, Leder Forretningsstøtte- og Utvikling, og Leder Bedriftsmarked i Bien Sparebank ASA, har den 6. november 2024 kjøpt 91 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 110,00 NOK pr. aksje.

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Definisjonen av mislighold er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Mislighold over 90 dager

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjement – personmarkedet	25.626	26.316	26.316
Brutto misligholdte engasjement – bedriftsmarkedet	0	5.718	5.718
Nedskrivninger i steg 3	-1.532	-1.781	-1.781
Netto misligholdte engasjementer	24.094	30.253	30.253

Andre kredittforringede

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarkedet	37.594	7.947	7.947
Brutto andre kredittforringede engasjement – bedriftsmarkedet	5.350	6.458	6.458
Nedskrivninger i steg 3	-1.888	-1.287	-1.287
Netto andre kredittforringede engasjement	41.056	13.118	13.118

Banken har totalt 19 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 71,2 millioner kroner. Et av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	106.003	132.145	132.145
Varehandel	8.430	5.608	5.608
Transport	1.206	749	749
Overnattings- og serveringsvirksomhet	609	683	683
Informasjon og kommunikasjon	1.591	1.053	1.053
Omsetning og drift av fast eiendom	272.512	227.807	227.807
Tjenesteytende virksomhet	30.902	28.475	28.475
Sum næring	421.253	396.520	396.520
Personkunder	3.762.159	3.641.278	3.641.278
Brutto utlån	4.183.412	4.037.798	4.037.798
Steg 1 nedskrivninger	-1.649	-1.794	-1.794
Steg 2 nedskrivninger	-4.302	-5.231	-5.231
Steg 3 nedskrivninger	-3.420	-3.067	-3.067
Netto utlån til kunder	4.174.039	4.027.706	4.027.706
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.048.021	1.375.734	1.375.734
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6.222.060	5.403.440	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.

Kvartalsregnskap 31.12.2024

31.12.2024	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	1.199	-1.199	0	0
Overføringer til steg 2	-43	43	0	0
Overføringer til steg 3	-5	0	5	0
Netto endring	-1.199	626	979	407
Endringer som følge av nye eller økte utlån	154	209	194	557
Utlån som er fraregnet i perioden	-159	-600	0	-760
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. 31.12.2024	1.046	3.253	3.420	7.719

31.12.2024	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	237.365	-237.365	0	0
Overføringer til steg 2	-145.707	145.707	0	0
Overføringer til steg 3	-20.737	0	20.737	0
Netto endring	9.799	-1.496	-658	7.644
Nye utlån utbetalt	1.051.398	60.898	8.877	1.121.173
Utlån som er fraregnet i perioden	-893.183	-114.751	-2	-1.007.936
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	3.380.801	318.137	63.221	3.762.159

31.12.2024	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	377	-129	-248	0
Overføringer til steg 2	-83	660	-578	0
Overføringer til steg 3	-1	-88	89	0
Netto endring	-488	-195	-89	-772
Endringer som følge av nye eller økte utlån	178	114	0	292
Utlån som er fraregnet i perioden	-75	-371	0	-446
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. 31.12.2024	603	1.049	0	1.652

31.12.2024	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	23.079	-19.262	-3.817	0
Overføringer til steg 2	-25.378	31.845	-6.468	0
Overføringer til steg 3	-1.859	-7.000	8.859	0
Netto endring	-24.839	-2.029	-3.506	-30.373
Nye utlån utbetalt	115.896	20.009	0	135.905
Utlån som er fraregnet i perioden	-51.231	-27.664	-1.904	-80.799
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	343.246	72.657	5.350	421.253

Kvartalsregnskap 31.12.2024

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	36	81	0	117
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	44	-44	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-54	48	0	-6
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	26	0	0	27
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-32	0	-35
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	48	55	0	102

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	442.876	13.850	0	456.726
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.164	-8.164	0	0
Overføringer til steg 2	-10.058	10.058	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-465.119	-2.602	0	-467.722
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	329.434	145	0	329.579
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34.056	-4.829	0	-38.885
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2024	271.242	8.456	0	279.698

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.016	1.608
Økte nedskrivninger i perioden	1.268	
Nye nedskrivninger i perioden	67	1.534
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-931	-74
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.420	3.068

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	405	752	793	-3.345	-3.345
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	436	636	-1.088	1.066	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	-8	-27	-100	-71	-71
Tapkostnader i perioden	833	1.362	-395	-2.350	-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 tilleggsmasjon.

RESULTAT	4. kvartal 2024				4. kvartal 2023				Året 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	149.847	-2.731	-19.239	127.878	129.906	4.238	-16.106	118.037	129.906	4.238	-16.106	118.037
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.665	4.665			6.476	6.476			6.476	6.476
Netto provisjonsinntekter	12.392	6.146	0	18.539	9.277	6.062	0	15.339	9.277	6.062	0	15.339
Inntekter verdipapirer			2.023	2.023			3.411	3.411			3.411	3.411
Andre inntekter			6	6								
Sum andre driftsinntekter	12.392	6.146	6.694	25.232	9.277	6.062	9.887	25.226	9.277	6.062	9.887	25.226
Lønn og andre personalkostnader	10.141	5.846	25.470	41.457	9.368	4.270	24.706	38.344	9.368	4.270	24.706	38.344
Andre driftskostnader			29.658	29.658			31.747	31.747			31.747	31.747
Avskrivinger på driftsmidler			4.186	4.186			4.250	4.250			4.250	4.250
Sum driftskostnader før tap på utlån	10.141	5.846	59.314	75.301	9.368	4.270	60.704	74.342	9.368	4.270	60.704	74.342
Tap på utlån	581	-976	0	-395	-2.715	365		-2.350	-2.715	365		-2.350
Gevinst aksjer												
Driftsresultat før skatt	151.517	-1.454	-71.859	78.204	132.530	5.665	-66.923	71.271	132.530	5.665	-66.923	71.271
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.754.440	419.601		4.174.041	3.633.763	393.942		4.027.705	3.633.763	393.942		4.027.705
Innskudd fra kunder	2.242.650	1.319.953		3.562.603	2.135.924	1.173.376		3.309.300	2.135.924	1.173.376		3.309.300

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

31.12.2024

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		835.835		835.835
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		103.062	-	103.062
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	193.391	193.391
Sum		938.897	193.391	1.132.288

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	189.082	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.482)	
Investering	10.791	
Salg	-	
Utgående balanse	193.391	-

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.

31.12.2023

				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		671.202		671.202
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		71.787		71.787
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			189.082	189.082
Sum		742.989	189.082	932.071

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	8.870	
Investering	2.957	
Salg	(19.735)	
Utgående balanse	189.082	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010835382	30.10.2018	15.01.2024	0	0	81.966	81.966	3m Nibor + 95 bp
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	0	0	101.075	101.075	3m Nibor + 96 bp
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	46.000	46.486	85.893	85.893	3m Nibor + 75,5 bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.643	100.568	100.568	3m Nibor + 97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.084	101.077	101.077	3m Nibor + 70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.339	80.140	80.140	3m Nibor + 66 bp
NO0012869462	20.03.2023	20.03.2024	0	0	70.111	70.111	3m Nibor + 67 bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.331	100.301	100.301	3m Nibor + 147 bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	101.081	101.075	101.075	3m Nibor + 140 bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.298	0	0	3m Nibor + 96 bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	70.144	0	0	3m Nibor + 36 bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.478	0	0	3m Nibor + 68 bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	150.621	0	0	3m Nibor + 90 bp
Over/Underkurs				-	-	-	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				952.506	822.207	822.207	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010849482	10.04.2019	10.04.2029	0	0	50.792	50.792	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				0	50.792	50.792	

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 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2024
Obligasjonsgjeld	822.207	422.541	-292.558	316	952.506
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	822.207	422.541	-292.558	316	952.506
Ansvarlige lån	50.792	0	-50.792	0	0
Sum ansvarlig lån	50.792	0	-50.792	0	0

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	4. kvartal 31.12.2024	4. kvartal 31.12.2023	Året 31.12.2023
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	280.219	260.189	260.189
Sum egenkapital	646.299	626.269	626.269
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.132	-932	-932
Fradrag i ren kjernekapital	-7.782	-131.049	-131.049
Ren kjernekapital	637.385	494.288	494.288
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	677.385	534.288	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	677.385	584.288	584.288

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	53.852	41.268	41.268
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	46.263	14.683	14.683
Foretak	16.310	6.378	6.378
Massemarked	192.267	130.737	130.737
Pantesikkerhet eiendom	1.520.507	1.523.991	1.523.991
Forfalte engasjementer	67.960	46.115	46.115
Høyrisiko engasjementer	55.049	63.369	63.369
Obligasjoner med fortrinnsrett	38.378	23.910	23.910
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.751	10.627	10.627
Andeler verdipapirfond	20.196	16.453	16.453
Egenkapitalposisjoner	190.109	62.534	62.534
Øvrige engasjementer	31.949	30.993	30.993
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.243.591	1.971.058	1.971.058
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	257.591	225.545	225.545
Beregningsgrunnlag	2.501.183	2.196.603	2.196.603
Kapitaldekning i %	27,08 %	26,60 %	26,60 %
Kjernekapitaldekning	27,08 %	24,32 %	24,32 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,48 %	22,50 %	22,50 %
Uvektet kapitaldekning	11,65 %	10,19 %	10,19 %

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. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 319,2 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 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.

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	633.577	602.735	602.735
Kjernekapital	683.382	651.958	651.958
Ansvarlig kapital	696.588	714.380	714.380
Beregningsgrunnlag	3.023.044	2.810.995	2.810.995
Kapitaldekning i %	23,04 %	25,41 %	25,41 %
Kjernekapitaldekning	22,61 %	23,19 %	23,19 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,96 %	21,44 %	21,44 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,10 %	9,30 %	9,30 %

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

31.12.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.695.227	47,45 %
JBF FORSIKRING GJENSIDIG	1.130.359	19,90 %
SPAREBANKEN SØR	272.628	4,80 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	131.889	2,32 %
BERGET, RAGNAR MARKUS	54.080	0,95 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	29.811	0,52 %
KJELLSTRÖM, TOM INGVAR	29.215	0,51 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	29.215	0,51 %
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	0,26 %
JAREN INDUSTRIER AS	13.963	0,25 %
PAMAR AS	13.278	0,23 %
MFH HOLDING AS	13.222	0,23 %
Sum 20 største	4.614.015	81,23 %
Øvrige aksjonærer	1.066.183	18,77 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 31.12.2024 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Ved utgangen av desember var kursen eks. utbytte på 122 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2024	Året 2023
Resultat etter skatt	60,77	55,85
Renter på hybridkapital	3,872	3,56
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	10,70	9,21

NOTE 14 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for fjerde kvartal 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Bien Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Oslo, 11. februar 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

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	4. kvartal 2024	Året 2023
Sum driftskostnader	75,3	74,34
Netto renteinntekter	127,9	118
Andre driftsinntekter	25,2	25,23
Kostnadsprosent	49,18 %	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	4. kvartal 2024	Året 2023
Sum driftskostnader	75,30	74,34
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.256	4.995
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,43 %	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	4. kvartal 2024	Året 2023
Netto renteinntekter	127,9	118
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.256	4.995
Rentemargin	2,43 %	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:

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

Kvartalsregnskap 31.12.2024

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2024	Året 2023
Resultat etter skatt	60,77	55,85
Renter på hybridkapital	3,87	3,56
Egenkapital i fjor	654,19	612,26
Egenkapital i år	676,69	654,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,55 %	8,26 %

((Resultat etter skatt/dager i perioden x dager i året)) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital 31.12.24)/2))
ekskl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2024	Året 2023
Resultat etter skatt	60,77	55,85
Egenkapital i fjor	654,19	612,26
Egenkapital i år	676,69	654,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,13	8,82 %

((Resultat etter skatt/dager i perioden x dager i året)) / ((Sum egenkapital i år + sum egenkapital 31.12.24)/2))
inkl. hybridkapital

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2024	Året 2023
Resultat etter skatt	60,77	55,85
Egenkapital i fjor	694,19	652,26
Egenkapital i år	716,69	694,19
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,62 %	8,30 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2024	Året 2023
Resultat etter skatt	60,77	55,85
Renter på hybridkapital	3,87	3,56
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner) *	10,70	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	4. kvartal 2024	Året 2023
Sum innskudd	3.563	3.309
Sum utlån	4.183	4.038
Innskuddsdekning	85,16 %	81,96 %

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	4. kvartal 2024	Året 2023
Kredittap	-0,04	-2,35
Sum utlån til kunder	4.183	4.038
Resultatført tap i %	-0,00 %	-0,06 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	4. kvartal 2024	Året 2023
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	676,69	654,19
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	119,13	115,17

«I en liten bank er alle kunder store»