



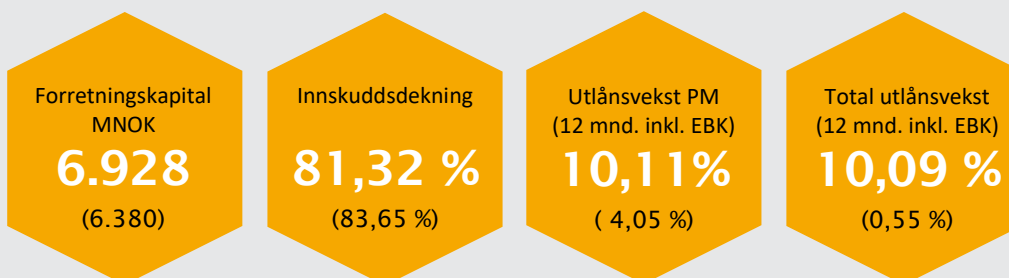
Bien Sparebank ASA

3. kvartalsrapport 2024

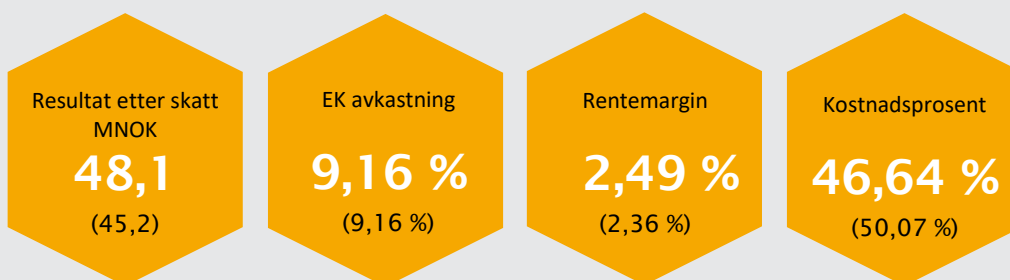
Urevidert

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

Utvikling pr 3. kvartal 2024

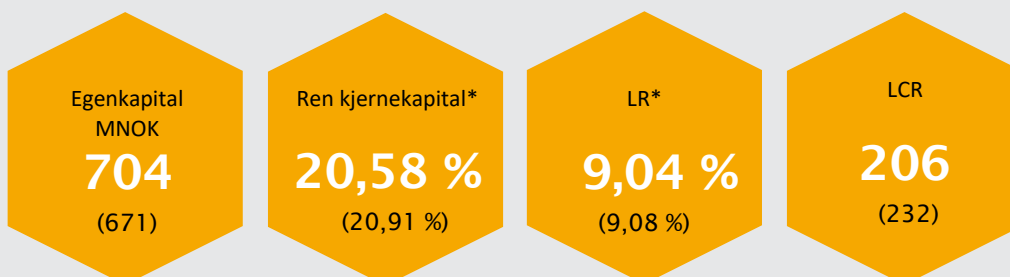


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



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



Lena Jørundland
Administrerende Banksjef

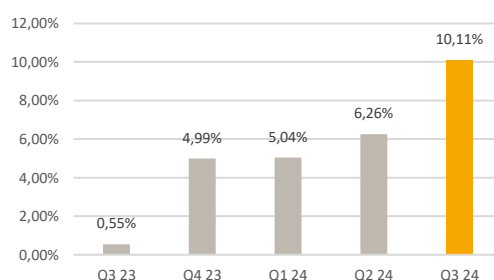
Biens markedsposisjon og strategi resonerer godt i markedet – flere og flere kunder ønsker en nisjebank, med rådgivere tett på som kan levere tilpassede produkter og tjenester. I tredje kvartal leverte Bien en porteføljevækst på over 10 prosent (siste 12 måneder). Veksten kommer som følge av langsiktighet 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.

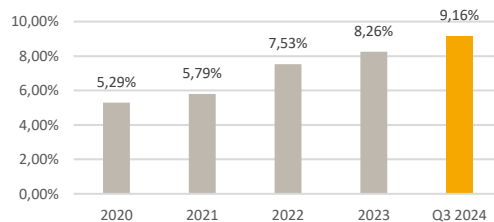
3. KVARTAL 2024 - Isolert

- ✓ **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

Total utlånsvekst (12 mnd. inkl. EBK)



Egenkapitalavkastning etter skatt



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 207 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 | 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 kredittrisiko, 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 tilleggsmasjjon.

| 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 |
| Avskrivinger 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 tilleggsopplysninger 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»