



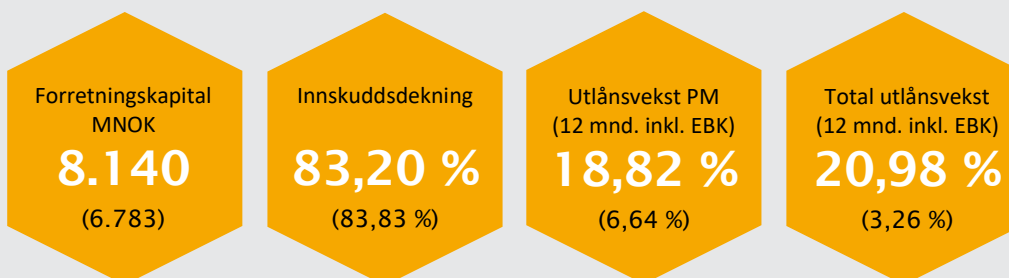
Bien Sparebank ASA

2. kvartal 2025

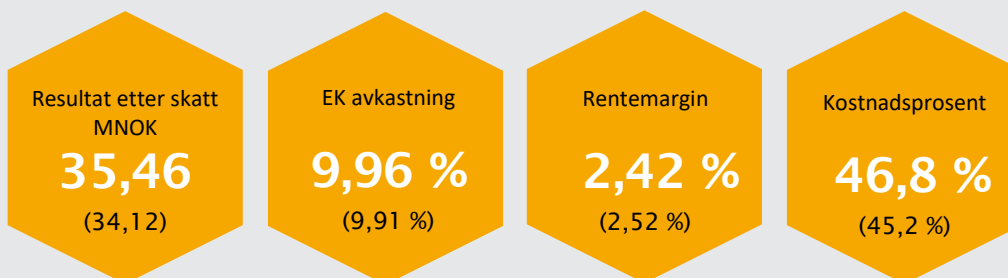
Urevidert

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

Utvikling pr 2. kvartal 2025

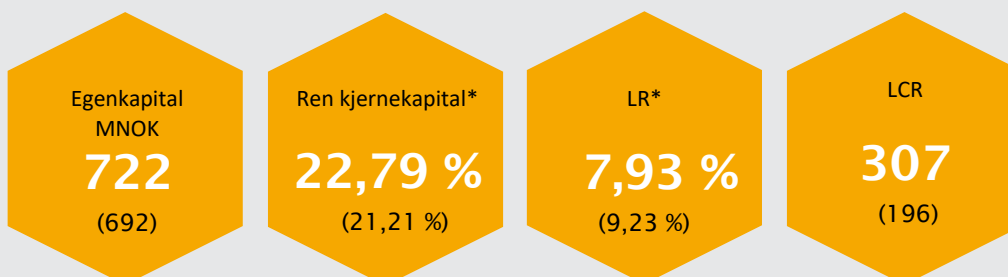


Lønnsomhet



Soliditet

*Konsolidert



En lønnsom vekstplan med lokal forankring

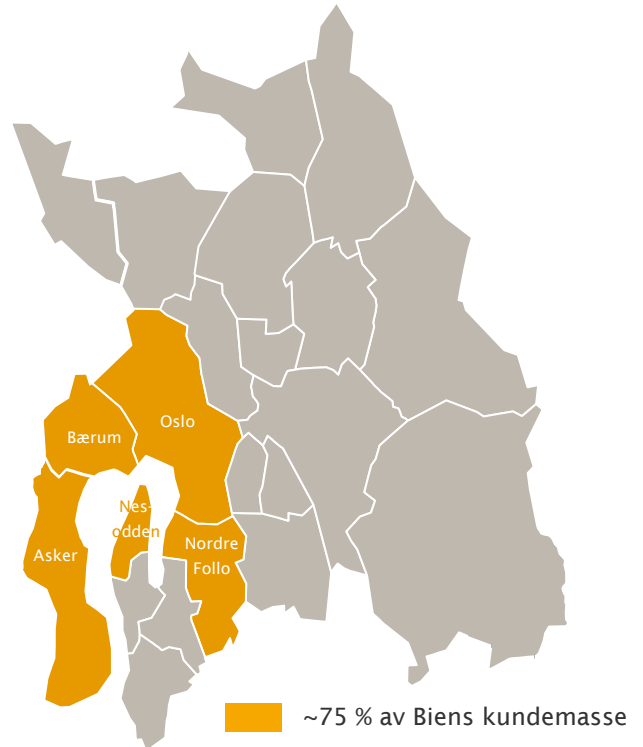
Bien Sparebank har en klar strategi: å være **kundens foretrukne nisjebank i hovedstadsområdet**, samtidig som vi sikrer langsiktig lønnsomhet og vekst. I en tid preget av tøffere konkurranse og endrede rammebetingelser, rigger vi oss for fremtiden med en modell som setter nære kundeforhold i sentrum.

Vår strategi i korte trekk:

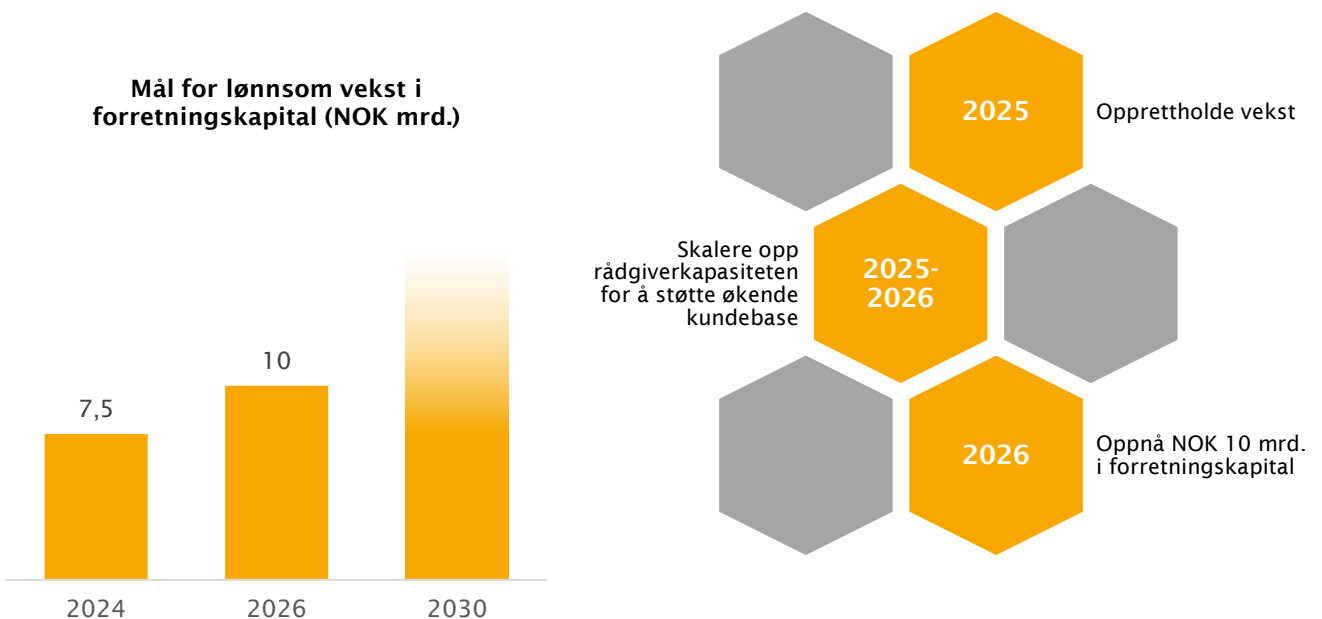
- **Tett på kunden:** Med lokal forankring og personlig rådgivning tilpasset hver enkelt
- **Bærekraftig vekst:** Mål om forretningskapital på NOK 10 mrd. innen 2026
- **Effektiv drift:** Utnyttelse av stordriftsfordeler gjennom Eika-samarbeidet
- **Økt rådgiverkapasitet:** Vi investerer i å bygge kompetente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

Hvorfor Bien?

- **Sterk lokal tilstedeværelse:** 75 % av kundene våre er i Oslo, Asker, Bærum, Nordre Follo og Nesodden
- **Solid vekst:** Forretningskapitalen har økt med 8,5 % hittil i 2025
- **Relevant modell:** Vi leverer personlig rådgivning i en bransje preget av konsolidering og standardisering



Mål for lønnsom vekst i forretningskapital (NOK mrd.)



Bien vokser sterkt i sitt lokale markedsområde

Som en tradisjonsrik Oslo-bank gjennom 140 år har vi opparbeidet en unik forståelse for byen og markedet vi betjener. Vekstmuligheter i vårt primærområde gir oss en viktig fordel – den gjør oss i stand til å levere bankhåndverk av høy kvalitet, med nærhet i relasjon og solid lokal innsikt.



Lena Jørundland
Administrerende banksjef

De siste 12 månedene har utlånsporteføljen vokst med 21 prosent, og viser at konseptet vårt står seg godt. Samtidig som kundetilstrømningen har økt betydelig, har den underliggende driften vært god. I andre kvartal mottok vi også et bra utbytte fra Eika Gruppen. Samlet bidrar dette til økt lønnsomhet og styrker Biens posisjon som en trygg og god bank for kundene - og en god investering for aksjonærene.

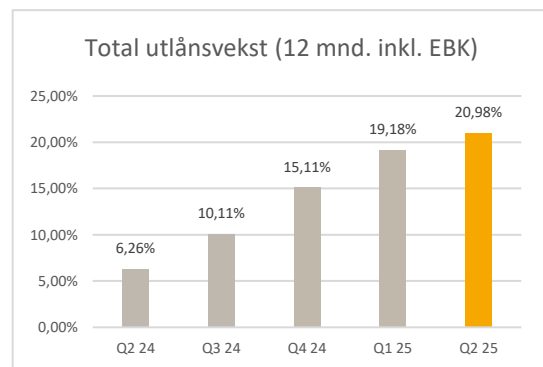
Med et sterkt første halvår, høye ambisjoner og et solid kapitalgrunnlag, står Bien godt posisjonert for videre vekst. Vi har nå passert 8 milliarder i forretningskapital – en viktig milepæl på veien mot målet om 10 milliarder innen utgangen av neste år.

I et marked preget av sterk konkurranse har Bien et tydelig fortrinn i segmenter der personlig oppfølging, lokal tilstedeværelse og ekte kundekontakt verdsettes høyt. Stadig flere kunder etterspør langsiktighet og ansvarlig rådgivning, fremfor laveste pris alene. Dette er kjernen i Biens konsept, og der hvor vi har klart å skille oss ut som en tillitsskapende samarbeidspartner.

Vi tar fatt på resten av 2025 med stort engasjement og optimisme!

2. kvartal 2025 - Isolert

- ✓ **23,63** (21,36)
Resultat etter skatt, millioner kroner
- ✓ **2,35 %** (2,47 %)
Rentemargin
- ✓ **33,1** (31,9)
Rentenetto, millioner kroner
- ✓ **15,6** (10,5)
Andre driftsinntekter, millioner kroner
- ✓ **5,59 %** (4,01 %)
Brutto utlånsvekst siste 3 måneder, inkl. EBK



Hovedpunkter for 2. kvartal

- Solid utlånsvekst med 20,98 prosent økning i utlånsporteføljen siste 12 månedene
- Økte markedsandeler med direkte eksponering mot landets mest attraktive boligmarked
- Økt utlånsvekst til bedriftskunder, hovedsakelig borettslag og boligutvikling i Oslomarkedet

RESULTAT

Bankens resultat av ordinær drift etter skatt endte på 35,5 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal 2025. Dette er en økning på 1,3 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

Skattekostnaden er beregnet til 9,2 millioner kroner, mot 10 millioner kroner for samme kvartal i 2024.

EGENKAPITALAVKASTNING

Ved utgangen av andre kvartal 2025 utgjorde egenkapitalavkastningen av ordinært resultat etter skatt 9,96 prosent, omtrent på nivå med fjoråret.

Justert for fondsobligasjonsrenter var egenkapitalavkastningen på 10,53 prosent.

Bankens sterke soliditet gir et robust fundament for å realisere vekstambisjonene på en ansvarlig måte. Den lave gearingen reflekterer en bevisst risikoprofil og medfører lavere egenkapitalavkastning enn ved maksimal gearing. Styret vurderer dette som en økonomisk rasjonell strategi, som reduserer behovet for hyppige emisjoner og tilhørende kostnader.

INNTEKTSUTVIKLING

Bankens netto renteinntekter pr. andre kvartal 2025 utgjorde 67,9 millioner kroner, en økning på 3,3 millioner kroner fra samme periode i 2024.

Rentemarginen ved utgangen av kvartalet var på 2,42 prosent.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester beløp seg til 11 millioner kroner pr. andre kvartal 2025. Dette er en økning på 3,3 millioner kroner fra tilsvarende periode i 2024. Økningen kan i all hovedsak tilskrives renteinntekter som følge av økt kredittportefølje i Eika Boligkreditt (EBK).

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter endte på -1,2 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 17,7 millioner kroner ved utgangen av perioden som er en økning på 5,1 millioner kroner i forhold til andre kvartal 2024.

KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten ved utgangen av andre kvartal var på 46,8 prosent, sammenlignet med 45,2 prosent på samme tid i fjor.

De totale driftskostnadene utgjorde 40,1 millioner kroner i andre kvartal 2025, en økning på 5,2 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen er i tråd med budsjett, hovedsak som følge av strategiske investeringer i kompetanse og synlighet i henhold til bankens vekstplan.

TAP OG MISLIGHOLD

Ved utgangen av perioden var netto misligholdte lån over 90 dager på 49,4 millioner kroner. Andelen netto misligholdte lån utgjorde 0,72 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen.

Andelen netto andre kredittforringede engasjementer utgjorde 0,28 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen, og beløper seg til 19,2 millioner kroner.

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

Banken benytter en tapsavsetningsmodell utviklet av Eika Gruppen. 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. Banken har en diversifisert portefølje, så sammensetningen av utlånsporteføljen gjør at de fremtidige kredittapene forventes å være lave.

Ved utgangen av kvartalet hadde banken tap på 0,87 millioner kroner. Dette er et resultat av endringer basert på modellmessige avsetninger, samt justeringer av individuelle tapsavsetninger. Tapsavsetninger og endring i tapsavsetninger framgår av note 7 i regnskapet.

BALANSE

FORRETNINGSKAPITALEN

Bankens forretningskapital ved utgangen av andre kvartal endte på 8.140 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 5.907 millioner kroner og lån overført til EBK utgjør 2.233 millioner kroner.

Forretningskapitalen økte med 432 millioner kroner i andre kvartal og 643 millioner kroner første halvår, noe som gjenspeiler en solid underliggende vekst og en styrket posisjon i markedet.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Utlånsporteføljen, inkludert EBK, utgjorde ved utgangen av andre kvartal 6.857 millioner kroner – en økning på 1.189 millioner kroner (20,98 %) siste tolv måneder. Av denne økningen kommer 987 millioner kroner fra personmarkedet og 203 millioner fra bedriftsmarkedet.

Bedriftskunders lån utgjorde 9 prosent av totale utlån, tilsvarende 627,9 millioner kroner.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Ved utgangen av andre kvartal utgjorde totale innskudd 3.848 millioner kroner. Dette er en økning på 364 millioner kroner i forhold til andre kvartal 2024. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 83,2 prosent.

Bankens overskuddslikviditet utgjorde ved utgangen av perioden 970,6 millioner kroner, hvorav 684,3 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 59,7 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 307, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 155. Begge indikatorene ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 1.138 millioner kroner ved utgangen av andre kvartal. Dette er økning på 241 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 andre kvartal 2025 endte på 673,6 millioner kroner. Dette er en økning på 146,4 millioner kroner i forhold til samme kvartal i 2024. Økningen er i all hovedsak knyttet til prinsippendring knyttet til fradrag i ren kjerne.

Egenkapitalen utgjorde 722 millioner kroner på rapporteringstidspunktet. Dette er en økning på 29,8 millioner kroner sammenlignet med andre kvartal 2024.

Konsolidert beregningsgrunnlag for kapitaldekningen utgjorde 2,8 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet. Dette gir en konsolidert ren kjernekapital på 22,79 prosent.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	28,39 %	22,79 %
Kjernekapitaldekning	30,18 %	24,67 %
Kapitaldekning	30,18 %	25,27 %

CRR3 trådte i kraft i Norge 1. april 2025, og effektene av regelverket rapporteres i bankens regnskaper fra og med 30. juni. Endringene i standardmetoden medfører mer risikosensitive risikovekter enn under CRR2, særlig for lån med pant i eiendom. Belåningsgrad og

verdsettelsesmetodikk får økt betydning i beregningen av kapitalkrav og kapitaldekning.

Bankens utlånsportefølje består i stor grad av lavrisikoengasjementer, og den nye standardmetoden gir derfor en betydelig reduksjon i beregningsgrunnlaget for kapitalkrav. Dette innebærer økt vekstkapasitet innenfor gjeldende kapitalgrunnlag.

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Det oppleves nå større usikkerhet rundt de økonomiske utsiktene enn normalt. En tilspissing av geopolitiske konflikter og usikkerhet om fremtidige handelsregimer bidrar til uro i finansmarkedene, noe som kan påvirke vekstutsiktene både internasjonalt og her hjemme.

Skulle den økonomiske utviklingen avvike fra Norges Banks pengepolitiske rapport fra juni 2025, kan også renteutviklingen bli annerledes enn dagens prognoser tilsier. Dersom lønns- og prisveksten holder seg høyere og lenger enn forventet, kan det bli aktuelt med en høyere rente enn det som i dag legges til grunn. Omvendt, dersom prisveksten faller raskere eller arbeidsledigheten øker mer enn anslått, kan renten settes ned tidligere enn antatt.

Norges Banks komité for pengepolitikk og finansiell stabilitet besluttet 18. juni å redusere styringsrenten fra 4,5 til 4,25 prosent. Dette markerte starten på en gradvis normalisering, ettersom prisveksten avtok og kapasitetsutnyttelsen i økonomien nærmet seg et normalt nivå.

Komiteen så fortsatt behov for innstrammende pengepolitikk, men vurderte at lavere underliggende inflasjon og moderat økonomisk aktivitet legger til rette for rentelettelser fremover. Dersom utviklingen følger nåværende prognoser, ventes ytterligere rentekutt i løpet av året.

Usikkerhet knyttet til internasjonal handel, økte tollsatser og geopolitisk uro har bidratt til svingninger i finansmarkedene. Vekstutsiktene for Norges handelspartnere er noe svekket, mens inflasjonen i euroområdet er justert ned og oppjustert for USA.

Den økonomiske aktiviteten i Norge holder seg oppe, og flere indikatorer tyder på at ledige ressurser øker. Sysselsettingen stiger fortsatt, men arbeidsledigheten har også økt svakt. Prisveksten er fortsatt over målet på 2 prosent, men forventes å avta gradvis. Prognosen tilsier at styringsrenten vil falle til under 4 prosent innen utgangen av året, og videre ned mot 3 prosent innen 2028.

Internasjonale økonomiske utsikter er påvirket av betydelige endringer i amerikansk politikk etter presidentskiftet i januar. USA har økt tollsatsene markant, og selv om enkelte tiltak er midlertidig trukket tilbake, befinner tollnivået seg nå på det høyeste siden mellomkrigstiden. Usikkerheten rundt videre utvikling av handelsregimene er stor, og dette har bidratt til betydelige svingninger i finansmarkedene, noe som også treffer norsk økonomi.

Tollsatsene treffer en rekke norske eksportbedrifter direkte. Indirekte vil vi kunne oppleve lavere global vekst som i neste omgang kan dempe inflasjonspresset. Den norske kronen har også styrket seg noe, men valutamarkedene er volatile.

Boliginvesteringene har falt med rundt 40 prosent siden 2022, men viser tegn til oppgang – særlig i første kvartal. Økt kjøpekraft, lavere renter og flere igangsettingstillatelser bidrar til en forventet gradvis vekst i investeringene fremover.

Boligmarkedet i Oslo har skilt seg ut med betydelige prisbevegelser det siste halvåret. Prisene på brukte boliger økte markant tidlig på året, særlig for mindre leiligheter – trolig som følge av lettelser i egenkapitalkrav ved årsskiftet. Etter mars har prisutviklingen vært tilnærmet flat, delvis på grunn av manglende rentekutt, men med tydeligere svingninger i Oslo sammenlignet med resten av landet.

Gjennom sommeren har markedet igjen tatt fart, med flere faktorer som har bidratt til økt prisvekst og høyere aktivitet. Renteendringen i juni antas å ha vært medvirkende, samtidig som det har vært et økende press på bruktboligmarkedet, blant annet som følge av begrenset nybygging og forventninger om fortsatt lav boligtilførsel.

Bankens kredittportefølje er i stor grad rettet mot personmarkedet, med boliglån sikret gjennom pant i fast eiendom. Porteføljen kjennetegnes av lavt mislighold, god sikkerhetsdekning og en høy andel lån innenfor 75 prosent belåningsgrad.

Geografisk er eksponeringen konsentrert rundt Oslo og omegn – et område som historisk har vist høy likviditet og stabile boligpriser. Etter et år med markerte prissvingninger og økt aktivitet i småleilighetssegmentet, har boligprisene i Oslo utviklet seg flatt siden mars. Den sterke etterspørselen, kombinert med lav nyboligtilførsel og lavere renter, bidrar likevel til å opprettholde en robust verdibase i sikkerhetsmassen.

Moderate belåningsgrader og en solid kundebase demper risikoen knyttet til kortsiktige prisbevegelser i Oslomarkedet. Samtidig gir bedret kjøpekraft og utsikter til fortsatt høy omsetning et underliggende støttefundament for porteføljen fremover.

Bankens kredittkvalitet er ytterligere bekreftet i overgangen til den nye Standardmetoden og de oppdaterte vektingsreglene. Porteføljens lave risiko og solide sikkerhetsdekning har gitt meget gunstig uttelling under det nye regelverket. Den høye andelen boliglån med moderat belåningsgrad, sammen med konservativ utlånspraksis, har bidratt til reduserte kapitalkrav og understreker robustheten i bankens balanse.

Banken har nå implementert regelverket knyttet til DORA (Digital Operational Resilience Act), og vi har teknologisk sikkerhet og utvikling høyt på vår strategiske agenda. Målet er å bruke teknologien som et verktøy for å beskytte både banken og kundenes interesser – uten at det går på bekostning av vår nærhet til kundene. Digitaliseringen i banksektoren gir store muligheter, men også krevende utfordringer. Stadig flere søker økonomisk rådgivning, samtidig som antall ansatte i bransjen går ned. Dette gjør behovet for en rådgivende bank med ekte menneskelig kontakt og omsorg enda mer tydelig. Vi tror på en bærekraftig balanse der teknologi og mennesker jobber sammen – til det beste for kundene. Vårt mantra er at «Vi har ikke chatbot, men vi har en rådgiver som du kan snakke med.»

I en tid preget av uro og økonomisk usikkerhet, opplever vi å være ekstra relevante for kundene våre. Behovet for en trygg og rådgivende bank har aldri vært større – og vi er godt posisjonert til å møte dette behovet. Med en solid kapitalbase, lav risikoprofil og en teknologisk plattform som styrker både sikkerheten og kundeopplevelsen, vurderer vi fremtidsutsiktene som gode. Banken står støtt – og er rustet for videre vekst og utvikling.

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

Oslo, 12. august 2025

**I styret for
BIEN SPAREBANK ASA**
(signert med BankID)

Bendik Falch-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Lars Weyer-Larsen

Nina Telle

Resultat

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		74.325	65.994	141.887	129.584	266.233
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.227	8.853	23.910	20.630	39.213
Rentekostnader og lignende kostnader		50.421	42.972	97.834	85.584	177.569
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33.132	31.876	67.963	64.629	127.878
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.455	6.145	14.505	11.437	25.530
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.008	1.892	3.513	3.743	6.991
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.673	4.146	7.867	4.146	4.665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	2.487	2.106	-1.179	759	2.023
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	6
Netto andre driftsinntekter		15.607	10.505	17.681	12.598	25.232
Lønn og andre personalkostnader		9.738	8.475	21.282	17.802	41.457
Andre driftskostnader		9.371	6.202	16.702	15.009	29.658
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.047	1.047	2.093	2.093	4.186
Sum driftskostnader		20.156	15.724	40.077	34.904	75.301
Resultat før tap		28.583	26.657	45.566	42.324	77.809
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	-407	-447	870	-1.791	-395
Resultat før skatt		28.990	27.105	44.697	44.115	78.204
Skattekostnad		5.360	5.740	9.238	9.992	17.432
Resultat av ordinær drift etter skatt		23.630	21.365	35.458	34.122	60.772

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	1.442	-5.184	1.908	-6.472	-6.439
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.442	-5.184	1.908	-6.472	-6.439
Totalresultat		25.072	16.181	37.367	27.650	54.333
Resultat per aksje		-	-	5,91	5,67	10,70

Balanse

Balanse – Eiendeler		2. kvartal	2. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.24
Kontanter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		74.047	38.682	69.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		232.009	113.152	58.255
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5,6,7	4.614.738	4.146.865	4.174.039
Rentebærende verdipapirer	9	684.285	689.395	835.835
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	286.369	261.194	296.454
Varige driftsmidler		11.884	16.070	13.977
Andre eiendeler		3.743	4.267	5.396
Sum eiendeler		5.907.075	5.269.624	5.453.329
Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		30.06.2025	30.06.2024	31.12.24
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.609	150.744	167.851
Innskudd fra kunder		3.847.653	3.483.195	3.562.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	1.137.746	896.653	952.506
Annen gjeld		36.014	31.251	36.161
Forpliktelser ved skatt		0	0	17.420
Andre avsetninger		13.306	15.816	102
Ansvarlig lånekapital	10	0	0	0
Sum gjeld		5.185.328	4.577.659	4.736.644
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		280.208	251.763	310.605
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		35.458	34.122	0
Sum egenkapital		721.747	691.966	716.685
Sum gjeld og egenkapital		5.907.075	5.269.624	5.453.329

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Innskutt aksjekapital	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2024	195.257	170.823	40.000	72.448	238.156	716.685
Resultat etter skatt					35.458	35.458
Føringer over utvidet resultat				1.908		1.908
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 30.06.2025	0	0	0	1.908	35.458	37.367
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-30.386	-30.386
Utstedelse av ny hybridkapital						
Renter på hybridkapital					-1.919	-1.919
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.06.2025	195.257	170.823	40.000	74.356	241.309	721.746
Egenkapital 31.12.2023	195.257	170.823	40.000	78.930	209.181	694.192
Resultat etter skatt					34.122	34.122
Føringer over utvidet resultat				-6.472		-6.472
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	-6.472	34.122	27.650
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-27.947	-27.947
Utstedelse av ny hybridkapital						
Utbetalte renter hybridkapital						
Renter på hybridkapital					-1.930	-1.930
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.06.2024	195.257	170.823	40.000	72.458	213.428	691.966

Pr 31.06.2025 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	50,76 %	45,20 %	51,43 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	13,92 %	9,51 %	12,67 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,06 %	1,48 %	1,42 %
Utlånsmargin hittil i år	1,80 %	1,47 %	1,57 %
Netto rentemargin hittil i år	2,42 %	2,52 %	2,43 %
Egenkapitalavkastning*	9,96 %	9,91 %	8,55 %
*Basert på resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital og rente på hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,58 %	10,23 %	10,07 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,85 %	28,86 %	35,25 %
Innskuddsdekning	83,20 %	83,83 %	85,16 %
Innskuddsvekst (12 mnd.)	10,46 %	4,19 %	7,65 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	11,29 %	3,84 %	3,61 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	20,98 %	6,26 %	15,11 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.653.125	5.154.129	5.256.303
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7.790.712	6.578.926	6.814.075
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	0,04 %	-0,09 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,21 %	0,20 %	0,22 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,79 %	21,21 %	20,96 %
Kjernekapitaldekning	24,67 %	22,93 %	22,61 %
Kapitaldekning	25,27 %	23,42 %	23,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,93 %	9,23 %	9,10 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper			
Likviditet			
LCR	307	196	192
NSFR	155	147	150

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-442.602	-117.769	-143.122
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	139.093	127.169	258.658
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	231.069	124.967	253.302
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-9.693	-5.815	-114.036
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	259	2.664	-4.052
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	151.995	-16.606	-163.010
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	19.380	17.839	35.533
Netto provisjonsinnbetalinger	10.992	7.694	18.539
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0	-27.000
Utbetalinger til drift	-35.604	-42.691	-75.076
Betalt skatt	-13.490	-7.813	-13.623
Annen utbetaling	0	0	-
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	51.400	89.639	26.112
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	-	-	-
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-	-	-
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	76.277	-4.741	-10.791
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-61.375	0	-
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	7.867	4.146	4.665
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	22.769	-595	-6.127
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-2.793	-1.243	-5.198
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	301.931	270.000	420.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-116.631	-195.000	-290.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-28.702	-25.059	-50.807
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	-	-	-
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-	-	-
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-109	-4.392	-
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-	-	-
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	-	-	-
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-	-50.000	-50.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-	-1.761	-1.761
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	-	-	-
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-	-	-
Renter på fondsobligasjon	-1.919	-1.923	-3.893
Kjøp og salg av egne aksjer	-	-	-
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-	-	-
Kostnader knyttet til emisjon og tilbakeføring av avsetning	-	-	-
Utbytte til aksjonærer	-30.386	-27.947	-27.947
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	121.392	-37.325	-9.606
A + B + C Netto endring likvider i perioden	195.561	51.719	10.379
Likviditetsbeholdning 1.1	110.495	100.116	100.116
Likviditetsbeholdning 30.06	306.056	151.835	110.495
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	74.047	38.682	69.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	232.009	113.152	41.121
Likviditetsbeholdning	306.056	151.834	110.494

Noter til regnskapet

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

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

Delårsregnskap pr 30.06.2025 er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU, og hensyntatt tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker.

Alle tall er i hele tusen dersom ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG – ESTIMATER

Estimater

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne. I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kreditt risiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall vil

engasjementet migreres til steg 3. Banken har ved utgangen av kvartalet 13 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 8. mai 2025 kjøpt 780 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 140,26 NOK pr. aksje.

Øyvind Briseid, CFO i Bien Sparebank ASA, har den 8. mai 2025 kjøpt 70 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 140,26 NOK pr. aksje.

Renate Roll, Leder Økonomi i Bien Sparebank ASA, har den 8. mai 2025 kjøpt 70 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 140,26 NOK pr. aksje

Vildana Basara, Leder Risk- og Compliance i Bien Sparebank ASA, har den 8. mai 2025 kjøpt 46 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 140,26 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

	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement – personmarkedet	46.555	26.067	25.626
Brutto misligholdte engasjement – bedriftsmarkedet	6.589	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-3.763	-1.532	-1.532
Netto misligholdte engasjementer	49.381	24.535	24.094

Andre kredittforringede

	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarkedet	14.269	11.062	37.594
Brutto andre kredittforringede engasjement – bedriftsmarkedet	5.099	6.683	5.350
Nedskrivninger i steg 3	-172	-908	-1.888
Netto andre kredittforringede engasjement	19.196	16.837	41.056

Banken har totalt 24 kunder som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 90,9 millioner kroner. To av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	137.601	130.098	101.023
Varehandel	6.122	5.524	8.430
Transport	937	1.520	1.206
Overnattings- og serveringsvirksomhet	568	646	609
Informasjon og kommunikasjon	1.524	1.013	1.591
Omsetning og drift av fast eiendom	452.415	262.631	272.512
Tjenesteytende virksomhet	28.766	22.486	35.883
Sum næring	627.933	423.918	421.253
Personkunder	3.996.419	3.731.163	3.762.159
Brutto utlån	4.624.352	4.155.081	4.183.412
Steg 1 nedskrivninger	-1.912	-1.390	-1.649
Steg 2 nedskrivninger	-3.768	-4.389	-4.302
Steg 3 nedskrivninger	-3.934	-2.440	-3.420
Netto utlån til kunder	4.614.738	4.146.862	4.174.041
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.232.974	1.512.905	2.048.021
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6.847.712	5.659.767	6.222.062

NOTE 7 - NEDSKRIVNINGER

Nedskrivninger på utlån og tap

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, 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 30.06.2025

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1.046	3.253	3.420	7.719
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	141	-141	0	0
Overføringer til steg 2	-44	44	0	0
Overføringer til steg 3	-7	-13	20	0
Netto endring	-158	256	-126	-28
Endringer som følge av nye eller økte utlån	101	22	0	123
Utlån som er fraregnet i perioden	-50	-357	-1.694	-2.101
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. 30.06.2025	1.028	3.065	1.620	5.713

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	3.380.801	318.137	63.221	3.762.159
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43.065	-43.065	0	0
Overføringer til steg 2	-147.606	147.606	0	0
Overføringer til steg 3	-15.763	-4.270	20.033	0
Netto endring	-16.245	2.994	-1.682	-14.933
Nye utlån utbetalt	696.366	18.195	0	714.561
Utlån som er fraregnet i perioden	-371.687	-72.944	-20.741	-465.372
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	3.568.931	366.653	60.831	3.996.415

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	603	1.049	0	1.652
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	100	-100	0	0
Overføringer til steg 2	-25	25	0	0
Overføringer til steg 3	0	-288	288	0
Netto endring	-79	16	2.027	1.964
Endringer som følge av nye eller økte utlån	360	133	0	493
Utlån som er fraregnet i perioden	-75	-126	0	-201
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. 30.06.2025	884	709	2.315	3.908

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	343.246	72.657	5.350	421.253
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8.237	-8.237	0	0
Overføringer til steg 2	-16.862	16.862	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10.088	10.088	0
Netto endring	41.204	-108	-17	41.079
Nye utlån utbetalt	189.529	31.417	0	220.946
Utlån som er fraregnet i perioden	-42.476	-9.154	-3.714	-55.344
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	522.878	93.350	11.706	627.934

Kvartalsregnskap 30.06.2025

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	48	55	0	103
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-1	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-12	37	0	25
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	46	0	0	46
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	-33	0	-36
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	79	59	0	138

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	271.242	8.456	0	279.698
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.186	-1.186	0	0
Overføringer til steg 2	-7.186	7.186	0	0
Overføringer til steg 3	-222	0	222	0
Netto endring	-152.008	-1.499	-222	-153.728
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	330.457	22	0	330.479
Engasjement som er fraregnet i perioden	-61.893	-4.672	0	-66.565
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2025	381.577	8.307	0	389.884

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.827	2.418
Økte nedskrivninger i perioden	763	180
Nye nedskrivninger i perioden	1.303	
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.959	-158
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.934	2.440

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	01.01.2025 31.12.2025	01.01.2024 31.12.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	265	-22	1.117	-627	793
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	670	-440	-236	-1.116	-1.088
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3					
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3					
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2	-29	-11	-48	-100
Tapkostnader i perioden	407	-447	870	-1.791	-395

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

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

RESULTAT	2. kvartal 2025				2. kvartal 2024				Året 2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	74.491	-729	-5.799	67.963	72.267	-203	-7.434	64.629	149.847	-2.731	-19.239	127.878
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.867	7.867			4.146	4.146			4.665	4.665
Netto provisjonsinntekter	8.255	2.737	0	10.992	5.545	2.149	0	7.694	12.392	6.146	0	18.539
Inntekter verdipapirer			-1.179	-1.179			759	759			2.023	2.023
Andre inntekter		0	0			0	0				6	6
Sum andre driftsinntekter	8.255	2.737	6.688	17.681	5.545	2.149	4.904	12.598	12.392	6.146	6.694	25.232
Lønn og andre personalkostnader	5.488	2.976	12.818	21.282	4.394	2.219	11.189	17.802	10.141	5.846	25.470	41.457
Andre driftskostnader			16.702	16.702			15.009	15.009			29.658	29.658
Avskrivinger på driftsmidler			2.093	2.093			2.093	2.093			4.186	4.186
Sum driftskostnader før tap på utlån	5.488	2.976	31.613	40.077	4.394	2.219	28.291	34.904	10.141	5.846	59.314	75.301
Tap på utlån	-15	885	0	870	-659	-1.132	0	-1.791	581	-976	0	-395
Driftsresultat før skatt	77.273	-1.853	-30.723	44.697	74.077	859	-30.821	44.115	151.517	-1.454	-71.859	78.204
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	PM	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.990.702	624.026		4.614.728	3.724.420	422.441		4.146.861	3.754.440	419.601		4.174.041
Innskudd fra kunder	2.511.790	1.335.863		3.847.653	2.215.239	1.267.956		3.483.195	2.242.650	1.319.953		3.562.603

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

30.06.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		684.285		684.285
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		59.695		59.695
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			226.674	226.674
Sum		743.980	226.674	970.654

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	193.391	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.908	
Investering	31.375	
Salg	-	
Utgående balanse	226.674	-

Virkelig verdimålinger 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.

30.06.2024				Sum
Verdsettsingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		689.395		689.395
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		73.842		73.842
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			187.351	187.351
Sum		763.237	187.351	950.588

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	189.083	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	-6.472	
Investering	4.741	
Salg		
Utgående balanse	187.351	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	Bokført verdi 30.06.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010848575	26.03.2019	26.07.2024	100.000	-	55.567	-	3mNibor+96bp
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	-	85.897	46.486	3mNibor+75,5bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	100.645	100.573	100.643	3mNibor+97bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.030	101.074	101.084	3mNibor+70bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.420	80.246	80.339	3mNibor+66bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.325	100.302	100.331	3mNibor+147bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	101.054	101.067	101.081	3mNibor+140bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.259	101.307	101.298	3mNibor+96bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	-	70.149	70.144	3mNibor+36bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.479	100.472	100.478	3mNibor+68bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	150.603	-	150.621	3mNibor+90bp
NO0013484113	25.02.2025	25.02.2030	100.000	100.483	-	-	3mNibor+81bp
NO0013525014	28.03.2025	29.01.2029	100.000	100.888	-	-	3mNibor+76bp
NO0013536193	15.04.2025	15.11.2027	100.000	100.560	-	-	3mNibor+72bp
Over/Underkurs				-	-	-	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.137.746	896.654	952.506	

Kvartalsregnskap 30.06.2025

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	952.506	301.931	-116.631	-61	1.137.746
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	952.506	301.931	-116.631	-61	1.137.746

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal 30.06.2025	2. kvartal 30.06.2024	Året 31.12.2024
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	278.300	258.235	280.219
Sum egenkapital	644.380	624.315	646.299
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-971	-951	-1.132
Fradrag i ren kjernekapital	-9.757	-136.120	-7.782
Ren kjernekapital	633.652	487.244	637.385
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	673.652	527.244	677.385
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	673.652	527.244	677.385

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	38.674	44.341	53.852
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	37.605	22.033	46.263
Foretak	36.364	9.165	16.310
Massemarked	473.092	179.480	192.267
Pantsikkerhet eiendom	900.447	1.517.074	1.520.507
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	804.888		
- Herav pantsikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	95.558		
Forfalte engasjementer	68.877	44.717	67.960
Høyrisiko engasjementer	0	50.303	55.049
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	119.049	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	45.630	38.422	38.378
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	41.130	21.730	10.751
Andeler verdipapirfond	14.019	16.648	20.196
Egenkapitalposisjoner	228.167	62.336	190.109
Øvrige engasjementer	18.303	31.327	31.949
Subordinert gjeld		0	0
CVA-tillegg		0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.021.357	2.037.577	2.243.591
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	210.641	225.545	257.591
Beregningsgrunnlag	2.231.998	2.263.122	2.501.183

Kapitaldekning i %	30,18 %	23,30 %	27,08 %
Kjernekapitaldekning	30,18 %	23,30 %	27,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	28,39 %	21,53 %	25,48 %
Uvektet kapitaldekning	10,55 %	9,65 %	11,65 %

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

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. juni 2025 er denne forpliktelsen på inntil 463,3 millioner kroner. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 23,2 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 1,14 % i Eika Gruppen AS og på 1,95 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	633.275	608.042	633.577
Kjernekapital	685.639	657.272	683.382
Ansvarlig kapital	702.294	671.508	696.588
Beregningsgrunnlag	2.778.866	2.866.816	3.023.044
Kapitaldekning i %	25,27 %	23,42 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	24,67 %	22,93 %	22,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,79 %	21,21 %	20,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,93 %	9,23 %	9,10 %

CRR3 – ny standardmetode

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på (stryk det som ikke passer avhengig av om banken har massemarked eller ikke) 100 % / 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

NOTE 12 – 20 STØRSTE EIERE

30.06.2025

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2.695.227	47,45 %
JBF FORSIKRING GJENSIDIG	1.420.049	25,00 %
SPAREBANKEN NORGE	272.628	4,80 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	84.239	1,48 %
BERGET DØDSBO	54.080	0,95 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
KJELLSTRÖM	29.215	0,51 %
TOM KJELLSTRØM KJEVEORTOPEDI AS	29.215	0,51 %
SVEIN IVARSON	27.014	0,48 %
HASLELUND HOLDING AS	22.874	0,40 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	17.128	0,30 %
F REME HOLDING AS	16.384	0,29 %
TITLESTAD & HAUGER AS	16.000	0,28 %
UNIVERSAL PRESENTKORT AS	14.811	0,26 %
KIKAMO AS	13.948	0,25 %
LENA JØRUNDLAND	12.999	0,23 %
FAMILIEN JESSEN AS	12.275	0,22 %
ARVE NYHUS AS	12.040	0,21 %
KJETIL LYE	11.614	0,20 %
JAREN INDUSTRIER AS	11.170	0,20 %
Sum 20 største	4.812.910	84,73 %
Øvrige aksjonærer	867.288	15,27 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 30.06.2025 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Ved utgangen av juni var kursen eks. utbytte på 142 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	35,46	32,19	60,77
Renter på hybridkapital	1,89	1,92	3,87
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	5,91	5,67	10,70

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 andre kvartal 2025 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Bien Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Oslo, 12. august 2025

I styret for
BIEN SPAREBANK ASA
(signert med BankID)

Bendik Falch-Koslung
Styrets leder

Anlaug Johansen
Styrets nestleder

Elisabeth Bjerke-Narud

Lena Jørundland
Adm. banksjef

Lars Weyer-Larsen

Nina Telle

NØKKELTALL OG ALTERNATIVE RESULTATMÅL

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

Kostnadsprosent

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Sum driftskostnader	40,1	34,9	75,3
Netto renteinntekter	67,9	64,6	127,9
Andre driftsinntekter	17,7	12,6	25,2
Kostnadsprosent	46,80 %	45,20 %	49,18 %

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

Totale kostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes slik:

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Sum driftskostnader	40,1	34,9	75,30
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.653	5.154	5.256
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,43 %	1,36 %	1,43 %

Rentemargin

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

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Netto renteinntekter	67,96	64,63	127,9
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.653	5.154	5.256
Rentemargin	2,42 %	2,52 %	2,43 %

Egenkapitalavkastning etter skatt

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

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

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

Kvartalsregnskap 30.06.2025

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	35,5	34,1	60,77
Renter på hybridkapital	1,89	1,92	3,87
Egenkapital i fjor	676,69	654,19	654,19
Egenkapital i år	681,75	651,97	676,69
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,96 %	9,91 %	8,55 %

((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	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	35,5	34,1	60,77
Egenkapital i fjor	676,69	654,19	654,19
Egenkapital i år	681,75	651,97	676,69
Egenkapitalavkastning etter skatt	10,53 %	10,51 %	9,13

((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	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	35,5	34,1	60,77
Egenkapital i fjor	716,69	694,19	694,19
Egenkapital i år	721,75	691,97	716,69
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,94 %	9,90 %	8,62 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	35,5	34,1	60,77
Renter på hybridkapital	1,89	1,92	3,87
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	5,91	5,67	10,70

Innskuddsdekning

Innskuddsdekningen forteller bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Denne beregnes ved å dividere innskudd fra og gjeld til kunder på brutto utlån og fordringer på kunder

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Sum innskudd	3.848	3.483	3.563
Sum utlån	4.624	4.155	4.183
Innskuddsdekning	83,20 %	83,83 %	85,16 %

Resultatført tap i prosent av utlån

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Kredittap	0,87	-1,79	-0,40
Sum utlån til kunder	4.624	4.155	4.183
Resultatført tap i %	0,03 %	-0,04 %	-0,01 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	681,7	651,9	676,69
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	120,02	114,78	119,13

«I en liten bank er alle kunder store»