



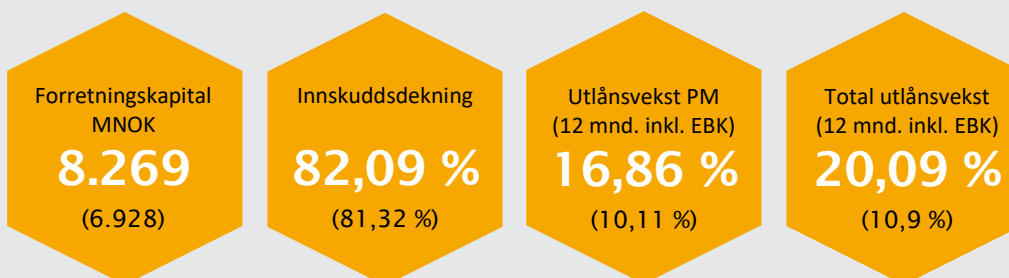
Bien Sparebank ASA

3. kvartal 2025

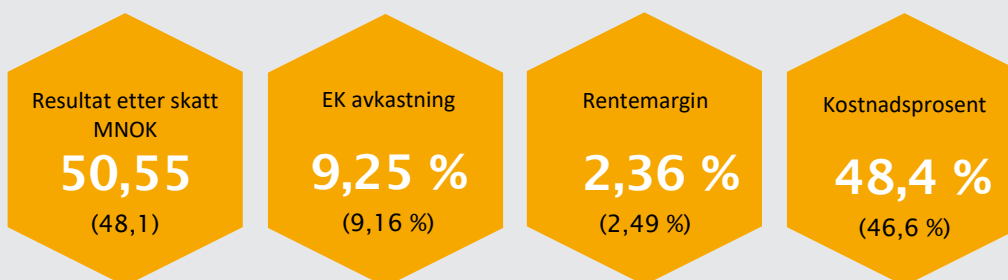
Urevidert

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

Utvikling pr 3. kvartal 2025

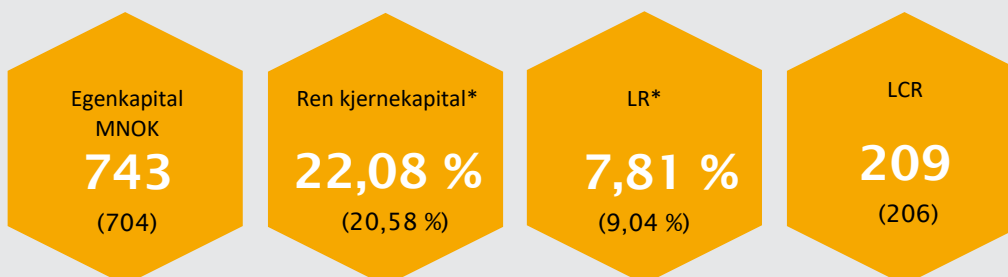


Lønnsomhet



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:

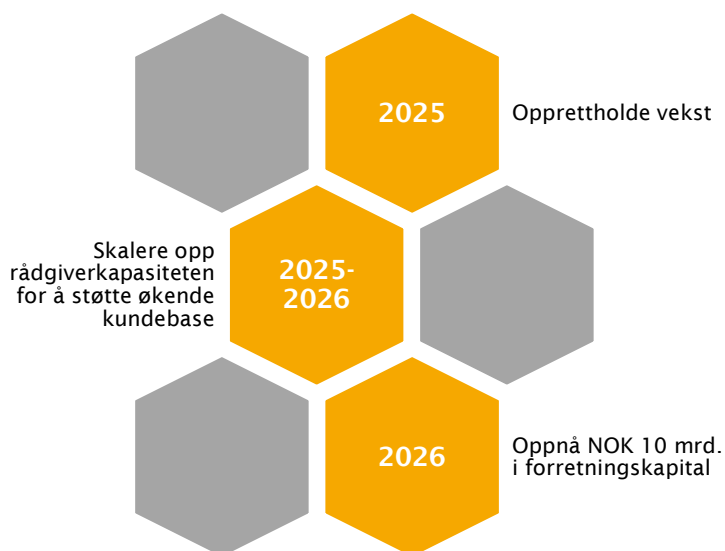
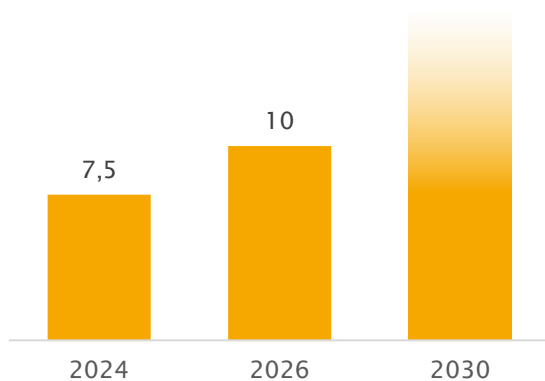
- **Tett på kunden:** Med lokal forankring og personlig rådgivning tilpasset hver enkelt
- **Bærekraftig vekst:** Mål om forretningskapital på NOK 10 mrd. innen utløpet av 2026
- **Effektiv drift:** Utnyttelse av stordriftsfordeler gjennom Eika-samarbeidet
- **Økt rådgiverkapasitet:** Vi investerer i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

Hvorfor Bien?

- **Sterk lokal tilstedeværelse:** 75 prosent av kundene våre er i Oslo, Asker, Bærum, Nordre Follo og Nesodden
- **Solid vekst:** Forretningskapitalen har økt med 10,2 prosent hittil i 2025
- **Relevant modell:** Vi leverer personlig rådgivning i en bransje preget av konsolidering og standardisering

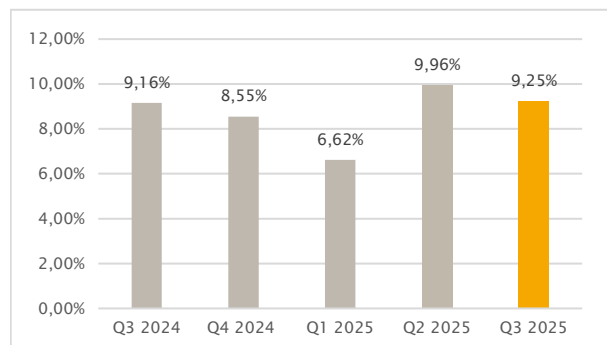
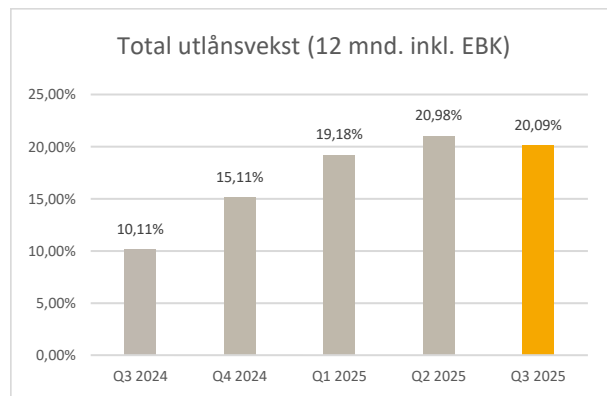


**Mål for lønnsom vekst i
forretningskapital (NOK mrd.)**



3. kvartal 2025 - Isolert

- ✓ **15,1 (13,97)**
Resultat etter skatt, millioner kroner
- ✓ **2,24 % (2,49 %)**
Rentemargin
- ✓ **33,7 (32,0)**
Rentenetto, millioner kroner
- ✓ **7,4 (6,02)**
Andre driftsinntekter, millioner kroner
- ✓ **2,88 % (3,65 %)**
Brutto utlånsvekst siste 3 måneder, inkl. EBK



Bien tar markedsandeler i sitt hjemmemarked

Vi ser nå en ny bølge av banker som etablerer seg i Oslo – vårt hjemmemarked siden 1885. Selv om nye aktører kommer til, opplever vi at stadig flere kunder finner veien til Bien. Vi tar markedsandeler, og det bekrefter at vårt konsept står seg.

I en tid der mange banker blir større og mer standardiserte, øker behovet for banker som kjenner kundene, og som forstår de lokale markedsforholdene. Hos Bien møter kundene rådgivere som kjenner både kulturen, menneskene og markedet.

Vi vurderer vekstmulighetene i vårt primærområde som svært gode, og vi har funnet vår tydelige nisje. De siste 12 månedene har utlånsporteføljen vokst med 20 prosent, et tegn på at vi har styrket posisjonen vår i Oslo. Vi følger også kundene våre når de flytter, mens hovedvekten av kundene våre bor fortsatt i Oslo og omkringliggende kommuner.

I et marked preget av endring og konsolidering har vi vedtatt en langsiktig vekststrategi – der kundene, aksjonærene og medarbeiderne skal være med på å definere reisen. Med disse ambisjonene og et solid kapitalgrunnlag står Bien godt posisjonert for videre vekst. De siste årene har vi bygget en sterk og compliant organisasjon. I årene fremover vil vi styrke laget ytterligere med flere årsverk som jobber tett på kundene.

Med sterk konkurranse og fallende renter er det avgjørende å sikre lønnsom vekst. Bien arbeider derfor målrettet med å balansere prising og volum, samtidig som vi effektiviserer driften på tvers av organisasjonen. I årene som kommer vil vi modernisere både banksystemer og digitale kundeflater, og ta i bruk kunstig intelligens for å automatisere manuelle prosesser. Slik frigjør vi tid til verdiskapende rådgivning.

For Bien er også eierskapet i Eika Alliansen av stor betydning. Gjennom fellesskapet har vi tilgang til høy kompetanse, sterke fagmiljøer og solid utviklingskraft som gir oss stordriftsfordeler - samtidig som vi kan bevare småskalafordelen og nærheten til kunden i den enkelte bank.

Bien Sparebank skal være en trygg relasjon og en langsiktig investering – for både kunder, ansatte og eiere.

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



Lena Jørundland
Administrerende banksjef



RESULTAT

Tre kvartaler inn i 2025 leverer banken et resultat av ordinær drift etter skatt på 50,6 millioner kroner. Dette er en økning på 2,5 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2024.

Økte rente- og provisjonsinntekter kan i hovedsak tilskrives økt utlånsportefølje, både på egen balanse og i EBK. Økte kostnader er relatert til flere årsverk, samt markedsføringskostnader i forbindelse med bankens 140 års jubileum.

For tredje kvartal isolert endte resultatet på 15,1 millioner kroner, mot 14,0 millioner kroner i 2024.

EGENKAPITALAVKASTNING

Ved utgangen av tredje kvartal endte egenkapitalavkastningen av ordinært resultat etter skatt på 9,25 prosent.

Justert for fondsobligasjonsrenter endte egenkapitalavkastningen på 9,8 prosent.

Bankens sterke kapitalposisjon gir et robust fundament for videre vekst. Fordi vi både har vekstambisjoner og evne til å realisere dem, er det avgjørende å opprettholde en høy soliditet. Den bevisst lave gearingen reflekterer vår risikoprofil og gjør oss i stand til å vokse på en ansvarlig måte. Styret anser dette som en økonomisk rasjonell strategi som balanserer lønnsomhet og stabilitet, reduserer behovet for hyppige emisjoner og sikrer forutsigbar verdiskaping for aksjonærene.

INNTEKTSUTVIKLING

Bankens netto renteinntekter i tredje kvartal 2025 utgjorde 101,7 millioner kroner, en økning på 5,0 millioner kroner fra samme periode i 2024.

Rentemarginen ved utgangen av kvartalet var på 2,36 prosent.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester beløp seg til 17 millioner kroner pr. tredje kvartal. Dette er en økning på 5,0 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 - 0,2 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal.

Totalt utgjorde netto andre driftsinntekter 25,1 millioner kroner ved utgangen av perioden, hvilket er en økning på 6,5 millioner kroner i forhold til tredje kvartal 2024.

KOSTNADSUTVIKLING

Kostnadsprosenten ved utgangen av tredje kvartal var på 48,4 prosent, sammenlignet med 46,6 prosent på samme tid i fjor.

De totale driftskostnadene utgjorde 61,3 millioner kroner i tredje kvartal, en økning på 7,6 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen i kostnader tilskrives styrket kompetanseutvikling og markedsføringsføring.

TAP OG MISLIGHOLD

Ved utgangen av perioden var netto misligholdte lån over 90 dager på 40,4 millioner kroner, en reduksjon på 9 millioner fra forrige kvartal. Andelen netto misligholdte lån utgjorde 0,57 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen.

Andelen netto andre kredittforringede engasjementer utgjorde 20,2 millioner kroner, en økning på 1 million kroner fra forrige kvartal. Dette utgjør 0,29 prosent av totale utlån, inkludert EBK-porteføljen.

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. Bankens diversifiserte portefølje, så sammensetningen av utlånsporteføljen gjør at de fremtidige kreditttapene forventes å være lave.

Ved utgangen av kvartalet hadde banken tap på 0,69 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 tredje kvartal endte på 8.269 millioner kroner, hvorav forvaltningskapitalen utgjør 6.029 millioner kroner og lån overført til EBK utgjør 2.240 millioner kroner.

Forretningskapitalen har hittil i år økt med 771,8 millioner kroner, noe som gjenspeiler en styrket posisjon i markedet.

UTLÅNSPORTEFØLJEN

Utlånsporteføljen, inkludert EBK, utgjorde ved utgangen av tredje kvartal 7.055 millioner kroner, en økning på 1.180 millioner kroner (20,1 %) siste tolv måneder. Av denne økningen kommer 923,8 millioner kroner fra personmarkedet og 256,6 millioner fra bedriftsmarkedet.

Bedriftskunders lån utgjorde 9,2 prosent av totale utlån, tilsvarende 651,8 millioner kroner.

INNSKUDD OG LIKVIDITET

Ved utgangen av tredje kvartal utgjorde totale innskudd 3.953 millioner kroner. Dette er en økning på 442 millioner kroner i forhold til tredje kvartal 2024. Innskuddsdekningen var på rapporteringstidspunktet 82,1 prosent.

Overskuddslikviditeten utgjorde ved utgangen av perioden 752,9 millioner kroner, hvorav 692,3 millioner kroner er plassert i obligasjoner og 60,5 millioner kroner i pengemarkedsfond. For å sikre en profesjonell og konservativ forvaltning av disse verdiene, har banken utkontraktert forvaltning av overskuddslikviditeten til Eika Kapitalforvaltning AS. Bankens disponerer i tillegg trekkrettigheter på 150 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av kvartalet beregnet til 209, og langsiktig finansiering, NSFR, er beregnet til 148. Begge

indikatorene ligger godt over Finanstilsynets minimumskrav på 100.

GJELD

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 1.137 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal. Dette er økning på 185 millioner kroner 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 endte på 672,7 millioner kroner. Dette er en økning på 146 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 743 millioner kroner på rapporteringstidspunktet. Dette er en økning på 39,2 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende kvartal i 2024.

Konsolidert beregningsgrunnlag for kapitaldekningen utgjorde 2,85 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet. Dette gir en konsolidert ren kjernekapital på 22,08 prosent.

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

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	27,86 %	22,08 %
Kjernekapitaldekning	29,63 %	23,92 %
Kapitaldekning	29,63 %	24,50 %

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

metodikk får økt betydning i beregningen av kapitalkrav og kapitaldekning.

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

MARKED OG FREMTIDSUTSIKTER

Det er fortsatt mer usikkerhet i økonomien enn normalt, men bildet er klarere enn ved utgangen av første halvår. Prisveksten avtar, men er fortsatt over målet. Kapasitetsutnyttningen ligger rundt et normalt nivå, og arbeidsledigheten har økt noe – men fra et lavt utgangspunkt.

Styringsrente og inflasjon

Norges Bank innledet en gradvis normalisering av renten i juni og reduserte styringsrenten fra 4,50 til 4,25 prosent, etterfulgt av et nytt kutt til 4,00 prosent i september. Tolv månedersveksten i KPI var 3,5 prosent i august, mens underliggende inflasjon var 3,1 prosent. Banken signaliserer at pengepolitikken fortsatt skal virke innstrammende, men at renten gradvis vil avta mot litt over 3 prosent mot slutten av 2028. Retningen er ned, men tempoet vil avhenge av den økonomiske utviklingen.

Internasjonalt bilde

Usikkerheten i internasjonal handel er noe redusert. Tollregimer mot USA er mer avklart, ledende aksjeindekser har steget, og kredittpåslagene er lavere enn i vår. Samtidig kan høyere toll fortsatt dempe veksten hos handelspartnerne. Olje- og gassprisene er lavere enn i juni, mens kronen har styrket seg noe etter en svak periode gjennom sommeren.

Norsk økonomi

Aktiviteten i norsk økonomi har holdt seg høyere enn ventet, drevet av bedre produktivitet og moderat vekst i husholdningskonsumet. Sysselsettingen øker videre, og registrert arbeidsledighet ligger rundt 2,1 prosent. Boliginvesteringene har tatt seg noe opp, men fra lave nivåer, og ventes å styrke seg gradvis. Lavere renter og bedre kjøpekraft ventes å støtte aktiviteten inn i 2026.

Boligmarkedet i Oslo

Etter en tydelig oppgang tidlig på året har boligprisene i Oslo holdt seg stabile siden mars, med noe økt aktivitet gjennom sommeren. Lav nyboligtilførsel og gradvise rentekutt bidrar til et mer balansert marked. Utbudet av bruktboliger er fortsatt høyt, og omsetningstiden har falt i tredje kvartal, noe som indikerer god underliggende etterspørsel. Den vedvarende knappheten på nye boliger i sentrale områder, kombinert med befolkningsvekst i regionen, ventes å støtte verdiene i sikkerhetsmassen fremover.

For Bien vurderes markedet som robust, men differensiert, med størst stabilitet i etablerte områder og blant kunder med moderat gjeldsgrad. Bankens utlånsportefølje har høy kvalitet, lav belåningsgrad og ingen tegn til svekket kredittkvalitet.

Fremover

Med solid kapitalbase, lav risikoprofil og en teknologisk plattform som styrker både sikkerhet og kundeopplevelse, vurderer vi utsiktene som gode. Vi følger renteutviklingen og arbeidsmarkedet tett, men vårt lokale fotfeste, sterke kunderelasjoner og disiplinerte kredittprosesser gir robuste rammevilkår for videre, lønnsom vekst. I en bransje med færre ansatte og stadig flere digitale kontaktpunkter øker behovet for banker som tilbyr rådgivning, ikke bare teknologi. *Vi har ikke chatbot – vi har rådgivere du kan snakke med.*

Endringer i eierskapsbegrensningsregler

EFTA-domstolen konkluderte i september med at det norske eierskapstaket på 25 prosent i banker og forsikringsselskaper for ikke-finansielle institusjoner er i strid med Norges forpliktelser under EØS-avtalen, slik de fremgår av CRD IV- og Solvens II-regelverket. Dommen kan på sikt øke interessen for den norske sparebanksektoren. Norske sparebanker kjennetegnes av solide balanser, sterk lokal forankring og en viktig samfunnsrolle – egenskaper som gjør sektoren attraktiv for investorer som søker stabilitet og langsiktighet.

For Bien handler dette først og fremst om eierskap og verdier. Vi ønsker eiere som deler vår ambisjon om å videreutvikle banken med en tydelig strategi, og som ser verdien av sparebankmodellen, med

nærhet til kundene, personlig rådgivning og langsiktige relasjoner – i en tid preget av økt standardisering og større avstand mellom kunde og bank.

Styret vil takke kunder, ansatte og aksjonærer for tillit og langsiktighet – det er fundamentet for verdiskapingen i Bien.

Oslo, 4. november 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

Andreas Thorsnes

Kari Due-Andresen

Resultat

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		84.898	76.731	250.696	226.944	305.446
Rentekostnader og lignende kostnader		51.189	44.720	149.023	130.304	177.569
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33.709	32.011	101.672	96.640	127.878
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.047	6.206	22.552	17.643	25.530
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.600	1.490	5.113	5.233	6.991
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	25	7.867	4.170	4.665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	989	1.282	-190	2.041	2.023
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	6
Netto andre driftsinntekter		7.436	6.023	25.116	18.621	25.232
Lønn og andre personalkostnader		12.877	11.349	34.159	29.151	41.457
Andre driftskostnader		7.320	6.457	24.022	21.466	29.658
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.047	1.047	3.140	3.140	4.186
Sum driftskostnader		21.243	18.853	61.321	53.757	75.301
Resultat før tap		19.902	19.181	65.468	61.504	77.809
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	-181	563	689	-1.227	-395
Resultat før skatt		20.083	18.617	64.779	62.732	78.204
Skattekostnad		4.990	4.648	14.228	14.640	17.432
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.093	13.969	50.551	48.092	60.772

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	7.099	-1.194	9.007	-7.666	-6.439
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		7.099	-1.194	9.007	-7.666	-6.439
Totalresultat		22.192	12.775	59.558	40.425	54.333
Resultat per aksje		-	-	8,40	7,96	10,70

Balanse

Balanse – Eiendeler		3. kvartal	3. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.24
Kontanter og kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		72.115	40.592	69.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		142.032	39.039	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	4.805.973	4.308.519	4.174.039
Rentebærende verdipapirer	9	692.323	677.251	835.835
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	300.222	288.018	296.454
Varige driftsmidler		10.837	15.024	13.977
Andre eiendeler		5.037	2.159	5.396
Sum eiendeler		6.028.540	5.370.602	5.453.329
Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		30.09.2025	30.09.2024	31.12.24
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.596	150.724	167.851
Innskudd fra kunder		3.952.763	3.510.657	3.562.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	1.137.469	952.431	952.506
Annen gjeld		30.453	32.534	36.161
Forpliktelser ved skatt		0	0	17.420
Andre avsetninger		14.261	20.478	102
Ansvarlig lånekapital	10	0	0	0
Sum gjeld		5.285.543	4.666.825	4.736.644
Innskutt egenkapital	12	366.080	366.080	366.080
Opptjent egenkapital		286.366	249.606	310.605
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		50.551	48.092	0
Sum egenkapital		742.997	703.777	716.685
Sum gjeld og egenkapital		6.028.540	5.370.602	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					50.551	50.551
Føringer over utvidet resultat				9.007		9.007
Verdiendring tilgjengelig for salg						
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						
Skatt på verdiendring utlån						
Totalresultat 30.09.2025	0	0	0	9.007	50.551	59.558
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-30.383	-30.383
Utstedelse av ny hybridkapital						
Renter på hybridkapital					-2.862	-2.862
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.09.2025	195.257	170.823	40.000	81.455	255.462	742.997
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		-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	40.426
Transaksjoner med eiere						
Emisjonskostnader						
Utbetalt utbytte					-27.947	-27.947
Utstedelse av ny hybridkapital						
Utbetalte renter hybridkapital						
Renter på hybridkapital					-2.894	-2.894
Andre egenkapitaltransaksjoner						
Egenkapital 30.09.2024	195.257	170.823	40.000	71.264	226.432	703.776

Pr 30.09.2025 eier Bien Sparebank ingen egne aksjer.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	51,48 %	49,30 %	51,43 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks. VP)	14,64 %	11,38 %	12,67 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,99 %	1,45 %	1,42 %
Utlånsmargin hittil i år	1,86 %	1,54 %	1,57 %
Netto rentemargin hittil i år	2,36 %	2,48 %	2,43 %
Egenkapitalavkastning*	9,25 %	9,16 %	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	13,54 %	9,15 %	10,07 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,98 %	28,42 %	35,25 %
Innskuddsdekning	82,09 %	81,32 %	85,16 %
Innskuddsvekst (12 mnd.)	12,59 %	5,89 %	7,65 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	11,53 %	8,98 %	3,61 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	20,09 %	10,09 %	15,11 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.750.564	5.192.647	5.256.303
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	7.916.424	6.650.395	6.814.075
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	0,01 %	-0,03 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,19 %	0,20 %	0,22 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,08 %	20,58 %	20,96 %
Kjernekapitaldekning	23,92 %	22,26 %	22,61 %
Kapitaldekning	24,50 %	22,68 %	23,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,81 %	9,04 %	9,10 %

¹Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper

Likviditet			
LCR	209	206	192
NSFR	148	147	150

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-631.128	-281.703	-143.122
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	211.374	195.768	258.658
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	308.739	128.843	253.302
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-15.775	-11.128	-114.036
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-141	3.275	-4.052
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	143.960	-4.324	-163.010
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	28.073	27.078	35.533
Netto provisjonsinnbetalinger	17.439	12.410	18.539
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-27.000	-27.000
Utbetalinger til drift	-65.371	-56.436	-75.076
Betalt skatt	-13.490	-7.813	-13.623
Annen utbetaling	0	0	-
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-16.321	-21.030	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	0	-10.791
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-67.291	-4.741	-
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	7.867	4.170	4.665
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	16.853	-571	-6.127
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-4.189	-2.479	-5.198
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	402.461	420.000	420.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-217.274	-309.000	-290.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-44.511	-18.180	-50.807
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	-	-	-
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-	-	-
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-121	-6.623	-
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	-2.862	-2.893	-3.893
Kjøp og salg av egne aksjer	-	-	-
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-	-	-
Kostnader knyttet til emisjon og tilbakeføring av avsetning	-	-	-
Utbytte til aksjonærer	-30.383	-27.947	-27.947
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	103.121	1.117	-9.606
A + B + C Netto endring likvider i perioden	103.653	-20.484	10.379
Likviditetsbeholdning 1.1	110.495	100.116	100.116
Likviditetsbeholdning 30.06	214.148	79.632	110.495
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Konter og innskudd i Norges Bank	72.115	40.592	69.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	142.032	39.039	41.121
Likviditetsbeholdning	214.147	79.631	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 30.09.2025 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 15 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, har den 13. august 2025 kjøpt 760 aksjer i Bien Sparebank ASA (BIEN) til kurs 144,3092 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.

Kvartalsregnskap 30.09.2025

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement – personmarkedet	36.318	25.792	25.626
Brutto misligholdte engasjement – bedriftsmarkedet	6.685	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-2.612	-1.532	-1.532
Netto misligholdte engasjementer	40.391	24.260	24.094

Andre kredittforringede

	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarkedet	16.165	31.286	37.594
Brutto andre kredittforringede engasjement – bedriftsmarkedet	4.938	8.324	5.350
Nedskrivninger i steg 3	-902	-1.483	-1.888
Netto andre kredittforringede engasjement	20.201	38.127	41.056

Banken har totalt 29 kunder som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 125 millioner kroner. Tre 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 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	139.476	109.790	101.023
Varehandel	6.939	5.401	8.430
Transport	800	1.337	1.206
Overnattings- og serveringsvirksomhet	547	628	609
Informasjon og kommunikasjon	1.394	1.633	1.591
Omsetning og drift av fast eiendom	397.949	254.154	272.512
Tjenesteytende virksomhet	104.655	22.258	35.883
Sum næring	651.760	395.201	421.253
Personkunder	4.163.284	3.922.026	3.762.159
Brutto utlån	4.815.044	4.317.227	4.183.412
Steg 1 nedskrivninger	-1.848	-1.554	-1.649
Steg 2 nedskrivninger	-3.710	-4.139	-4.302
Steg 3 nedskrivninger	-3.513	-3.016	-3.420
Netto utlån til kunder	4.805.973	4.308.519	4.174.041
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.240.064	1.557.485	2.048.021
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.046.037	5.866.004	6.222.062

Ny standard for næringsgruppering (SN2025) ble innført 1. september 2025. Utlånskunder er fordelt iht. næringsgrupperingene som gjelder i Offentlig regnskapsrapportering fra banker og finansieringsforetak (ORBOF). Sammenligningstall er ikke omarbeidet etter ny standard.

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 kreditt risiko, 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 30.09.2025

30.09.2025	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	192	-192	0	0
Overføringer til steg 2	-28	28	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-17	18	0
Netto endring	-192	240	-1.479	-1.431
Endringer som følge av nye eller økte utlån	122	121	0	242
Utlån som er fraregnet i perioden	-92	-422	0	-514
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparameter	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	1.047	3.010	1.959	6.016

30.09.2025	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	63.229	-63.229	0	0
Overføringer til steg 2	-156.708	156.708	0	0
Overføringer til steg 3	-4.607	-5.641	10.247	0
Netto endring	-14.394	-6.698	-20.985	-42.077
Nye utlån utbetalt	1.019.626	50.033	1	1.069.660
Utlån som er fraregnet i perioden	-545.057	-81.400	0	-626.457
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	3.742.890	367.910	52.484	4.163.284

30.09.2025	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	81	-81	0	0
Overføringer til steg 2	-27	27	0	0
Overføringer til steg 3	0	-288	288	0
Netto endring	-113	108	1.267	1.263
Endringer som følge av nye eller økte utlån	332	173	0	505
Utlån som er fraregnet i perioden	-76	-290	0	-366
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	800	699	1.555	3.054

30.09.2025	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	7.578	-7.578	0	0
Overføringer til steg 2	-17.967	17.967	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10.088	10.088	0
Netto endring	41.116	670	-101	41.686
Nye utlån utbetalt	209.591	49.766	0	259.357
Utlån som er fraregnet i perioden	-45.408	-21.417	-3.714	-70.539
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	538.156	101.978	11.623	651.757

Kvartalsregnskap 30.09.2025

30.09.2025	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	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-13	94	0	81
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	94	2	0	96
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	-46	0	-50
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	123	107	0	231

30.09.2025	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	-13.109	13.109	0	0
Overføringer til steg 3	-222	0	222	0
Netto endring	-291.702	8.098	-222	-283.825
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	470.721	1.757	0	472.478
Engasjement som er fraregnet i perioden	-80.942	-5.961	0	-86.903
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2025	357.174	24.273	0	381.447

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.934	2.440
Økte nedskrivninger i perioden	763	25
Nye nedskrivninger i perioden	47	551
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.231	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.513	3.016

Tap på utlån:

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	3. kvartal 2025	3. 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	-147	576	525	-52	793
Endring i perioden i steg 3 på garantier					
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-29	32	180	-1.084	-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	-4	-44	-15	-92	-100
Tapskostnader i perioden	-181	564	689	-1.227	-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	3. kvartal 2025				3. kvartal 2024				Året 2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	112.854	1.831	-13.013	101.672	111.005	-971	-13.395	96.640	149.847	-2.731	-19.239	127.878
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.867	7.867			4.170	4.170			4.665	4.665
Netto provisjonsinntekter	12.623	4.816	0	17.439	8.718	3.692	0	12.410	12.392	6.146	0	18.539
Inntekter verdipapirer			-190	-190			2.041	2.041			2.023	2.023
Andre inntekter		0	0					0			6	6
Sum andre driftsinntekter	12.623	4.816	7.677	25.116	8.718	3.692	6.211	18.621	12.392	6.146	6.694	25.232
Lønn og andre personalkostnader	8.279	4.490	21.390	34.159	6.591	3.680	18.880	29.151	10.141	5.846	25.470	41.457
Andre driftskostnader			24.022	24.022			21.466	21.466			29.658	29.658
Avskrivinger på driftsmidler			3.140	3.140			3.140	3.140			4.186	4.186
Sum driftskostnader før tap på utlån	8.279	4.490	48.552	61.321	6.591	3.680	43.486	53.757	10.141	5.846	59.314	75.301
Tap på utlån	967	-278	0	689	-235	-993	0	-1.227	581	-976	0	-395
Driftsresultat før skatt	116.232	2.435	-53.888	64.779	113.367	34	-50.669	62.732	151.517	-1.454	-71.859	78.204
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	4.157.268	648.703		4.805.971	3.914.894	393.625		4.308.519	3.754.440	419.601		4.174.041
Innskudd fra kunder	2.535.028	1.417.735		3.952.763	2.190.015	1.320.642		3.510.657	2.242.650	1.319.953		3.562.603

NOTE 9 – FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

30.09.2025

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		692.323		692.323
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		60.533		60.533
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			239.689	239.689
Sum		752.857	239.689	992.546

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	9.007	
Investering	37.291	
Salg	-	
Utgående balanse	239.689	-

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.

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
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	189.083	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	-7.709	
Investering	4.741	
Salg	-	
Utgående balanse	186.114	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	31.12.2024	Rentevilkår
				30.09.2025	30.09.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	-	46.496	46.486 3mNibor+75,5bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	-	100.621	100.643 3mNibor+97bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	-	70.133	70.144 3mNibor+36bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.001	101.094	101.084 3mNibor+70bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.452	80.279	80.339 3mNibor+66bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.274	100.310	100.331 3mNibor+147bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	101.028	101.095	101.081 3mNibor+140bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.218	101.330	101.298 3mNibor+96bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.450	100.479	100.478 3mNibor+68bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	150.586	150.596	150.621 3mNibor+90bp
NO0013536193	15.04.2025	15.11.2027	100.000	100.532	-	- 3mNibor+72bp
NO0013525014	28.03.2025	29.01.2029	100.000	100.858	-	- 3mNibor+76bp
NO0013484113	25.02.2025	25.02.2030	100.000	100.467	-	- 3mNibor+81bp
NO0013631762	14.08.2025	14.08.2030	100.000	100.604	-	- 3mNibor+78bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.137.469	952.433	952.506

Kvartalsregnskap 30.09.2025

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	952.506	402.461	-217.274	-224	1.137.469
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	952.506	402.461	-217.274	-224	1.137.469

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2025	3. kvartal 30.09.2024	Året 31.12.2024
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823	170.823
Annen egenkapital	277.359	257.271	280.219
Sum egenkapital	643.439	623.351	646.299
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-993	-965	-1.132
Fradrag i ren kjernekapital	-9.757	-135.681	-7.782
Ren kjernekapital	632.689	486.705	637.385
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	672.689	526.705	677.385
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	672.689	526.705	677.385

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	38.666	38.823	53.852
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	40.466	24.726	46.263
Foretak	36.009	8.792	16.310
Massemarked	498.593	167.098	192.267
Pantsikkerhet eiendom	945.964	1.572.126	1.520.507
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	833.091		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	112.873		
Forfalte engasjementer	61.996	66.493	67.960
Høyrisiko engasjementer	0	38.285	55.049
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	97.288	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	45.906	53.619	38.378
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	23.320	6.908	10.751
Andeler verdipapirfond	14.271	20.933	20.196
Egenkapitalposisjoner	241.182	62.239	190.109
Øvrige engasjementer	16.377	37.504	31.949
Subordinert gjeld		0	0
CVA-tillegg		0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.060.038	2.097.546	2.243.591
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	210.641	225.545	257.591
Beregningsgrunnlag	2.270.679	2.323.091	2.501.183

Kapitaldekning i %	29,63 %	22,67 %	27,08 %
Kjernekapitaldekning	29,63 %	22,67 %	27,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,86 %	20,95 %	25,48 %
Uvektet kapitaldekning	10,40 %	9,72 %	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. september 2025 er denne forpliktelsen på inntil 468,8 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 23,4 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 1,21 % i Eika Gruppen AS og på 1,95 % i Eika Boligkreditt AS. Fra 30.09.2025 har banken konsolidert inn en eierandel på 0,13 % i Kredittbanken ASA.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	630.353	603.443	633.577
Kjernekapital	682.784	652.673	683.382
Ansvarlig kapital	699.529	665.103	696.588
Beregningsgrunnlag	2.854.654	2.932.279	3.023.044
Kapitaldekning i %	24,50 %	22,68 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	23,92 %	22,26 %	22,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,08 %	20,58 %	20,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,81 %	9,04 %	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 30.06.2025 - 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

30.09.2025

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 %
AASE VIG BERGET	54.080	0,95 %
ARILD HESTÅS INVEST AS	40.000	0,70 %
TOM INGVAR KJELLSTRÖM	29.215	0,51 %
TOM KJELLSTRÖM 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	13.759	0,24 %
KJETIL LYE	12.185	0,21 %
ARVE NYHUS AS	12.040	0,21 %
JAREN INDUSTRIER AS	11.170	0,20 %
PAMAR AS	10.622	0,19 %
Sum 20 største	4.812.910	84,73 %
Øvrige aksjonærer	867.610	15,27 %
Totalt antall aksjer	5.680.198	100,00 %

NOTE 13 – RESULTAT PR AKSJE

Pr 30.09.2025 er bankens aksjekapital på 195,26 millioner kroner, fordelt på 5.680.198 aksjer. Bankens aksjer er registrert på Oslo Børs. Ved utgangen av september var kursen eks. utbytte på 139 kroner.

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	50,55	45,2	60,77
Renter på hybridkapital	2,84	2,90	3,87
Antall utestående aksjer (i hele tall)	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	8,40	7,96	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 tredje 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, 4. november 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

Andreas Thorsnes

Kari Due-Andresen

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	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Sum driftskostnader	61,32	53,76	75,3
Netto renteinntekter	101,7	96,64	127,9
Andre driftsinntekter	25,1	18,62	25,2
Kostnadsprosent	48,36 %	46,64 %	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	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Sum driftskostnader	81,99	71,81	75,30
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.751	5.193	5.256
Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,43 %	1,38 %	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	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Netto renteinntekter	135,9	129,1	127,9
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.751	5.193	5.256
Rentemargin	2,36 %	2,49 %	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:

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	67,59	64,24	60,77
Renter på hybridkapital	3,79	3,87	3,87
Egenkapital i fjor	676,69	654,19	654,19
Egenkapital i år	702,99	663,78	676,69
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,25 %	9,16 %	8,55 %

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	67,59	64,24	60,77
Egenkapital i fjor	676,69	654,19	654,19
Egenkapital i år	702,99	663,78	676,69
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,80 %	9,75 %	9,13

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	67,59	64,24	60,77
Egenkapital i fjor	716,69	694,19	694,19
Egenkapital i år	742,99	703,78	716,69
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,26 %	9,19 %	8,62 %

Fortjeneste per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Resultat etter skatt	50,55	45,2	60,77
Renter på hybridkapital	2,84	2,90	3,87
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Fortjeneste per aksje (i hele kroner)	8,40	7,96	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	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Sum innskudd	3.953	3.511	3.563
Sum utlån	4.815	4.317	4.183
Innskuddsdekning	82,09 %	81,32 %	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	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Kredittap	0,69	-1,2	-0,40
Sum utlån til kunder	4.815	4.317	4.183
Resultatført tap i %	0,01 %	-0,03 %	-0,01 %

Bokført egenkapital per aksje

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

Oppgitt i millioner kroner	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Sum egenkapital UB (ekskl. hybridkapital)	702,99	663,78	676,69
Antall utestående aksjer	5.680.198	5.680.198	5.680.198
Bokført egenkapital per aksje (i hele kroner)	123,76	116,86	119,13

«I en liten bank er alle kunder store»