



**HELGELAND**  
BOLIGKREDITT



Delårsrapport  
3. kvartal 2023

**Helgeland Boligkreditt AS**

Regnskap 3. kvartal 2023

**Virksomhet**

Helgeland Boligkreditt AS ble etablert i november 2008 og er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet er samlokalisert med bankens hovedkontor i Mo i Rana. Selskapet fikk konsesjon som finansforetak i februar 2009 og kan utstede obligasjoner der investorene får fortrinnsrett i selskapets sikkerhetsmasse. Sikkerhetsmassen består i hovedsak av pantesikrede boliglån som er innvilget av SpareBank 1 Helgeland.

Helgeland Boligkreditt AS har ingen ansatte. Det er inngått avtale med SpareBank 1 Helgeland om levering av tjenester knyttet til låneadministrasjon og drift av selskapet.

**Regnskapsprinsipper**

Regnskapet er utarbeidet i henhold til internasjonale regnskapsregler (IFRS). Tall er oppgitt i hele tusen dersom ikke annet er oppgitt. Helgeland Boligkreditt AS er notert på Oslo Børs som obligasjonsutsteder. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

**Rating**

Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkreditt AS er ratet hos Moody's og har rating Aaa.

**Resultat tredje kvartal og hittil i år**

Hittil i år ble resultat før skatt 21,8 (30,2) mill. kr. Dette er 8,3 mill. kr. lavere enn tilsvarende periode i fjor og er relatert til nedgang i netto renteinntekter med 11,7 mill. kr som skyldes redusert utlånsvolum, økning i verdiendring på finansielle investeringer på 1,6 mill, nedgang i driftskostnader på 1,2 mill samt nedgang i nedskrivninger på 0,5 mill. Resultat etter skatt ble 17,3 (23,4) mill. kr., dette gir en egenkapitalavkastning på 4,1 (5,4) %.

For tredje kvartal ble resultat før skatt 5,9 (8,7) mill.kr. Dette er en reduksjon på 2,8 mill.kr. fra tilsvarende periode forrige år. Resultatendringen skyldes i all hovedsak nedgang i netto renteinntekter med 2,8 mill.

**Nøkkeltall per 30.09.23 (30.09.22)**

- Netto renteinntekter 26,6 (38,3) mill. kr.
- Driftskostnader 6,7 (7,9) mill. kr.
- Egenkapitalavkastning etter skatt 4,1 (5,4) %
- Ren kjernekapitaldekning 28,8 (22,1) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 14 (23) %
- Indeksert LTV 50 (50) %
- Resultat etter skatt 17,3 (23,4) mill.kr.

**Nøkkeltall 3. kvartal**

- Nettorente 7,2 (10,1) mill. kr.
- Driftskostnader 1,9 (1,9) mill. kr.
- Resultat før skatt 5,9 (8,7) mill.kr.
- Anualisert egenkapitalavkastning etter skatt 4,1 (4,8) %

**Balanseutviklingen**

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 5.068 mill. kr. per 30.09.23. Dette er en reduksjon på 1.170 mill. kr. sammenlignet med samme periode i fjor.

**Sikkerhetsmassen**

Ved utgangen av kvartalet hadde boligkreditt-selskapet boliglån på til sammen 4.412 (5.713) mill. kr. Av utlånene er 78,0 (76,2) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 1.302 (1.634) mill. kr eller -22,8 (-22,2) %. Alle utlånene har flytende rente og 13 (10) % av utlånsvolumet er fleksilån. Låneporteføljen ansees som god. Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 4.344 (5.714) mill. kr.

Ved utgangen av kvartalet hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 406 mill. kr. som i sin helhet inngår som fyllingssikkerhet og i LCR-beregningen. Norsk statsgarantert verdipapir pålydende 150 mill. kr. samt et kommunepapir pålydende 100 mill. kr. inngår i tillegg i LCR beregningen.

Kjøp av boliglån fra morbanken styres av det finansieringsbehov konsernet har, og hvor mye av dette som er hensiktsmessig å dekke gjennom utstedelse av OMF.

**Finansiering**

Låneporteføljen er finansiert ved opptak av obligasjoner med fortrinnsrett på til sammen 3.668 (4.749) mill. kr., samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland. Egenbeholdning utgjør 434 mill. kr.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved kvartalets utgang 746 (885) mill. kr. Gjeldsposten er knyttet til driftskreditt i morbanken.

Verdien på sikkerhetsmassen ligger over volum på innlån og det er god sikkerhet i porteføljen. Overdekning sikkerhetsmasse (i forhold til utestående obligasjoner) ble 14 (23) %.

### Risikoforhold og kapitaldekning

Love og forskrifter for foretak med konsesjon til å utstede OMF tilsier at risikonivået skal holdes på et lavt nivå. Selskapet har etablert retningslinjer og rammer for styring og kontroll av ulike risikoforhold. Det er inngått en konsernavtale mellom Helgeland Boligkreditt AS og SpareBank 1 Helgeland som ivaretar rammer, fullmakter, kapitalstyring og risikoforhold.

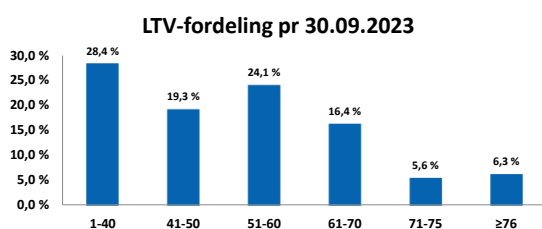
Styret vurderer selskapets samlede risiko som lav.

### Kredittrisiko

Selskapets kredittstrategi er vedtatt i styret og fastsetter rammer for styringsmål og risikoprofil. Utlån i sikkerhetsmassen oppfyller krav i finansforetaksloven og er sikret med pant i fast eiendom innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag. Selskapet har ikke hatt individuelle nedskrivninger eller konstaterte tap. Styret vurderer kvaliteten på utlånsporteføljen som svært god.

Et eventuelt boligprisfall vil redusere nettoverdien av sikkerhetsmassen. Det gjennomføres derfor stresstester hvert kvartal for å beregne effekten av en eventuell negativ utvikling i boligprisene. Styret vurderer resultatet av gjennomførte stresstester som tilfredsstillende. Kredittrisikoen i utlånsporteføljen anses som lav.

LTV (Loan to value) ble 50 (50) %. Graf nedenfor viser fordeling av belåningsgrad for lånene som ligger i kredittforetaket.



### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser. Styret fastsetter på årlig basis rammer for styring av risikoen i selskapet. Dette innebærer fastsettelse av rammer for styring av likviditetsrisiko, organisering og ansvarsforhold, stresstester, rutiner for overvåking av rammeutnyttelser og etterlevelse av retningslinjer, styre- og ledelsesrapportering, samt uavhengig kontroll av systemer for styring og kontroll.

Ved utgangen av kvartalet var andel innlån med løpetid over ett år 77,4 (88,1) %. Dette er godt over

måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 2,2 (2,0) år. Helgeland Boligkreditt AS har etablert revolverende trekkfasilitet i morbanken som garanterer for innfrielse av obligasjonsforfall neste 12 måneder på rullerende basis. Selskapet søker videre å redusere likviditetsrisikoen i forbindelse med større forfall ved å kjøpe tilbake egne obligasjoner. Selskapets likviditetsrisiko anses som lav.

### Operasjonell risiko

Det er inngått en overførings og serviceavtale med SpareBank 1 Helgeland som ivaretar operasjonell risiko. Avtalen omfatter blant annet administrasjon, bankproduksjon og IT-drift.

### Kapitaldekning

Kapitaldekningen per 30.09.23 ble 28,8 (22,1) % og består utelukkende av ren kjernekapital på 547 mill. kr. Ved beregning av kapitalkrav benyttes standardmetoden ved kredittrisiko, og basismetoden ved operasjonell risiko. Selskapets mål for ren kjernekapitaldekning er 15,5 % og totalkapitaldekning på over 19,0 %.

### Utsiktene fremover

Framtidsutsiktene for Helgeland Boligkreditt AS og Helgeland er i utgangspunktet positiv. Lav arbeidsledighet, store infrastruktur- og industriprosjekter, samt relativt stabile og lave boligpriser og omsetningstall er faktorer som underbygger dette. Det foreligger imidlertid usikkerhet knyttet til det makroøkonomiske bildet, og om dette vil få vesentlige konsekvenser for selskapet.

Boligmarkedet på Helgeland, spesielt i Mosjøen og Mo i Rana, kan karakteriseres som velfungerende. Når det gjelder prisene på omsatte boliger på Helgeland, med tilhørende sesongvariasjoner, er disse stabile. I tredje kvartal gikk prisene ned med -2,3 % for eneboliger og -3,0 % for leiligheter.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av tredje kvartal 1,1 %, mot 1,7 % nasjonalt.

Morbankens inntreden i SpareBank 1-alliansen i første halvår 2021 har påvirket, og vil fortsette å påvirke Helgeland Boligkreditt AS, hovedsakelig i form av en gradvis reduksjon av balansen. Dette som en konsekvens av at SpareBank 1 Helgeland får tilgang til langsiktig finansiering gjennom SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Helgeland Boligkreditt forventes å drives videre med en forvaltningskapital på mellom 3 og 4 mrd. kr.

Mo i Rana, 24. okt. 2023

Hanne Nordgaard  
*styreleder*

Anne Ekroll  
*nestleder*

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø  
*daglig leder*

## INNHOLDSFORTEGNELSE:

RESULTATREGNSKAP .....	1
BALANSE .....	2
ENDRING EGENKAPITAL.....	3
KONTANTSTRØM .....	1
NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER .....	2
NOTE 2. SEGMENT.....	2
NOTE 3. NETTO RENTE OG PROVISJONSKOSTNADER .....	2
NOTE 4. DRIFTSKOSTNADER.....	2
NOTE 5. RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN .....	2
NOTE 6. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN.....	3
NOTE 7. BRUTTO UTLÅN OG NEDSKRIVNINGER.....	3
NOTE 8. FORPLIKTELSER OG GARANTIER .....	6
NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT .....	6
NOTE 10. UTLÅN OG FORVENTET TAP .....	7
NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER .....	7
NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER.....	7
NOTE 13. DERIVATER.....	8
NOTE 14. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER.....	9
NOTE 15. KAPITALDEKNING .....	10
NOTE 16. AKSJEKAPITAL .....	10
NOTE 17. RESULTAT PER AKSJE.....	10
NOTE 18. KONSERNINTERNE MELLOMVÆRENDE TRANSAKSJONER.....	11
NOTE 19. NØKKELTALL.....	12

## Resultat

## RESULTATREGNSKAP

(tall i hele tusen kr)	Noter	30.09.23	30.09.22	Q3/23	Q3/22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	3	175.188	127.319	60.453	43.488	183.013
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	3	0	0	0	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader	3	148.611	89.011	53.241	33.406	136.692
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>26.577</b>	<b>38.308</b>	<b>7.212</b>	<b>10.083</b>	<b>46.321</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6	5	1	1	6
<b>Netto provisjonsinntekter</b>		<b>6</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>6</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle invest.		1.168	-453	515	662	28
Driftskostnader	4	6.686	7.915	1.890	1.886	9.858
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	5	-750	-206	-45	136	-150
<b>Driftsresultat</b>		<b>21.815</b>	<b>30.152</b>	<b>5.885</b>	<b>8.724</b>	<b>36.647</b>
<b>Resultat før skatt</b>		<b>21.815</b>	<b>30.152</b>	<b>5.885</b>	<b>8.724</b>	<b>36.647</b>
Skatt på ordinært resultat		4.542	6.733	1.181	1.774	8.352
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>17.273</b>	<b>23.419</b>	<b>4.704</b>	<b>6.950</b>	<b>28.295</b>
Resultat per aksje i kroner	17	32	43			52
Utvannet resultat per aksje i kroner	17	32	43			52
<b>Utvidet resultatregnskap</b>						
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>17.273</b>	<b>23.419</b>	<b>4.704</b>	<b>6.950</b>	<b>28.295</b>
Netto verdiendring finansielle eiendeler holdt for salg		-717	422	-2	422	388
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>16.556</b>	<b>23.841</b>	<b>4.701</b>	<b>7.372</b>	<b>28.683</b>

## BALANSE

## BALANSE

(tall i hele tusen kr)	Noter	30.09.23	30.09.22	31.12.22
<b>EIENDELER</b>				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11	405.793	376.767	380.607
Utlån til og fordringer på kunder	6,7,8,9,10	4.411.774	5.713.012	5.159.270
Sertifikater og obligasjoner		245.583	147.387	148.240
Andre eiendeler		4.488	547	292
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5.067.638</b>	<b>6.237.713</b>	<b>5.688.409</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	12	746.841	885.380	715.693
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdi papirer	13,14	3.667.862	4.748.794	4.359.307
Finansielle derivater		68.891	27.885	28.620
Andre forpliktelser		19.456	3.780	8.074
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.503.050</b>	<b>5.665.839</b>	<b>5.111.694</b>
Innskutt egenkapital	15,16,17	540.010	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	17	24.578	31.864	36.705
<b>Sum egenkapital</b>		<b>564.588</b>	<b>571.874</b>	<b>576.715</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>5.067.638</b>	<b>6.237.713</b>	<b>5.688.409</b>

Mo i Rana, 24. okt 2023

Hanne Nordgaard  
styrelederAnne Ekroll  
nestleder

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø  
daglig leder

## ENDRING EGENKAPITAL

## ENDRING EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.22	540.000	10	63.571	603.581
Fond urealiserte gevinster				0
Utbetalt i året			-55.549	-55.549
Resultat			28.683	28.683
<b>Egenkapital 31.12.22</b>	<b>540.000</b>	<b>10</b>	<b>36.705</b>	<b>576.715</b>

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.23	540.000	10	36.705	576.715
Fond urealiserte gevinster				0
Utbetalt i året			-28.683	-28.683
Resultat			16.556	16.556
<b>Egenkapital 30.09.23</b>	<b>540.000</b>	<b>10</b>	<b>24.578</b>	<b>564.588</b>



## KONTANTSTRØM

## KONTANTSTRØM

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Utlån til kunder	747.914	1.323.036	1.876.723
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	167.548	126.524	181.010
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	31.148	-144.205	-313.892
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-26.076	-17.527	-26.174
Sertifikater og obligasjoner	-100.000	-50.000	-50.000
Provisjonsinnbetaling	6	5	6
Utbetalinger til drift	-6.686	-7.915	-9.858
Betalt skatt	-16.399	-19.222	-19.222
Andre tidsavgrensninger	9.502	5.360	10.037
<b>A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>806.957</b>	<b>1.216.056</b>	<b>1.648.630</b>
Langsiktige investeringer i aksjer	0	0	0
Innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	0	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	0	0	0
<b>B Netto likviditetendring investering</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.466.000	523.000	901.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-2.098.000	-1.816.000	-2.584.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-121.476	-70.559	-109.293
Utbytte til aksjeeierne	-28.295	-55.549	-55.549
<b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>	<b>-781.771</b>	<b>-1.419.108</b>	<b>-1.847.842</b>
<b>A+B+C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>25.186</b>	<b>-203.052</b>	<b>-199.212</b>
Likviditetsbeholdning periodens start	380.607	579.819	579.819
Likviditetsbeholdning periodens slutt	405.793	376.767	380.607
Likviditetsbeholdning spesifisert	<b>25.186</b>	<b>-203.052</b>	<b>-199.212</b>
Banker løpende	405.793	376.767	380.607

## NOTER

**NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER**

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS standarder, regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2022. Delårsrapport er i samsvar med IAS 34 og er ikke revidert.

**NOTE 2. SEGMENT**

Selskapets virksomhet omfatter kun ett strategisk forretningsområde som er organisert og ledet samlet.

Selskapets virksomhetsområde er personmarked. Utlån til bedriftsmarkedet er boliglån til enkeltmannsforetak og utgjør en mindre andel av utlånene. Geografisk segment er hovedsakelig Helgeland.

**NOTE 3. NETTO RENTE OG PROVISJONSKOSTNADER**

	30.09.23	30.09.22	Q3/23	Q3/22	31.12.22
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5.302	796	1.813	256	2.003
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	167.548	126.524	57.431	43.232	181.010
Renteinntekter øvrige	2.338	0	1.210	0	0
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>175.188</b>	<b>127.319</b>	<b>60.453</b>	<b>43.488</b>	<b>183.013</b>
Renteutgifter på gjeld til kredittinstitusjoner	26.076	17.527	8.053	7.245	26.174
Renteutgifter på utstedte verdipapirer	121.476	70.559	44.837	25.860	109.293
Renteutgifter øvrige	1.059	925	351	300	1.225
<b>Sum renteutgifter</b>	<b>148.611</b>	<b>89.011</b>	<b>53.241</b>	<b>33.405</b>	<b>136.692</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>26.577</b>	<b>38.308</b>	<b>7.212</b>	<b>10.083</b>	<b>46.321</b>

**NOTE 4. DRIFTSKOSTNADER**

	30.09.23	30.09.22	Q3/23	Q3/22	31.12.22
Forvaltningshonorar	4.304	5.558	1.357	1.717	7.162
Øvrige administrasjonskostnader	0	0	0	1	37
<b>Sum administrasjonskostnader</b>	<b>4.304</b>	<b>5.558</b>	<b>1.357</b>	<b>1.718</b>	<b>7.199</b>
Andre driftskostnader	2.382	2.357	533	168	2.659
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>6.686</b>	<b>7.915</b>	<b>1.890</b>	<b>1.886</b>	<b>9.858</b>

**NOTE 5. RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN**

<b>Tap på utlån</b>	<b>30.09.23</b>	<b>30.09.22</b>	<b>31.12.22</b>
Periodens endring i nedskrivninger trinn 1-3	-750	-206	-150
Periodens konstaterte tap på utlån dekket av tidligere nedskrivninger	0	0	0
<b>Periodens konstaterte tap på utlån ikke dekket av tidligere nedskriv.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	0	0	0
<b>Nedskrivninger på engasjement m.v.</b>	<b>-750</b>	<b>-206</b>	<b>-150</b>

## NOTER

## NOTE 6. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	30.09.23	%	30.09.22	%
Helgeland	3.443.187	78,0 %	4.352.653	76,2 %
Norge for øvrig	956.499	21,7 %	1.349.133	23,6 %
Utenfor Norge 1)	13.079	0,3 %	12.580	0,2 %
<b>Sum</b>	<b>4.412.765</b>	<b>100 %</b>	<b>5.714.366</b>	<b>100 %</b>

1) Kunder bosatt i utlandet, Helgeland Boligkreditt AS har pant i eiendom i Norge på disse kundene

## NOTE 7. BRUTTO UTLÅN OG NEDSKRIVNINGER

Det beregnes forventet tap for alle konti. Alle kontoengasjementer legges inn i en av de tre "trinnene" i tapsmodellen, basert på deres risikoendring siden innvilgelse (endring i kredittrisiko). For beskrivelse av de enkelte "trinnene" vises det til forklaringer nedenfor. Alle engasjement som ikke allerede på innregningstidspunktet har objektive bevis på tap plasseres ved innregningstidspunktet i trinn 1, og flyttes på et senere tidspunkt til trinn 2; i de tilfellene der det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko, eller trinn 3; i de tilfeller hvor det er objektive bevis på tap.

Trinn 1: 12 måneders forventet tap.

Her inngår de fleste tilfeller av finansielle eiendeler som er omfattet av den generelle tapsmodellen. Finansielle instrumenter som har tilsvarende kredittrisiko (eller bedre) som ved førstegangsinnregning og som derfor ikke er klassifisert under trinn 2 og 3 omfattes av dette trinnet. Det beregnede forventede tapet som avsettes i regnskapet tilsvarer forventet tap fra mislighold de neste 12 månedene.

Trinn 2: Forventet tap i levetiden.

I trinn 2 plasseres finansielle eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning. Om et kontoengasjement er vesentlig forverret eller ikke, defineres som en funksjon av sannsynlighet for mislighold (PD) på beregningstidspunktet og innvilgestidspunktet. Banken har valgt å definere at eiendeler med lav kredittrisiko (operasjonalisert som eiendeler med PD som ikke overstiger 0,60 %) forblir i trinn 1. Forventet tap for eiendeler i trinn 2 beregnes over restløpetiden for eiendelen. Følgende hendelser vurderes alltid å ha medført vesentlig økning i kredittrisiko:

- Engasjement hvor det foreligger et 30 dagers overtrekk. Dette gjelder overtrekk fra første krone, men eldre enn 30 dager.
- Engasjement hvor det foreligger større overtrekk. Dette gjelder overtrekk fra første dag, der saldo er vesentlig større enn bevilgningen.
- Engasjement med endrede betalingsforpliktelser eller refinansiering (forbearance).

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning og der det foreligger objektive bevis på tap på rapporteringstidspunktet. Forventet tap for eiendeler i trinn 3 beregnes over restløpetiden for eiendelen. Renteinntekter beregnes av eiendelens netto bokførte verdi.

Samme modell benyttes som for morbanken, men med forskjellige datodefinsjon når det gjelder første innregning. For konsern og morbank skal kontoens innvilgestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overføringsdato.

## NOTER

<b>30.09.23</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	
<b>Brutto utlån</b>	<b>Med forventet tap over 12 måneder</b>	<b>Med forventet tap over levetiden til instrumentet</b>	<b>Med forventet tap over levetiden til instrumentet</b>	<b>Sum brutto utlån</b>
<b>Brutto utlån pr. 01.01.23</b>	<b>4.928.714</b>	<b>231.209</b>	<b>755</b>	<b>5.160.678</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	65.899	-65.899	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-48.040	48.795	-755	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-425	425	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendel	340.398	3.694	0	344.092
Økning i trekk på eksisterende lån	163.995	5.645	0	169.640
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-299.489	-15.603	-5	-315.097
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-887.712	-58.836	0	-946.548
Endring som skyldes konstaterte nedskrivnir	0	0	0	0
<b>Brutto utlån pr. 30.09.23</b>	<b>4.263.766</b>	<b>148.580</b>	<b>420</b>	<b>4.412.765</b>
Ubenyttet trekk	366.814	117	-	366.930

<b>30.09.22</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	
<b>Brutto utlån</b>	<b>Med forventet tap over 12 måneder</b>	<b>Med forventet tap over levetiden til instrumentet</b>	<b>Med forventet tap over levetiden til instrumentet</b>	<b>Sum brutto utlån</b>
<b>Brutto utlån pr. 01.01.22</b>	<b>6.565.793</b>	<b>471.274</b>	<b>336</b>	<b>7.037.403</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	276.037	-276.037	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-120.545	120.978	-433	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-4.412	-494	4.906	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendel	68.198	0	0	68.198
Økning i trekk på eksisterende lån	0	0	0	0
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1.258.745	-130.337	0	-1.389.082
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	0	-2.153	0	-2.153
Endring som skyldes konstaterte nedskrivnir	0	0	0	0
<b>Brutto utlån pr. 30.09.22</b>	<b>5.526.326</b>	<b>183.231</b>	<b>4.809</b>	<b>5.714.366</b>
Ubenyttet trekk	369.638	91	-	369.730

## NOTER

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
<b>30.09.23</b>				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.23</b>	<b>389</b>	<b>984</b>	<b>37</b>	<b>1.410</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	240	-240	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-9	46	-37	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-6	6	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	35	4	0	39
Økning i trekk på eksisterende lån	71	331	16	418
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-295	-182	0	-477
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-101	-297	0	-399
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 30.09.23</b>	<b>329</b>	<b>640</b>	<b>22</b>	<b>991</b>
Ubenyttet trekk	7	0	-	7

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
<b>30.09.22</b>				
Tapsavsetning	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	0
<b>Tapavsetning pr. 01.01.22</b>	<b>419</b>	<b>1.033</b>	<b>28</b>	<b>1.481</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	38	-38	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-20	28	-8	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-42	-103	145	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	80	13	12	105
Økning i trekk på eksisterende lån	0	0	0	0
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-63	-169	0	-232
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	0	0	0	0
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 30.09.22</b>	<b>412</b>	<b>764</b>	<b>177</b>	<b>1.354</b>
Ubenyttet trekk	7	0	0	7

## NOTER

<b>Utlån</b>	<b>30.09.23</b>	<b>30.09.22</b>	<b>31.12.22</b>
Utlån til kunder	4.402.993	5.707.546	5.151.773
Periodiserte renter	9.772	6.820	8.906
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>4.412.765</b>	<b>5.714.366</b>	<b>5.160.679</b>
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger	4.412.765	5.714.366	5.160.679
Nedskrivning forventet tap	-991	-1.355	-1.410
<b>Utlån til og fordringer på kunder, til amortisert kost</b>	<b>4.411.773</b>	<b>5.713.011</b>	<b>5.159.269</b>

## NOTE 8. FORPLIKTELSER OG GARANTIER

<b>Ubenyttet trekk på utlån og garantier</b>	<b>30.09.23</b>	<b>30.09.22</b>	<b>31.12.22</b>
Ubenyttet trekk utlån	366.930	369.730	370.257
Garantier	0	0	0
<b>Sum betingede forpliktelser</b>	<b>366.930</b>	<b>369.730</b>	<b>370.257</b>

## NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

	<b>30.09.23</b>	<b>30.09.22</b>	<b>31.12.22</b>
Misligholdte engasjement >90 dager	0	0	0
Trinn 3 nedskrivninger	0	0	0
<b>Sum netto misligholdte engasjement</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	420	4.809	755
Trinn 3 nedskrivninger	-22	-177	-37
<b>Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>398</b>	<b>4.632</b>	<b>718</b>

## NOTER

## NOTE 10. UTLÅN OG FORVENTET TAP

	Utlån til amortisert kost og virkelig verdi							
	Brutto utlån		Forventet tap			Individuelle nedskrivninger	Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	(FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	Virkelig verdi	Total
Sum næring	59.676	6.478	-5	-22	0	0	0	66.126
Sum personmarked	148.500	4.198.111	-324	-618	-22	0	0	4.345.647
<b>Totalt</b>	<b>208.176</b>	<b>4.204.589</b>	<b>-329</b>	<b>-640</b>	<b>-22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.411.773</b>
Forventet tap Off balance PM			-7	0	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

	Utlån til amortisert kost og virkelig verdi							
	Brutto utlån		Forventet tap			Individuelle nedskrivninger	Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	(FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	Virkelig verdi (FVOCI)	Total
Sum næring	102.534	0	-8	-44	0	0	0	102.482
Sum personmarked	193.086	5.418.143	-405	-719	-177	0	603	5.610.530
<b>Totalt</b>	<b>295.621</b>	<b>5.418.143</b>	<b>-414</b>	<b>-764</b>	<b>-177</b>	<b>0</b>	<b>603</b>	<b>5.713.012</b>
Forventet tap Off balance PM			-9	0	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

## NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	405.793	376.767	380.607
<b>Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>	<b>405.793</b>	<b>376.767</b>	<b>380.607</b>
Sum eksponering på Helgeland i %	100 %	100 %	100 %

## NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Uten avtalt løpetid	746.841	885.380	715.692
<b>Sum gjeld kredittinstitusjoner</b>	<b>746.841</b>	<b>885.380</b>	<b>715.692</b>

Gjelden er i sin helhet relatert til SpareBank 1 Helgeland.

Selskapet har en driftskreditt (med løpetid > ett år) på 1.500 mill. kr. Per 30.09.23 var ledig ramme 753 mill. kr.

I tillegg har selskapet en revolverende trekkfasilitet (med løpetid > ett år) som skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode.

## NOTER

## NOTE 13. DERIVATER

	30.09.23		
	Kontrakt	Virkelig verdi	
	sum	eiendeler	forpliktelser
Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	0	0	0
Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	0	0	0
<b>Sum finansielle derivater til v.v. over resultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	500.000	0	68.891
<b>Sum finansielle derivater sikring</b>	<b>500.000</b>	<b>0</b>	<b>68.891</b>

	30.09.22		
	Kontrakt	Virkelig verdi	
	sum	eiendeler	forpliktelser
Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	0	0	0
Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	0	0	0
<b>Sum finansielle derivater til v.v. over resultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	300.000	0	27.885
<b>Sum finansielle derivater sikring</b>	<b>300.000</b>	<b>0</b>	<b>27.885</b>



## NOTER

## NOTE 14. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Obligasjoner med fortrinnsrett vurdert til amortisert kost:

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	30.09.23
NO0010826415	NOK	500.000	224.000	Flytende 3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	270.403
NO0010831290	NOK	179.000	75.000	Flytende 3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	98.288
NO0010839434	NOK	500.000	125.000	Flytende 3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	369.411
NO0010847080	NOK	500.000	10.000	Flytende 3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	484.614
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	494.439
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	495.705
NO0010867864	NOK	500.000		Fast 2,22 %	2019	2029	2030	466.478
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029	494.210
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	494.314
<b>Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett</b>								<b>3.667.862</b>

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	30.09.22
NO0010785843	NOK	500.000	183.000	Flytende 3 mnd.Nibor+0,64	2017	2023	2024	315.293
NO0010819568	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024	498.155
NO0010826415	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	498.116
NO0010831290	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	497.680
NO0010839434	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	498.210
NO0010847080	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	498.617
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	498.267
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	500.269
NO0010867864	NOK	300.000		Fast 2,22 %	2019	2029	2030	297.862
NO0010935471	NOK	150.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,30	2021	2022	2023	148.245
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	498.080
<b>Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett</b>								<b>4.748.794</b>

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

	30.09.23	30.09.22
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett (nominelle verdier)	3.745.000	4.767.000
Egenbeholdning	434.000	183.000
<b>Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning</b>	<b>4.179.000</b>	<b>4.950.000</b>
Utlån sikkerhet med pant i bolig*	4.344.217	5.714.366
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)	405.793	376.767
<b>Sum sikkerhetsmasse</b>	<b>4.750.010</b>	<b>6.091.133</b>
Overdekning sikkerhetsmasse	571.010	1.141.133
Overdekning sikkerhetsmasse %	14 %	23 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11.8.

\*) Utlån som ikke er kvalifisert inngår ikke i tellende sikkerhetsmasse.

## NOTER

## NOTE 15. KAPITALDEKNING

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Sum innskutt kapital	540.010	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	25.918	25.294	36.705
Tillegg	0	0	0
Fradrag	-18.812	-17.672	-29.131
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>547.116</b>	<b>547.633</b>	<b>547.584</b>
Sum tilleggs kapital	0	0	0
<b>Sum netto ansvarlig kapital</b>	<b>547.116</b>	<b>547.633</b>	<b>547.584</b>
Vektet beregningsgrunnlag	1.896.745	2.475.852	2.130.004
Kapitaldekning i %	28,84 %	22,12 %	25,71 %
Herav ren kjernekapitaldekning i %	28,84 %	22,12 %	25,71 %

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Stater og sentral banker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	91.104	115.372	76.027
Foretak	1.017	0	0
Massemarkedsengasjementer	97.609	88.854	85.128
Engasjementer med pant i eiendom	1.556.712	2.092.703	1.822.748
Forfalte engasjementer	399	6.904	717
Øvrige engasjementer	5.992	653	365
<b>Beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>1.752.833</b>	<b>2.304.487</b>	<b>1.984.985</b>
Kapitalkrav operasjonell risiko	141.416	166.554	141.416
Andre tillegg/fradrag i beregningsgrunnlaget	2.496	4.811	3.603
<b>Totalt Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.896.745</b>	<b>2.475.852</b>	<b>2.130.004</b>

## NOTE 16. AKSJEKAPITAL

Aksjekapitalen utgjør 540 mill. kr Aksjene er pålydende kr. 1.000,- og SpareBank 1 Helgeland eier alle aksjene.

## NOTE 17. RESULTAT PER AKSJE

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Resultat hittil i år	17.273	23.419	28.295
Antall aksjer	540.000	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	32	43	52
Utvannet resultat per aksje i kroner	32	43	52

## NOTER

**NOTE 18. KONSERNINTERNE MELLOMVÆRENDE TRANSAKSJONER**

Opplysningen gis iht. IAS 24 vedrørende opplysning om nærstående parter. Helgeland Boligkreditt AS er heleid datterselskap av SpareBank 1 Helgeland og defineres som nærstående part i fht. regnskapsstandarden. Transaksjoner mellom selskapet og morbanken foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper. Kontorstøttefunksjoner og forvaltning av utlånene er i all hovedsak kjøpte tjenester fra SpareBank 1 Helgeland. Det er inngått driftsavtale mellom selskapene.

	<b>30.09.23</b>	<b>30.09.22</b>	<b>31.12.22</b>
<b>Resultatregnskap</b>			
Renteinntekter og lignende inntekter	5.302	796	2.003
Renteutgifter og lignende utgifter	26.076	17.527	26.174
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder	4.304	5.558	7.162
<b>Balanse</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	405.793	376.767	380.607
Gjeld til kredittinstitusjoner	746.841	885.380	715.693
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0

## NOTER

## NOTE 19. NØKKELTALL

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
<b>Resultatregnskap</b>			
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	17.273	23.419	28.295
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,68 %	0,74 %	0,69 %
Kostnader i % av inntekter	25,2 %	20,7 %	21,3 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,44 %	0,45 %	0,42 %
<b>Balanse</b>			
Brutto utlån (1.000 kr.)	4.412.765	5.714.366	5.160.679
Avsatt forventet tap i % av utlån	0,0 %	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	-22,8 %	-22,2 %	-26,7 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	5.067.638	6.237.713	5.688.409
Gjennomsnitt FVK	5.209.552	6.934.268	6.671.931
<b>Soliditet</b>			
Egenkapitalrentabilitet	4,1 %	5,4 %	5,0 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	547.116	547.586	547.584
Ren kjernekapital dekning	28,8 %	23,1 %	25,7 %
Uvektet kjernekapitaldekning	10,4 %	8,5 %	9,3 %
<b>Opplysning om utlånsporteføljen</b>			
Overdekning sikkerhetsmasse (1.000 kr.)	571.010	1.141.133	1.089.464
Overdekning sikkerhetsmasse (%)	14 %	23 %	25 %
Indeksert LTV	50 %	50 %	50 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %	100 %
Andel flexilån *)	13 %	10 %	11 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.100	1.128	1.108
Antall lån	3.976	5.056	4.646
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	19,0	19,9	19,2
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	4,5	3,8	4,1

\*) Beregnet ut fra trukket beløp

## NOTER

Mosjøen, 24. okt 2023

Hanne Nordgaard  
*styreleder*

Anne Ekroll  
*nestleder*

Brit Søvting

Sten Ove Lisø  
*daglig leder*

## NOTER

**Styrende organer i Helgeland Boligkreditt AS****Generalforsamling:**

SpareBank 1 Helgeland v/ adm. direktør Hanne Nordgaard

**Styre:**

Hanne Nordgaard, leder

Anne Ekroll, nestleder

Brit Sjøfting

**Kontaktinformasjon****SpareBank 1 Helgeland**

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Organisasjonsnummer: 937 904 029

[www.sbh.no](http://www.sbh.no)

**Helgeland Boligkreditt AS**

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Organisasjonsnummer: 993 359 696

[www.sbh.no](http://www.sbh.no)

**Investor Relations**

Anne Ekroll, finansdirektør tlf 913 36 452

**Andre kilder:****Årsrapporter**

Helgeland Boligkreditt AS er en del av konsernet SpareBank 1 Helgeland. Årsrapporter er tilgjengelig under investorinformasjon på [www.sbh.no](http://www.sbh.no)

**Delårsrapporter**

Kvartalsrapporter er tilgjengelig på [www.sbh.no](http://www.sbh.no)