



Delårsrapport
4. kvartal 2022

Helgeland Boligkreditt AS

Regnskap 4. kvartal 2022.

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 fjerde kvartal

For kvartalet ble resultat før skatt 6,5 (16,5) mill.kr. Dette er en reduksjon på 10,0 mill.kr. fra tilsvarende periode forrige år. Reduksjonen skyldes i hovedsak nedgang i netto renteinntekter med 11,3 mill. kr.

For 2022 ble resultat før skatt 36,6 (71,2) mill. kr. Dette er 34,6 mill. kr. lavere enn tilsvarende periode i fjor og er i all hovedsak relatert til nedgang i netto renteinntekter med 38,2 mill. kr. Resultat etter skatt ble 28,3 (55,5) mill. kr., dette gir en egenkapitalavkastning på 5,0 (9,4) %.

Nøkkeltall per 31.12.22 (31.12.21)

- Nettorente 46,3 (84,6) mill. kr.
- Driftskostnader 9,9 (11,2) mill. kr.
- Egenkapitalavkastning etter skatt 5,0 (9,4) %
- Ren kjernekapitaldekning 25,7 (19,0) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 25 (17) %
- Indeksert LTV 50 (54) %
- Resultat etter skatt 28,3 (55,5) mill.kr.

Nøkkeltall 4. kvartal

- Nettorente 8,0 (19,4) mill. kr.

- Driftskostnader 1,9 (2,5) mill. kr.
- Resultat før skatt 6,5 (16,5) mill.kr.
- Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt 3,5 (9,4) %

Disponering av resultat

Styret foreslår at resultat for 2022 på 28,3 mill. kr. gis i utbytte til SpareBank 1 Helgeland. Utbyttet størrelse vurderes som forsvarlig ut fra en samlet vurdering av selskapet kapitalnivå og behov for likviditet.

Balanseutviklingen

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 5.688 mill. kr. per 31.12.22. Dette er en reduksjon på 2.027 mill. kr. sammenlignet med samme periode i fjor.

Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av kvartalet hadde boligkreditt-selskapet boliglån på til sammen 5.160 (7.037) mill. kr. Av utlånene er 76,3 (75,0) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 1.876 (195) mill. kr eller -26,7 (-2,7) %. Alle utlånene har flytende rente og 11 (10) % av utlånsvolumet er fleksilån. Låneporteføljen ansees som god. Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 5.130 (6.996) mill. kr.

Ved utgangen av kvartalet hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 381 mill. kr. som i sin helhet inngår som fyllingssikkerhet og i LCR-beregningen. Norsk statsgarantert verdipapir pålydende 150 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 4.359 (6.064) mill. kr., samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland. Egenbeholdning utgjør 45 mill. kr.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved kvartalets utgang 716 (1.029) 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 25 (17) %.

Risikoforhold og kapitaldekning

lover 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.

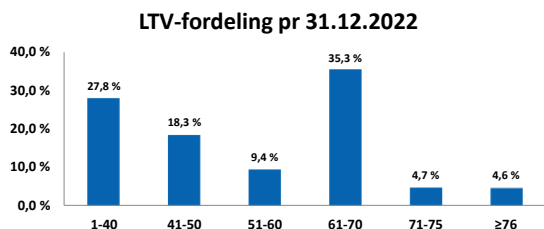
Styret vurderer selskapets samlede risiko som lav.

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 kvartalsvise stresstester 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 (54) %. 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 84,5 (85,8) %. Dette er godt over

måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 1,9 (2,3) 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 31.12.22 ble 25,7 (19,0) % og består utelukkende av ren kjernekapital på 548 mill. kr. Ved beregning av kapitalkrav benyttes standardmetoden ved kredittrisiko, og basismetoden ved operasjonell risiko. Selskapets mål for ren kjernekapitaldekning er 15,5 % og total kapitaldekning på over 19,0 %.

Utsiktene fremover

Framtidsutsiktene for Helgeland Boligkreditt AS og Helgeland er i utgangspunktet positiv. Lav arbeidsledighet, store infrastruktur- og industriprosjekter, samt stabile boligpriser og omsetningstall er faktorer som underbygger dette. Det foreligger imidlertid usikkerhet knyttet til krigen i Ukraina og 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 fjerde kvartal gikk prisene opp med 3,3 % for eneboliger og ned med 7,6 % for leiligheter.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av fjerde kvartal 1,0 %, mot 1,6 % nasjonalt. Arbeidsledigheten forventes å holde seg på et lavt nivå.

Morbankens inntreden i SpareBank 1-alliansen i løpet av 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.

Styret anser at selskapet har en solid sikkerhetsmasse og at Helgeland Boligkreditt AS fortsatt vil levere stabile resultater.

Mosjøen, 8. feb. 2023

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søvting

Sten Ove Lisø
daglig leder

INNHALDSFORTEGNELSE:

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	31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	3	183.013	152.370	55.694	39.925
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	3	0	1.213	0	446
Rentekostnader og lignende kostnader	3	136.692	68.992	47.681	21.007
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		46.321	84.591	8.013	19.364
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6	7	1	2
Netto provisjonsinntekter		6	7	1	2
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle invest.		28	-2.498	480	-494
Driftskostnader	4	9.858	11.207	1.943	2.474
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	5	-150	-326	56	-150
Driftsresultat		36.647	71.218	6.495	16.547
Resultat før skatt		36.647	71.218	6.495	16.547
Skatt på ordinært resultat		8.352	15.669	1.619	3.200
Resultat etter skatt		28.295	55.549	4.876	13.347
Resultat per aksje i kroner	17	52	103		
Utvannet resultat per aksje i kroner	17	52	103		
Utvidet resultatregnskap					
Resultat etter skatt		28.295	55.549	4.876	13.347
Netto verdiendring finansielle eiendeler holdt for salg		388	0	-34	0
Periodens totalresultat		28.683	55.549	4.842	13.347

BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen kr)	Noter	31.12.22	31.12.21
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11	380.607	579.819
Utlån til og fordringer på kunder	6,7,8,9,10	5.159.270	7.035.841
Sertifikater og obligasjoner		148.240	99.821
Andre eiendeler		292	407
Sum eiendeler		5.688.409	7.715.888
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	12	715.693	1.029.585
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13,14	4.359.307	6.063.576
Finansielle derivater		28.620	2.699
Andre forpliktelser		8.074	16.447
Sum gjeld		5.111.694	7.112.307
Innskutt egenkapital	15,16,17	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	17	36.705	63.571
Sum egenkapital		576.715	603.581
Sum gjeld og egenkapital		5.688.409	7.715.888

Mosjøen, 8. feb. 2023

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søvting

Sten Ove Lisø
daglig leder

ENDRING EGENKAPITAL

ENDRING EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.21	540.000	10	76.159	616.169
Fond urealiserte gevinster				0
Utbetalt i året			-68.136	-68.136
Resultat			55.549	55.549
Egenkapital 31.12.21	540.000	10	63.571	603.581

	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
Egenkapital 31.12.22	540.000	10	36.705	576.715

KONTANTSTRØM

KONTANTSTRØM

	31.12.22	31.12.21
Utlån til kunder	1.876.723	194.915
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	181.010	151.541
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	-313.892	117.718
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-26.174	-11.946
Sertifikater og obligasjoner	-50.000	0
Provisjonsinnbetaling	6	7
Utbetalinger til drift	-9.858	-11.207
Betalt skatt	-19.222	-14.946
Andre tidsavgrensninger	10.037	-1.543
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1.648.630	424.539
Langsiktige investeringer i aksjer	0	0
Innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	0	0
B Netto likviditetendring investering	0	0
Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	901.000	2.734.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-2.584.000	-2.838.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-109.293	-55.595
Utbytte til aksjeeierne	-55.549	-68.136
C Netto likviditetsendring finansiering	-1.847.842	-227.732
A+B+C Netto endring likvider i perioden	-199.212	196.807
Likviditetsbeholdning periodens start	579.819	383.012
Likviditetsbeholdning periodens slutt	380.607	579.819
Likviditetsbeholdning spesifisert	-199.212	196.807
Banker løpende	380.607	579.819

NOTER

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS standarder, regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2021. 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

	31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.003	829	1.208	257
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	181.010	151.541	54.486	39.668
Renteinntekter øvrige	0	1.213	0	446
Sum renteinntekter	183.013	153.583	55.694	40.371
Renteutgifter på gjeld til kredittinstitusjoner	26.174	11.946	8.647	3.916
Renteutgifter på utstedte verdipapirer	109.293	55.595	38.734	17.091
Renteutgifter øvrige	1.225	1.451	300	0
Sum renteutgifter	136.692	68.992	47.681	21.007
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	46.321	84.591	8.013	19.364

NOTE 4. DRIFTSKOSTNADER

	31.12.22	31.12.21	Q4/22	Q4/21
Forvaltningshonorar	7.162	8.182	1.633	2.099
Øvrige administrasjonskostnader	37	35	8	5
Sum administrasjonskostnader	7.199	8.217	1.641	2.104
Andre driftskostnader	2.659	2.990	302	370
Sum driftskostnader	9.858	11.207	1.943	2.474

NOTE 5. RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Tap på utlån	31.12.22	31.12.21
Periodens endring i nedskrivninger trinn 1-3	-150	-326
Periodens konstaterte tap på utlån dekket av tidligere nedskrivninger	0	0
Periodens konstaterte tap på utlån ikke dekket av tidligere nedskriv.	0	0
Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	0	0
Nedskrivninger på engasjement m.v.	-150	-326

NOTER

NOTE 6. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	31.12.22	%	31.12.21	%
Helgeland	3.937.300	76,3 %	5.281.363	75,0 %
Norge for øvrig	1.212.967	23,5 %	1.726.428	24,5 %
Utenfor Norge 1)	10.412	0,2 %	29.612	0,4 %
Sum	5.160.679	100 %	7.037.403	100 %

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 innvilgelsestidspunktet. Banken har valgt å definere at eiendeler med lav kredittrisiko (operasjonalisert som eiendeler med PD som ikke overstiger 0,75%) 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 datodefinitjon når det gjelder første innregning. For konsern og morbank skal kontoens innvilgelsestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overføringsdato.

I tredje kvartal 2022 ble scenarivektingen i tapsmodellen justert som følge av det makroøkonomiske bildet og mulig nedgangskonjunktur. Dette medførte en vektning av negativt scenario på 20 %, med tilhørende reduksjon av det nøytrale scenarioet. I samme periode ble covid-19 avsetningen oppløst. Helgeland Boligkreditt har sikkerhet i eiendom, og eiendomspriser forventes å være relativt stabile på Helgeland. Endringene i modellen hadde liten effekt på nedskrivningene av utlån i selskapet.

NOTER

31.12.22	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Brutto utlån	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Sum brutto utlån
Brutto utlån pr. 01.01.22	6.565.793	471.274	336	7.037.403
Nye lån/kreditter	427.448	383	0	427.830
Overgang fra steg 1 til steg 2	-157.169	152.621	0	-4.549
Overgang fra steg 1 til steg 3	-775	0	755	-20
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	0	0	0
	0	0	0	
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	-14	0	-14
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	231.404	-240.479	0	-9.075
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.698.627	-150.192	-336	-1.849.155
	0	0	0	0
Andre endringer i perioden	-439.359	-2.383	0	-441.742
Brutto utlån pr. 31.12.22	4.928.714	231.209	755	5.160.679
Ubenyttet trekk	369.396	861	-	370.257

Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.

31.12.21	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Brutto utlån	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Sum brutto utlån
Brutto utlån pr. 01.01.21	6.703.117	529.200	0	7.232.317
Nye lån/kreditter	2.232.954	107.353	336	2.340.643
Overgang fra steg 1 til steg 2	-232.016	226.289	0	-5.727
Overgang fra steg 1 til steg 3	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	0	0	0
	0	0	0	
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	177.142	-184.799	0	-7.657
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.072.762	-199.842	0	-2.272.604
	0	0	0	0
Andre endringer i perioden	-242.641	-6.928	0	-249.569
Brutto utlån pr. 31.12.21	6.565.793	471.274	336	7.037.403
Ubenyttet trekk	365.665	4.253	-	369.918

Overgang mellom trinn inneholder endring av utlån fra begynnelsen til slutten av perioden.

NOTER

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
31.12.22				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	500	1.033	28	1.561
Nye lån/kreditter	41	1	0	42
Overgang fra steg 1 til steg 2	-21	610	0	589
Overgang fra steg 1 til steg 3	-1	0	37	36
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	0	0	0
	0	0	0	
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	8	-20	-13
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	29	-390	0	-360
Redusert portefølje (salg/konstatert/mv)	-131	-373	-8	-512
	0	0	0	
Andre endringer i perioden	-27	94	0	67
Tapsavsetninger pr. 31.12.22	389	984	37	1.410

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
31.12.21				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.21	432	1.455	0	1.887
Nye lån/kreditter	164	277	8	449
Overgang fra steg 1 til steg 2	-24	449	0	426
Overgang fra steg 1 til steg 3	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	0	0	0
	0	0	0	
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	23	-500	0	-477
Redusert portefølje (salg/konstatert/mv)	-148	-603	0	-752
	-34	62	0	28
Tapsavsetninger pr. 31.12.21	413	1.140	8	1.561

NOTER

Utlån	31.12.22	31.12.21
Utlån til kunder	5.151.773	7.031.107
Periodiserte renter	8.906	6.296
Brutto utlån til kunder	5.160.679	7.037.403
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger	5.160.679	7.037.403
Nedskrivning forventet tap	-1.410	-1.561
Utlån til og fordringer på kunder, til amortisert kost	5.159.269	7.035.841

NOTE 8. FORPLIKTELSER OG GARANTIER

Ubenyttet trekk på utlån og garantier	31.12.22	31.12.21
Ubenyttet trekk utlån	370.257	369.918
Garantier	0	0
Sum betingede forpliktelser	370.257	369.918

NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

	31.12.22	31.12.21
Misligholdte engasjement >90 dager	0	0
Trinn 3 nedskrivninger	0	0
Sum netto misligholdte engasjement	0	0
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	755	336
Trinn 3 nedskrivninger	-37	-8
Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	718	328

NOTER

NOTE 10. UTLÅN OG FORVENTET TAP

31.12.22		Utlån til amortisert kost og virkelig verdi						
	Brutto utlån		Forventet tap			Individuelle nedskrivninger	Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	Virkelig verdi	Total
Sum næring	94.564	0	-8	-22	0	0	0	94.534
Sum personmarked	230.334	4.835.782	-380	-962	-37	0	0	5.064.736
Totalt	324.898	4.835.782	-389	-984	-37	0	0	5.159.270
Forventet tap Off balance PM			-8	-1	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

31.12.21		Utlån til amortisert kost og virkelig verdi						
	Brutto utlån		Forventet tap			Individuelle nedskrivninger	Brutto utlån	Netto utlån
	Amortisert kost	Virkelig verdi (FVOCI)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 3	Virkelig verdi (FVOCI)	Total
Sum næring	122.338		-30	-31	0	0	0	122.277
Sum personmarked	6.915.065		-383	-1.109	-8	0	0	6.913.564
Totalt	7.037.403		-413	-1.140	-8	0	0	7.035.841
Forventet tap Off balance PM			-6	-2	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.22	31.12.21
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	380.607	579.819
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	380.607	579.819
Sum eksponering på Helgeland i %	100 %	100 %

NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.22	31.12.21
Uten avtalt løpetid	715.692	1.029.585
Sum gjeld kredittinstitusjoner	715.692	1.029.585

Gjelden er i sin helhet relatert til SpareBank 1 Helgeland.

Selskapet har en driftskreditt (med løpetid > ett år) på 1.500 mill. kr. Per 31.12.22 var ledig ramme 784 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

	31.12.22		
	Kontrakt	Virkelig verdi	
	sum	eiendeler	forpliktelser
Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	0	0	0
Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	0	0	0
Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	0	0	0
Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	300.000	0	28.620
Sum finansielle derivater sikring	300.000	0	28.620

	31.12.21		
	Kontrakt	Virkelig verdi	
	sum	eiendeler	forpliktelser
Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	0	0	0
Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	0	0	0
Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	0	0	0
Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	300.000	0	2.699
Sum finansielle derivater sikring	300.000	0	2.699

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	31.12.22
NO0010785843	NOK	122.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,64	2017	2023	2024	120.140
NO0010819568	NOK	500.000	45.000	Flytende 3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024	453.076
NO0010826415	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	498.032
NO0010831290	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	497.615
NO0010839434	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	498.104
NO0010847080	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	498.460
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	498.154
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	499.972
NO0010867864	NOK	300.000		Fast 2,22 %	2019	2029	2030	297.764
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	497.990

Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett **4.359.307**

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	31.12.21
NO0010769920	NOK	500.000	240.000	Flytende 3 mnd.Nibor+0,78	2016	2022	2023	260.547
NO0010785843	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,64	2017	2023	2024	500.632
NO0010804008	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,45	2017	2022	2023	500.445
NO0010819568	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024	500.340
NO0010826415	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	499.834
NO0010831290	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	499.305
NO0010839434	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	499.951
NO0010847080	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	500.509
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	500.029
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	502.579
NO0010867864	NOK	300.000		Fast 2,22 %	2019	2029	2030	299.581
NO0010935471	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,30	2021	2022	2023	500.019
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	499.805

Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett **6.063.576**

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

	31.12.22	31.12.21
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett (nominelle verdier)	4.377.000	6.060.000
Egenbeholdning	45.000	240.000
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning	4.422.000	6.300.000
Utlån sikkerhet med pant i bolig*	5.130.857	6.995.829
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)	380.607	379.819
Sum sikkerhetsmasse	5.511.464	7.375.648
Overdekning sikkerhetsmasse	1.089.464	1.075.648
Overdekning sikkerhetsmasse %	25 %	17 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11.8.

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

NOTER

NOTE 15. KAPITALDEKNING

	31.12.22	31.12.21
Sum innskutt kapital	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	36.705	63.571
Tillegg	0	0
Fradrag	-29.131	-55.889
Sum kjernekapital	547.584	547.692
Sum tilleggskapital	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	547.584	547.692
Vektet beregningsgrunnlag	2.130.004	2.879.492
Kapitaldekning i %	25,71 %	19,02 %
Herav ren kjernekapitaldekning i %	25,71 %	19,02 %

	31.12.22	31.12.21
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	76.027	115.964
Foretak	0	0
Massemarkedsengasjementer	85.128	125.137
Engasjementer med pant i eiendom	1.822.748	2.467.282
Forfalte engasjementer	717	327
Øvrige engasjementer	365	462
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	1.984.985	2.709.172
Kapitalkrav operasjonell risiko	141.416	166.554
Andre tillegg/fradrag i beregningsgrunnlaget	3.603	3.766
Totalt Beregningsgrunnlag	2.130.004	2.879.492

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

	31.12.22	31.12.21
Resultat hittil i år	28.295	55.549
Antall aksjer	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	52	103
Utvannet resultat per aksje i kroner	52	103

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.

	31.12.22	31.12.21
Resultatregnskap		
Renteinntekter og lignende inntekter	2.003	829
Renteutgifter og lignende utgifter	26.174	11.946
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder	7.162	8.182
Balanse		
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	380.607	579.819
Gjeld til kredittinstitusjoner	715.693	1.029.585
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	80.000

NOTER

NOTE 19. NØKKELTALL

	31.12.22	31.12.21
Resultatregnskap		
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	28.295	55.549
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,69 %	1,12 %
Kostnader i % av inntekter	21,3 %	13,2 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,42 %	0,73 %
Balanse		
Brutto utlån (1.000 kr.)	5.160.679	7.037.403
Avsatt forventet tap i % av utlån	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	-26,7 %	-2,7 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	5.688.409	7.715.888
Gjennomsnitt FVK	6.671.931	7.570.328
Soliditet		
Egenkapitalrentabilitet	5,0 %	9,4 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	547.584	547.692
Ren kjernekapital dekning	25,7 %	19,0 %
Uvektet kjernekapitaldekning	9,3 %	6,9 %
Opplysning om utlånsporteføljen		
Overdekning sikkerhetsmasse (1.000 kr.)	1.089.464	1.075.648
Overdekning sikkerhetsmasse (%)	25 %	17 %
Indeksert LTV	50 %	54 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %
Andel flexilån *)	11 %	10 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.108	1.174
Antall lån	4.646	5.945
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	19,2	20,4
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	4,1	3,2

*) Beregnet ut fra trukket beløp

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

Helgeland Boligkreditt AS

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Organisasjonsnummer: 993 359 696

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

Delårsrapporter

Kvartalsrapporter er tilgjengelig på www.sbh.no