



Delårsrapport 4. kvartal 2023

Helgeland Boligkreditt AS

Regnskap 4. 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 pantelikrede 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 2023 og fjerde kvartal

I 2023 ble resultat før skatt 28,3 (36,6) mill. kr. Dette er 8,3 mill. kr. lavere enn tilsvarende periode i fjor og er i hovedsak relatert til nedgang i netto renteinntekter med 12,5 mill. kr som skyldes redusert utlånsvolum. Resultat etter skatt ble 22,2 (28,3) mill. kr., dette gir en egenkapitalavkastning på 3,9 (5,0) %.

For fjerde kvartal ble resultat før skatt 6,5 (6,5) mill.kr. Dette er på samme nivå som tilsvarende periode forrige år. Netto renteinntekter er 0,8 mill. kr. lavere enn tilsvarende periode i fjor, mens verdiendring finansielle investeringer er 0,8 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor.

Nøkkeltall per 31.12.23 (31.12.22)

- Netto renteinntekter 33,8 (46,3) mill. kr.
- Driftskostnader 8,7 (9,9) mill. kr.
- Egenkapitalavkastning etter skatt 3,9 (5,0) %
- Ren kjernekapitaldekning 29,8 (25,7) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 38 (25) %
- Indeksert LTV 50 (50) %
- Resultat etter skatt 22,2 (28,3) mill.kr.

Nøkkeltall 4. kvartal

- Nettorente 7,2 (8,0) mill. kr.
- Driftskostnader 2,0 (1,9) mill. kr.
- Resultat før skatt 6,5 (6,5) mill.kr.
- Anualisert egenkapitalavkastning etter skatt 3,5 (3,5) %

Disponering av resultat

Styret foreslår at resultat for 2023 på 21,5 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 5.085 mill. kr. per 31.12.23. Dette er en reduksjon på 603 mill. kr. sammenlignet med samme periode i fjor.

Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av året hadde boligkreditt-selskapet boliglån på til sammen 4.426 (5.160) mill. kr. Av utlånene er 79,7 (76,3) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 734 (1.876) mill. kr eller -14,2 (-26,7) %. Alle utlånene har flytende rente og 14 (11) % av utlånsvolumet er fleksilån. Låneporteføljen ansees som god. Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 4.380 (5.131) mill. kr.

Ved utgangen av året hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 408 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 3.411 mill. kr., samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland. Egenbeholdning utgjør 10 mill. kr.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved årets utgang 1.023 (716) 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 38 (25) %.

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.

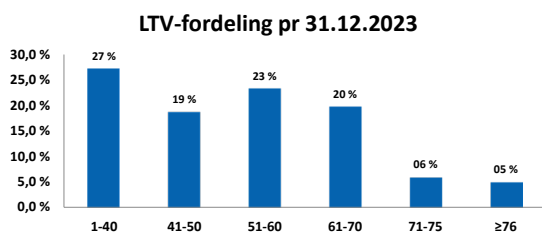
Styret vurderer selskapets samlede risiko som lav.

Kredittrisiko

Selskapets kredittpolicy 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 konstaterede 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 overvåkning av rammeutnyttelser og

etterlevelse av retningslinjer, styre- og ledelsesrapportering, samt uavhengig kontroll av systemer for styring og kontroll.

Ved utgangen av året var andel innlån med løpetid over ett år 83,6 (84,5) %. Dette er godt over måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 2,1 (1,9) 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 31.12.23 ble 29,8 (25,7) % 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 omsetningstall er faktorer som underbygger dette. Imidlertid har vi sett en nedgang i boligpriser gjennom 2023 og det foreligger usikkerhet knyttet til det makroøkonomiske bildet og om dette vil få vesentlige konsekvenser for selskapet.

Boligmarkedet i byene på Helgeland, spesielt i Mosjøen og Mo i Rana, kan karakteriseres som velfungerende, men det har vært nedgang i priser på Helgeland både i fjerde kvartal og samlet gjennom 2023. Nedgangen i prisene på Helgeland for 2023 er større enn prisindeks for Norge samlet. Det er imidlertid varierende grad av prisfall mellom ulike steder på Helgeland. I fjerde kvartal gikk prisene ned med -9,8 % for eneboliger og -9,5 % for leiligheter.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av 2023 1,2 %, mot 1,9 % nasjonalt.

Helgeland Boligkreditt forventes å drives videre med en forvaltningskapital på nåværende nivå.

Mo i Rana, 06. feb. 2024

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	31.12.23	31.12.22	Q4/23	Q4/22
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	3	31.211	21.461	8.012	6.683
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	3	210.744	161.552	58.756	49.011
Rentekostnader og lignende kostnader	3	208.180	136.692	59.570	47.681
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33.775	46.321	7.198	8.013
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7	6	2	1
Netto provisjonsinntekter		7	6	2	1
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle invest.		2.448	28	1.280	480
Driftskostnader	4	8.694	9.858	2.007	1.943
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	5	-761	-150	-11	56
Driftsresultat		28.299	36.647	6.483	6.495
Resultat før skatt		28.299	36.647	6.483	6.495
Skatt på ordinært resultat		6.135	8.352	1.593	1.619
Resultat etter skatt		22.164	28.295	4.890	4.876
Resultat per aksje i kroner	17	41	52		
Utvannet resultat per aksje i kroner	17	41	52		
Utvidet resultatregnskap					
Resultat etter skatt		22.164	28.295	4.890	4.876
Netto verdiendring finansielle eiendeler holdt for salg		-642	388	75	-34
Periodens totalresultat		21.522	28.683	4.966	4.842

BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen kr)	Noter	31.12.23	31.12.22
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11	407 921	380 607
Utlån til og fordringer på kunder	6,7,8,9,10	4 425 736	5 159 270
Sertifikater og obligasjoner		247 063	148 240
Andre eiendeler		4 329	292
Sum eiendeler		5 085 049	5 688 409
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	12	1 022 820	715 692
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13,14	3 411 268	4 359 307
Finansielle derivater		74 985	28 620
Andre forpliktelser		6 423	8 074
Sum gjeld		4 515 496	5 111 693
Innskutt egenkapital	15,16,17	540 010	540 010
Opptjent egenkapital	17	29 544	36 706
Sum egenkapital		569 554	576 716
Sum gjeld og egenkapital		5 085 049	5 688 409

Mo i Rana, 06. feb 2024

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søvting

Sten Ove Lisø
daglig leder

ENDRING EGENKAPITAL

ENDRING EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.22	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

	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			21.522	21.522
Egenkapital 31.12.23	540.000	10	29.544	569.554

KONTANTSTRØM

KONTANTSTRØM

	31.12.23	31.12.22
Utlån til kunder	734.336	1.876.723
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	230.779	181.010
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	307.127	-313.892
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-36.108	-26.174
Sertifikater og obligasjoner	-100.000	-50.000
Provisjonsinnbetaling	7	6
Utbetalinger til drift	-8.694	-9.858
Betalt skatt	-7.803	-19.222
Andre tidsavgrensninger	14.928	10.037
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1.134.572	1.648.630
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	1.890.000	901.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-2.798.000	-2.584.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-170.663	-109.293
Utbytte til aksjeierne	-28.295	-55.549
C Netto likviditetsendring finansiering	-1.106.958	-1.847.842
A+B+C Netto endring likvider i perioden	27.614	-199.212
Likviditetsbeholdning periodens start	380.307	579.819
Likviditetsbeholdning periodens slutt	407.921	380.607
Likviditetsbeholdning spesifisert	27.614	-199.212
Banker løpende	407.921	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

	31.12.23	31.12.22	Q4/23	Q4/22
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7.500	2.003	2.197	1.208
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	230.779	181.010	63.231	54.486
Renteinntekter øvrige	3.677	0	1.339	0
Sum renteinntekter	241.955	183.013	66.768	55.694
Renteutgifter på gjeld til kredittinstitusjoner	36.108	26.174	10.032	8.647
Renteutgifter på utstedte verdipapirer	170.663	109.293	49.187	38.734
Renteutgifter øvrige	1.410	1.225	351	300
Sum renteutgifter	208.180	136.692	59.570	47.681
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	33.775	46.321	7.198	8.013

NOTE 4. DRIFTSKOSTNADER

	31.12.23	31.12.22	Q4/23	Q4/22
Forvaltningshonorar	5.699	7.200	1.395	1.633
Øvrige administrasjonskostnader	0	0	0	8
Sum administrasjonskostnader	5.699	7.200	1.395	1.641
Andre driftskostnader	2.995	2.659	612	302
Sum driftskostnader	8.694	9.858	2.007	1.943

NOTE 5. RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Tap på utlån	31.12.23	31.12.22
Periodens endring i nedskrivninger trinn 1-3	-761	-150
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.	-761	-150

NOTER

NOTE 6. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	31.12.23	%	31.12.22	%
Helgeland	3.528.535	79,7 %	3.937.300	76,3 %
Norge for øvrig	885.037	20,0 %	1.212.967	23,5 %
Utenfor Norge 1)	13.071	0,3 %	10.412	0,2 %
Sum	4.426.643	100 %	5.160.679	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 0,60 %) 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 innvilgelsestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overføringsdato.

NOTER

31.12.23	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. 01.01.23	4.928.714	231.209	755	5.160.678
Avsetning til tap overført til Trinn 1	63.238	-63.238	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-59.405	60.161	-755	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-107	107	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	565.511	12.126	0	577.637
Økning i trekk på eksisterende lån	252.112	8.311	0	260.423
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-381.677	-18.863	-23	-400.563
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.095.206	-76.325	0	-1.171.531
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
Brutto utlån pr. 31.12.23	4.273.285	153.275	84	4.426.644
Ubenyttet trekk	376.038	161	-	376.199

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
Avsetning til tap overført til Trinn 1	220.171	-220.171	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-154.084	154.084	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-775	0	775	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	333.354	3.130	0	336.484
Økning i trekk på eksisterende lån	277.032	5.285	0	282.318
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-455.433	-22.898	-20	-478.351
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.857.345	-159.494	-336	-2.017.176
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
Brutto utlån pr. 31.12.22	4.928.714	231.210	755	5.160.679
Ubenyttet trekk	369.396	861	-	370.257

NOTER

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
31.12.23				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.23	389	984	37	1.410
Avsetning til tap overført til Trinn 1	269	-269	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-9	46	-37	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	43	32	0	75
Økning i trekk på eksisterende lån	41	396	0	437
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-356	-196	-1	-553
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-123	-339	0	-462
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 31.12.23	255	653	0	907
Ubenyttet trekk	5	0	-	5

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
31.12.22				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	
Tapavsetning pr. 01.01.22	419	1.033	28	1.481
Avsetning til tap overført til Trinn 1	368	-368	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-21	21	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	0	1	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	34	13	0	47
Økning i trekk på eksisterende lån	143	786	16	945
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-414	-126	0	-540
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-139	-375	-8	-522
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 31.12.22	389	984	37	1.411
Ubenyttet trekk	8	1	0	9

NOTER

Utlån	31.12.23	31.12.22
Utlån til kunder	4.415.775	5.151.773
Periodiserte renter	10.868	8.906
Brutto utlån til kunder	4.426.644	5.160.679
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger	4.426.643	5.160.679
Nedskrivning forventet tap	-907	-1.410
Utlån til og fordringer på kunder, til amortisert kost	4.425.736	5.159.269

NOTE 8. FORPLIKTELSER OG GARANTIER

Ubenyttet trekk på utlån og garantier	31.12.23	31.12.22
Ubenyttet trekk utlån	376.199	370.257
Garantier	0	0
Sum betingede forpliktelser	376.199	370.257

NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

	31.12.23	31.12.22
Misligholdte engasjement >90 dager	0	0
Trinn 3 nedskrivninger	0	0
Sum netto misligholdte engasjement	0	0
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	84	755
Trinn 3 nedskrivninger	0	-37
Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	84	718

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	59.115	7.187	-4	-22	0	0	0	66.277
Sum personmarked	150.818	4.209.523	-250	-631	0	0	0	4.359.459
Totalt	209.933	4.216.710	-254	-653	0	0	0	4.425.736
Forventet tap Off balance PM			-5	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	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		

NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.23	31.12.22
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	407.921	380.607
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	407.921	380.607
Sum eksponering på Helgeland i %	100 %	100 %

NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.23	31.12.22
Uten avtalt løpetid	1.022.820	715.692
Sum gjeld kredittinstitusjoner	1.022.820	715.692

Gjelden er i sin helhet relatert til SpareBank 1 Helgeland.

Selskapet har en driftskreditt (med løpetid > ett år) på 1.500 mill. kr. Per 31.12.23 var ledig ramme 477 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

31.12.23			
	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	500.000	0	74.985
Sum finansielle derivater sikring	500.000	0	74.985

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

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	31.12.23
NO0010831290	NOK	104.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	99.971
NO0010839434	NOK	375.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	371.035
NO0010847080	NOK	500.000	10.000	Flytende 3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	486.182
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	496.053
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	497.133
NO0010867864	NOK	500.000		Fast 2,22 %	2019	2029	2030	469.114
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029	495.837
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende 3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	495.943

Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett 3.411.268

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

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 0,0222	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.

	31.12.23	31.12.22
Listed bonds (nominal value) own holdings excluded	3.469.000	4.377.000
Own holdings	10.000	45.000
Listed bonds with own holdings included	3.479.000	4.422.000
Loans secured by property	4.380.014	5.130.857
Claims that constitutes cover pool (inc. Interests)	407.921	380.607
Total cover pool	4.787.935	5.511.464
Cover pool capacity utilization	1.308.935	1.089.464
Cover pool capacity utilization %	38 %	25 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11.8.

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

NOTER

NOTE 15. KAPITALDEKNING

	31.12.23	31.12.22
Sum innskutt kapital	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	29.544	36.705
Tillegg	0	0
Fradrag	-22.313	-29.131
Sum kjernekapital	547.241	547.584
Sum tilleggskapital	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	547.241	547.584
Vektet beregningsgrunnlag	1.834.673	2.130.004
Kapitaldekning i %	29,83 %	25,71 %
Herav ren kjernekapitaldekning i %	29,83 %	25,71 %
	31.12.23	31.12.22
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	81.421	76.027
Foretak	1.592	0
Massemarkedsengasjementer	81.294	85.128
Engasjementer med pant i eiendom	1.571.023	1.822.748
Forfalte engasjementer	84	717
Øvrige engasjementer	15.223	365
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	1.750.638	1.984.985
Kapitalkrav operasjonell risiko	80.267	141.416
Andre tillegg/fradrag i beregningsgrunnlaget	3.768	3.603
Totalt Beregningsgrunnlag	1.834.673	2.130.004

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

	31.12.23	31.12.22
Resultat hittil i år	22.164	28.295
Antall aksjer	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	41	52
Utvannet resultat per aksje i kroner	41	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.

	31.12.23	31.12.22
Resultatregnskap		
Renteinntekter og lignende inntekter	7.500	2.003
Renteutgifter og lignende utgifter	36.108	26.174
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder	5.699	7.162
Balanse		
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	407.921	380.607
Gjeld til kredittinstitusjoner	1.022.820	715.693
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	0

NOTER

NOTE 19. NØKKELTALL

	31.12.23	31.12.22
Resultatregnskap		
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	22.164	28.295
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,67 %	0,69 %
Kostnader i % av inntekter	25,7 %	21,3 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,44 %	0,42 %
Balanse		
Brutto utlån (1.000 kr.)	4.426.644	5.160.679
Avsatt forventet tap i % av utlån	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	-14,2 %	-26,7 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	5.085.049	5.688.409
Gjennomsnitt FVK	5.054.235	6.671.931
Soliditet		
Egenkapitalrentabilitet	3,9 %	5,0 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	547.241	547.584
Ren kjernekapital dekning	29,8 %	25,7 %
Uvektet kjernekapitaldekning	10,4 %	9,3 %
Opplysning om utlånsporteføljen		
Overdekning sikkerhetsmasse (1.000 kr.)	1.308.935	1.089.464
Overdekning sikkerhetsmasse (%)	38 %	25 %
Indeksert LTV	50 %	50 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %
Andel flexilån *)	14 %	11 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.099	1.108
Antall lån	3.995	4.646
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	19,2	19,2
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	4,6	4,1

*) Beregnet ut fra trukket beløp

NOTER

Mosjøen, 06. feb 2024

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søfting

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

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