



HELGELAND
BOLIGKREDITT



Delårsrapport
3. kvartal 2022

Helgeland Boligkreditt AS

Regnskap 3. 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 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 tredje kvartal

Foretakets resultat før skatt ble 30,2 (54,7) mill. kr. Dette er 24,5 mill. kr. lavere enn tilsvarende periode i fjor og er i all hovedsak relatert til nedgang i netto renteinntekter med 26,9 mill. kr. Resultat etter skatt ble 23,4 (42,2) mill. kr., dette gir en egenkapitalavkastning på 5,4 (9,6) %.

For kvartalet ble resultat før skatt 7,0 (15,5) mill.kr. Dette er en reduksjon på 8,8 mill.kr. fra tilsvarende periode forrige år. Reduksjonen skyldes i hovedsak nedgang i netto renteinntekter med 12,4 mill. kr.

Nøkkeltall per 30.09.22 (30.09.21)

- Nettorente 38,3 (65,2) mill. kr.
- Driftskostnader 7,9 (8,7) mill. kr.
- Egenkapitalavkastning etter skatt 5,4 (9,6) %
- Ren kjernekapitaldekning 23,1 (18,6) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 23 (18) %
- Indeksert LTV 50 (54) %
- Resultat etter skatt 23,4 (42,2) mill.kr.

Nøkkeltall 3. kvartal

- Nettorente 10,1 (22,4) mill. kr.
- Driftskostnader 1,9 (2,2) mill. kr.
- Resultat før skatt 8,7 (19,9) mill.kr.

- Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt 4,8 (10,4) %

Balanseutviklingen

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 6.238 mill. kr. per 30.09.22. Dette er en reduksjon på 1.648 mill. kr. sammenlignet med samme periode i fjor.

Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av kvartalet hadde boligkreditt-selskapet boliglån på til sammen 5.714 (7.349) mill. kr. Av utlånene er 76,2 (75,0) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 1.634 (310) mill. kr eller -22,2 (-4,1) %. Alle utlånene har flytende rente og 10 (10) % av utlånsvolumet er fleksilån. Låneporteføljen ansees som god. Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 5.714 (7.302) mill. kr.

Ved utgangen av kvartalet hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 377 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 4.749 (6.366) mill. kr., samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland. Egenbeholdning utgjør 183 mill. kr.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved kvartalets utgang 885 (913) 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 23 (18) %.

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.

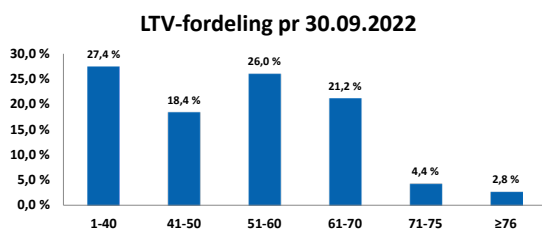
Styret vurderer selskapets samlede risiko som lav.

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 overvåkning 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 88,1 (81,8) %. Dette er godt over måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 2,0 (2,2) 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 30.09.22 ble 23,1 (18,6) % 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 13,0 % og total kapitaldekning på over 16,5 %.

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 tredje kvartal gikk prisene ned med -3,6 % for eneboliger og opp med 2,7 % for leiligheter.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av tredje kvartal 0,9 %, 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, 26. okt. 2022

Hanne Nordgaard
styreleder

Sverre Klausen
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.....	6
NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER.....	6
NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER.....	7
NOTE 13. DERIVATER	7
NOTE 14. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER	8
NOTE 15. KAPITALDEKNING.....	9
NOTE 16. AKSJEKAPITAL	9
NOTE 17. RESULTAT PER AKSJE	9
NOTE 18. KONSERNINTERNE MELLOMVÆRENDE TRANSAKSJONER.....	10
NOTE 19. NØKKELTALL	11

Resultat

RESULTATREGNSKAP

(tall i hele tusen kr)	Noter	30.09.22	30.09.21	Q3/22	Q3/21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	3	127.319	112.445	43.488	36.385	152.370
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	3	0	767	0	767	1.213
Rentekostnader og lignende kostnader	3	89.011	47.985	33.406	14.707	68.992
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		38.308	65.227	10.083	22.445	84.591
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5	5	1	2	7
Netto provisjonsinntekter		5	5	1	2	7
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle invest.		-452	-2.004	662	-190	-2.498
Driftskostnader	4	7.915	8.733	1.886	2.209	11.207
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	5	-206	-176	136	130	-326
Driftsresultat		30.152	54.671	8.724	19.919	71.218
Resultat før skatt		30.152	54.671	8.724	19.919	71.218
Skatt på ordinært resultat		6.733	12.469	1.774	4.424	15.669
Resultat etter skatt		23.419	42.202	6.950	15.495	55.549
Resultat per aksje i kroner	17	43	78			103
Utvannet resultat per aksje i kroner	17	43	78			103
Utvidet resultatregnskap						
Resultat etter skatt		23.419	42.202	6.950	15.495	55.549
Netto verdiendring finansielle eiendeler holdt for salg		422	0	422	0	0
Periodens totalresultat		23.841	42.202	7.372	15.495	55.549

BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen kr)	Noter	30.09.22	30.09.21	31.12.21
EIENDELER				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11	376.767	379.831	579.819
Utlån til og fordringer på kunder	6,7,8,9,10	5.713.012	7.347.426	7.035.841
Sertifikater og obligasjoner		147.387	154.863	99.821
Finansielle derivater			4.032	
Andre eiendeler		547	-2	407
Sum eiendeler		6.237.713	7.886.150	7.715.888
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjoner	12	885.380	912.908	1.029.585
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13,14	4.748.794	6.366.089	6.063.576
Finansielle derivater		27.885		2.699
Andre forpliktelser		3.780	16.919	16.447
Sum gjeld		5.665.839	7.295.916	7.112.307
Innskutt egenkapital	15,16,17	540.010	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	17	31.864	50.224	63.571
Sum egenkapital		571.874	590.234	603.581
Sum gjeld og egenkapital		6.237.713	7.886.150	7.715.888

Mosjøen, 26. oktober 2022

Hanne Nordgaard
styreleder

Sverre Klausen
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			23.841	23.841
Egenkapital 30.09.22	540.000	10	31.864	571.874

KONTANTSTRØM

KONTANTSTRØM

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Utlån til kunder	1.323.036	-116.819	194.915
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	126.524	111.873	151.541
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	-144.205	1.040	117.718
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-17.527	-8.030	-11.946
Sertifikater og obligasjoner	-50.000	-50.000	0
Provisjonsinnbetaling	5	5	7
Utbetalinger til drift	-7.915	-8.733	-11.207
Betalt skatt	-19.222	-14.946	-14.946
Andre tidsavgrensninger	5.360	-2.539	-1.543
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1.216.056	-88.148	424.539
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 Netto likviditetendring investering	0	0	0
Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	523.000	1.665.000	2.734.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-1.816.000	-1.473.000	-2.838.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-70.559	-38.897	-55.595
Utbytte til aksjeierne	-55.549	-68.136	-68.136
C Netto likviditetsendring finansiering	-1.419.108	84.967	-227.732
A+B+C Netto endring likvider i perioden	-203.052	-3.181	196.807
Likviditetsbeholdning periodens start	579.819	383.012	383.012
Likviditetsbeholdning periodens slutt	376.767	379.831	579.819
Likviditetsbeholdning spesifisert	-203.052	-3.181	196.807
Banker løpende	376.767	379.831	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

	30.09.22	30.09.21	Q3/22	Q3/21	31.12.21
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	795	572	256	193	829
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	126.524	111.873	43.232	36.608	151.541
Renteinntekter øvrige	0	767	0	351	1.213
Sum renteinntekter	127.319	113.212	43.488	37.152	153.583
Renteutgifter på gjeld til kredittinstitusjoner	17.527	8.030	7.245	2.962	11.946
Renteutgifter på utstedte verdipapirer	70.559	39.955	25.860	11.745	55.595
Renteutgifter øvrige	925	0	300	0	1.451
Sum renteutgifter	89.011	47.985	33.405	14.707	68.992
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	38.308	65.227	10.083	22.445	84.591

NOTE 4. DRIFTSKOSTNADER

	30.09.22	30.09.21	Q3/22	Q3/21	31.12.21
Forvaltningshonorar	5.529	6.083	1.717	2.059	8.182
Øvrige administrasjonskostnader	29	30	1	0	35
Sum administrasjonskostnader	5.558	6.113	1.718	2.059	8.217
Andre driftskostnader	2.357	2.620	168	150	2.990
Sum driftskostnader	7.915	8.733	1.886	2.209	11.207

NOTE 5. RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Tap på utlån	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Periodens endring i nedskrivninger trinn 1-3	-206	-176	-326
Periodens konstaterte tap på utlån dekket av tidligere nedskrivninger	0	0	0
Periodens konstaterte tap på utlån ikke dekket av tidligere nedskriv.	0	0	0
Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	0	0	0
Nedskrivninger på engasjement m.v.	-206	-176	-326

NOTER

NOTE 6. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	30.09.22	%	30.09.21	%
Helgeland	4.352.653	76,2 %	5.511.590	75,0 %
Norge for øvrig	1.349.133	23,6 %	1.807.791	24,6 %
Utenfor Norge 1)	12.580	0,2 %	29.755	0,4 %
Sum	5.714.366	100 %	7.349.136	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 datodefinsjon 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 har liten effekt på nedskrivningene av utlån i selskapet.

NOTER

30.09.22	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	68.198	0	0	68.198
Overgang fra steg 1 til steg 2	-120.545	116.826	0	-3.719
Overgang fra steg 1 til steg 3	-4.412	0	4.348	-63
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	-494	475	-19
	0	0	0	
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	336	-336	-1
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	276.037	-289.890	0	-13.853
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.198.653	-112.667	0	-1.311.319
	0	0	0	0
Andre endringer i perioden	-60.092	-2.153	-14	-62.259
Brutto utlån pr. 30.09.22	5.526.327	183.231	4.809	5.714.366
Ubenyttet trekk	369.638	91	-	369.730

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

30.09.21	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	1.983.963	49.931	0	2.033.895
Overgang fra steg 1 til steg 2	-195.770	190.979	0	-4.791
Overgang fra steg 1 til steg 3	-4.538	0	4.538	0
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	-5.400	5.359	-41
	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	179.621	-187.645	0	-8.024
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.538.639	-156.815	0	-1.695.454
	0	0	0	0
Andre endringer i perioden	-205.955	-2.810	0	-208.766
Brutto utlån pr. 30.09.21	6.921.799	417.441	9.897	7.349.137
Ubenyttet trekk	376.060	4.675	-	380.735

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

NOTER

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
30.09.22				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	419	1.033	28	1.481
Nye lån/kreditter	6	0	0	6
Overgang fra steg 1 til steg 2	-20	510	0	490
Overgang fra steg 1 til steg 3	-2	0	125	123
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	-1	20	19
	0	0	0	
Overgang fra steg 3 til steg 2	0	0	-8	-8
Overgang fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overgang fra steg 2 til steg 1	38	-508	0	-470
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-91	-283	0	-374
	0	0	0	
Andre endringer i perioden	60	13	12	85
Tapsavsetninger pr. 30.09.22	412	764	177	1.354

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
30.09.21				
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	175	117	0	292
Overgang fra steg 1 til steg 2	-20	485	0	465
Overgang fra steg 1 til steg 3	-1	0	113	112
Overgang fra steg 2 til steg 3	0	-59	136	77
	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	22	-480	0	-458
Redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-105	-493	0	-598
	-46	-20	0	-66
Andre endringer i perioden	-46	-20	0	-66
Tapsavsetninger pr. 30.09.21	456	1.005	249	1.710

Utlån	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Utlån til kunder	5.707.546	7.343.465	7.031.107
Periodiserte renter	6.820	5.671	6.296
Brutto utlån til kunder	5.714.366	7.349.136	7.037.403
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger	5.714.366	7.349.136	7.037.403
Nedskrivning forventet tap	-1.354	-1.710	-1.561
Utlån til og fordringer på kunder, til amortisert kost	5.713.012	7.347.426	7.035.841

NOTER

NOTE 8. FORPLIKTELSER OG GARANTIER

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Ubenyttet trekk på utlån og garantier			
Ubenyttet trekk utlån	369.730	380.735	369.918
Garantier	0	0	0
Sum betingede forpliktelser	369.730	380.735	369.918

NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Misligholdte engasjement >90 dager	0	0	0
Trinn 3 nedskrivninger	0	0	0
Sum netto misligholdte engasjement	0	0	0
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	4.809	9.897	336
Trinn 3 nedskrivninger	-177	-249	-8
Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	4.632	9.648	328

NOTE 10. UTLÅN OG FORVENTET TAP

30.09.22		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	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
Totalt	295.621	5.418.143	-414	-764	-177	0	603	5.713.012
Forventet tap Off balance PM			-9	0	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

30.09.21		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	141.045		-40	-72	0	0	0	140.933
Sum personmarked	7.187.852		-409	-930	-249	0	20.229	7.206.493
Totalt	7.328.897		-449	-1.002	-249	0	20.229	7.347.426
Forventet tap Off balance PM			-7	-3	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	376.767	379.831	579.819
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	376.767	379.831	579.819
Sum eksponering på Helgeland i %	100 %	100 %	100 %

NOTER

NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Uten avtalt løpetid	885.380	912.908	1.029.585
Sum gjeld kredittinstitusjoner	885.380	912.908	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 30.09.22 var ledig ramme 615 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.

NOTE 13. DERIVATER

	30.09.22		
	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	27.885
Sum finansielle derivater sikring	300.000	0	27.885

	30.09.21		
	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	4.032	0
Sum finansielle derivater sikring	300.000	4.032	0

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	30.09.22
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
Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett									4.748.794

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.		Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	30.09.21
NO0010724065	NOK	233.000	44.000	Flytende	3mnd. Nibor+0,30	2014	2021	2022	189.988
NO0010769920	NOK	500.000	37.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,78	2016	2022	2023	464.074
NO0010785843	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,64	2017	2023	2024	501.159
NO0010804008	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,45	2017	2022	2023	500.924
NO0010810278	NOK	500.000	96.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,41	2017	2022	2023	404.992
NO0010819568	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024	500.789
NO0010826415	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	500.767
NO0010831290	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	500.261
NO0010839434	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	500.190
NO0010847080	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	500.555
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	500.032
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	502.766
NO0010867864	NOK	300.000		Fast	0,0222	2019	2029	2030	299.568
NO0010935471	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,30	2021	2022	2023	500.024
Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett									6.366.089

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

							30.09.22	30.09.21
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett (nominelle verdier)							4.767.000	6.356.000
Egenbeholdning							183.000	177.000
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning							4.950.000	6.533.000
Utlån sikkerhet med pant i bolig*							5.714.366	7.302.101
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)							376.767	379.831
Sum sikkerhetsmasse							6.091.133	7.681.932
Overdekning sikkerhetsmasse							1.141.133	1.148.932
Overdekning sikkerhetsmasse %							23 %	18 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11.8.

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

NOTER

NOTE 15. KAPITALDEKNING

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Sum innskutt kapital	540.010	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	31.864	50.224	63.571
Tillegg	0	0	0
Fradrag	-24.288	-42.660	-55.889
Sum kjernekapital	547.586	547.574	547.692
Sum tilleggs kapital	0	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	547.586	547.574	547.692
Vektet beregningsgrunnlag	2.367.682	2.952.670	2.880.480
Kapitaldekning i %	23,13 %	18,55 %	16,81 %
Herav ren kjernekapitaldekning i %	23,13 %	18,55 %	16,81 %

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	75.341	75.647	115.964
Foretak	0	0	0
Massemarkedsengasjementer	119.107	121.576	125.137
Engasjementer med pant i eiendom	1.999.738	2.578.294	2.468.269
Forfalte engasjementer	2.336	9.658	328
Øvrige engasjementer	487	0	462
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	2.197.009	2.785.174	2.710.160
Kapitalkrav operasjonell risiko	166.554	164.340	166.554
Andre tillegg/fradrag i beregningsgrunnlaget	4.119	3.156	3.766
Totalt Beregningsgrunnlag	2.367.682	2.952.670	2.880.480

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

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Resultat hittil i år	23.419	42.202	55.549
Antall aksjer	540.000	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	43	78	103
Utvannet resultat per aksje i kroner	43	78	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.

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Resultatregnskap			
Renteinntekter og lignende inntekter	795	572	829
Renteutgifter og lignende utgifter	17.527	8.030	11.946
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder	5.529	6.083	8.182
Balanse			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	376.767	379.831	579.819
Gjeld til kredittinstitusjoner	885.380	912.908	1.029.585
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	80.000	80.000

NOTER

NOTE 19. NØKKELTALL

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Resultatregnskap			
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	23.419	42.202	55.549
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,74 %	1,16 %	1,12 %
Kostnader i % av inntekter	20,7 %	13,4 %	13,2 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,45 %	0,75 %	0,73 %
Balanse			
Brutto utlån (1.000 kr.)	5.714.366	7.349.136	7.037.403
Avsatt forventet tap i % av utlån	0,0 %	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	-22,2 %	-4,1 %	-2,7 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	6.237.713	7.886.150	7.715.888
Gjennomsnitt FVK	6.934.268	7.491.627	7.570.328
Soliditet			
Egenkapitalrentabilitet	5,4 %	9,6 %	9,4 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	547.586	547.574	547.692
Ren kjernekapital dekning	23,1 %	18,5 %	19,0 %
Uvektet kjernekapitaldekning	8,5 %	6,8 %	6,9 %
Opplysning om utlånsporteføljen			
Overdekning sikkerhetsmasse (1.000 kr.)	1.141.133	1.148.932	1.075.648
Overdekning sikkerhetsmasse (%)	23 %	18 %	17 %
Indeksert LTV	50 %	54 %	54 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %	100 %
Andel flexilån *)	10 %	10 %	10 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.128	1.187	1.174
Antall lån	5.056	6.157	5.945
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	19,9	20,5	20,4
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	3,8	3,1	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

Sverre Klausen

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

Sverre Klausen, finansdirektør tlf 916 88 286

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