



Delårsrapport  
1. kvartal 2024

## Helgeland Boligkreditt AS

Regnskap 1. kvartal 2024

### 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 hittil i år

Hittil i år ble resultat før skatt 9,3 (8,4) mill. kr. Dette er 0,9 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor og er i hovedsak relatert økning i verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer med 1,8 mill. kr. Reduksjon i netto renteinntekter med 0,3 mill. kr., økte driftskostnader med 0,5 mill. kr og økte nedskrivninger med 0,1 mill. kr. trekker ned.

Resultat etter skatt ble 7,6 (6,5) mill. kr. Dette gir en egenkapitalavkastning på 5,4 (4,8) %.

### Nøkkeltall per 31.03.24 (31.03.23)

- Netto renteinntekter 10,3 (10,6) mill. kr.
- Driftskostnader 2,6 (2,1) mill. kr.
- Egenkapitalavkastning etter skatt 5,4 (4,8) %
- Ren kjernekapitaldekning 29,9 (27,6) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 22 (26) %
- Indeksert LTV 52 (50) %
- Resultat etter skatt 7,6 (6,5) mill.kr.

### Balanseutviklingen

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 5.071 mill. kr. per 31.03.24. Dette er en reduksjon

på 266 mill. kr. sammenlignet med samme periode i fjor.

### Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av kvartalet hadde boligkreditt-selskapet boliglån på til sammen 4.411 (4.710) mill. kr. Av utlånene er 79,8 (76,9) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 299 mill. kr eller -6,3 %. Alle utlånene har flytende rente og 15 (12) % av utlånsvolumet er fleksilån. Låneporteføljen ansees som god. Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 4.333 (4.683) mill. kr.

Ved utgangen av kvartalet hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 409 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 3.529 mill. kr., samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland. Egenbeholdning utgjør 287 mill. kr.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved årets utgang 901 (962) 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 22 (26) %.

### 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.

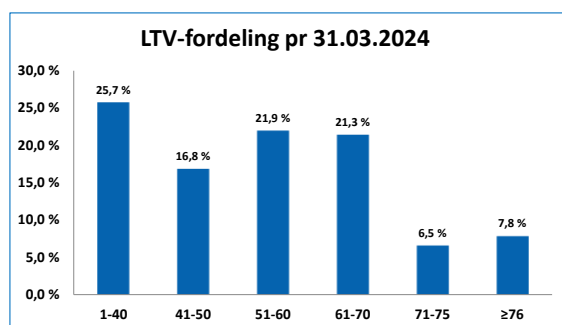
Styret vurderer selskapets samlede risiko som lav.

### 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 52 (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 kvartalet var andel innlån med løpetid over ett år 80,8 (97,1) %. Dette er godt over måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 2,3 (2,4) 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 31.03.24 ble 29,9 (27,6) % 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 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 relativt stabile omsetningstall er faktorer som underbygger dette. Imidlertid har vi sett en nedgang i boligpriser gjennom 2023 og inn i 2024, 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 gjennom 2023 og i begynnelsen av 2024. I første kvartal gikk imidlertid prisene ned med -3,2 % for eneboliger og opp med 10,8 % for leiligheter.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av kvartalet 1,5 %, mot 2,0 % nasjonalt.

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

Mo i Rana, 24. april. 2024

Hanne Nordgaard  
*styreleder*

Anne Ekroll  
*nestleder*

Brit Sjøfting

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	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	3	9.276	6.756	31.211
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	3	60.328	51.060	210.744
Rentekostnader og lignende kostnader	3	59.314	47.233	208.180
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>10.290</b>	<b>10.583</b>	<b>33.775</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2	2	7
<b>Netto provisjonsinntekter</b>		<b>2</b>	<b>2</b>	<b>7</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle invest.		1.556	-246	2.448
Driftskostnader	4	2.588	2.057	8.694
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	5	-4	-104	-761
<b>Driftsresultat</b>		<b>9.264</b>	<b>8.387</b>	<b>28.299</b>
<b>Resultat før skatt</b>		<b>9.264</b>	<b>8.387</b>	<b>28.299</b>
Skatt på ordinært resultat		1.714	1.899	6.135
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>7.550</b>	<b>6.488</b>	<b>22.164</b>
Resultat per aksje i kroner	17	14	12	41
Utvannet resultat per aksje i kroner	17	14	12	41
<b>Utvidet resultatregnskap</b>				
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>7.550</b>	<b>6.488</b>	<b>22.164</b>
Netto verdiendring finansielle eiendeler holdt for salg		-3	-24	-642
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>7.547</b>	<b>6.464</b>	<b>21.522</b>

## BALANSE

### BALANSE

(tall i hele tusen kr)	Noter	31.03.24	31.03.23	31.12.23
<b>EIENDELER</b>				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11	408.795	380.498	407.921
Utlån til og fordringer på kunder	6,7,8,9,10	4.410.537	4.708.764	4.425.736
Sertifikater og obligasjoner		246.583	246.841	247.063
Andre eiendeler		5.141	535	4.329
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5.071.056</b>	<b>5.336.638</b>	<b>5.085.049</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	12	901.312	961.600	1.022.820
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdi papirer	13,14	3.528.540	3.794.593	3.411.268
Finansielle derivater		80.901	24.800	74.985
Andre forpliktelser		4.724	1.148	6.423
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.515.477</b>	<b>4.782.141</b>	<b>4.515.496</b>
Innskutt egenkapital	15,16,17	540.010	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	17	15.569	14.487	29.544
<b>Sum egenkapital</b>		<b>555.579</b>	<b>554.497</b>	<b>569.554</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>5.071.056</b>	<b>5.336.638</b>	<b>5.085.049</b>

Mo i Rana, 24. april 2024

Hanne Nordgaard  
styreleder

Anne Ekroll  
nestleder

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø  
daglig leder

## ENDRING EGENKAPITAL

### ENDRING EGENKAPITAL

	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			6.464	6.464
<b>Egenkapital 31.03.23</b>	<b>540.000</b>	<b>10</b>	<b>14.487</b>	<b>554.497</b>

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.24	540.000	10	29.544	569.554
Fond urealiserte gevinster				0
Utbetalt i året			-21.522	-21.522
Resultat			7.547	7.547
<b>Egenkapital 31.03.24</b>	<b>540.000</b>	<b>10</b>	<b>15.569</b>	<b>555.579</b>



## KONTANTSTRØM

### KONTANTSTRØM

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Utlån til kunder	14.921	450.611	734.336
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	65.786	55.986	230.779
Sertifikater og obligasjoner	0	-100.000	-100.000
Provisjonsinnbetaling	2	2	7
Utbetalinger til drift	-2.588	-2.057	-8.694
Betalt skatt	-3.956	-8.200	-7.803
Andre tidsavgrensninger	9.840	-185	14.928
<b>A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>84.005</b>	<b>396.157</b>	<b>1.134.572</b>
Langsiktige investeringer i aksjer	0	0	0
Innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	0	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	0	0	0
<b>B Netto likviditetendring i investering</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	500.000	1.266.000	1.890.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-381.000	-1.833.000	-2.798.000
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	-121.507	245.908	307.127
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-11.163	-8.669	-36.108
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-47.939	-38.210	-170.663
Utbytte til aksjeeierne	-21.522	-28.295	-28.295
<b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>	<b>-83.131</b>	<b>-396.266</b>	<b>-1.106.958</b>
<b>A+B+C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>874</b>	<b>-109</b>	<b>27.614</b>
Likviditetsbeholdning periodens start	407.921	380.607	380.307
Likviditetsbeholdning periodens slutt	408.795	380.498	407.921
Likviditetsbeholdning spesifisert	<b>874</b>	<b>-109</b>	<b>27.614</b>
Banker løpende	408.795	380.498	407.921

## NOTER

### NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS standarder, regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2023. 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

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.495	1.702	7.500
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	65.786	55.986	230.779
Renteinntekter øvrige	1.322	128	3.677
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>69.604</b>	<b>57.816</b>	<b>241.955</b>
Renteutgifter på gjeld til kredittinstitusjoner	11.163	8.669	36.108
Renteutgifter på utstedte verdipapirer	47.939	38.210	170.663
Renteutgifter øvrige	211	354	1.410
<b>Sum renteutgifter</b>	<b>59.314</b>	<b>47.233</b>	<b>208.180</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>10.290</b>	<b>10.583</b>	<b>33.775</b>

### NOTE 4. DRIFTSKOSTNADER

	31.03.24	31.03.23	Q4/22	31.12.23
Forvaltningshonorar	1.600	1.490	1.633	5.699
Øvrige administrasjonskostnader	0	0	8	0
<b>Sum administrasjonskostnader</b>	<b>1.600</b>	<b>1.490</b>	<b>1.641</b>	<b>5.699</b>
Andre driftskostnader	988	567	302	2.995
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>2.588</b>	<b>2.057</b>	<b>1.943</b>	<b>8.694</b>

### NOTE 5. RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Tap på utlån	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Periodens endring i nedskrivninger trinn 1-3	-4	-104	-761
Periodens konstaterte tap på utlån dekket av tidligere nedskrivninger	0	0	0
<b>Periodens konstaterte tap på utlån ikke dekket av tidligere nedskriv.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	0	0	0
<b>Nedskrivninger på engasjement m.v.</b>	<b>-4</b>	<b>-104</b>	<b>-761</b>

## NOTER

### NOTE 6. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	31.03.24	%	31.03.23	%
Helgeland	3.521.643	79,8 %	3.622.762	76,9 %
Norge for øvrig	876.774	19,9 %	1.074.408	22,8 %
Utenfor Norge 1)	13.006	0,3 %	12.898	0,3 %
<b>Sum</b>	<b>4.411.423</b>	<b>100 %</b>	<b>4.710.068</b>	<b>100 %</b>

### 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 overtrett fra første krone, men eldre enn 30 dager.
- Engasjement hvor det foreligger større overtrekk. Dette gjelder overtrett 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

<b>31.03.24</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	
<b>Brutto utlån</b>	<b>Med forventet tap over 12 måneder</b>	<b>Med forventet tap over levetiden til instrumentet</b>	<b>Med forventet tap over levetiden til instrumentet</b>	<b>Sum brutto utlån</b>
<b>Brutto utlån pr. 01.01.24</b>	<b>4.273.285</b>	<b>153.275</b>	<b>84</b>	<b>4.426.644</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	25.388	-25.388	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-23.627	23.627	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	0	0	0	0
Økning i trekk på eksisterende lån	390.478	7.551	0	398.029
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-51.052	-701	0	-51.753
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-337.124	-24.269	-84	-361.476
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
<b>Brutto utlån pr. 31.03.24</b>	<b>4.277.349</b>	<b>134.095</b>	<b>0</b>	<b>4.411.443</b>
Ubenyttet trekk	374.679	149	-	374.829

<b>31.03.23</b>	<b>Trinn 1</b>	<b>Trinn 2</b>	<b>Trinn 3</b>	
<b>Brutto utlån</b>	<b>Med forventet tap over 12 måneder</b>	<b>Med forventet tap over levetiden til instrumentet</b>	<b>Med forventet tap over levetiden til instrumentet</b>	<b>Sum brutto utlån</b>
<b>Brutto utlån pr. 01.01.23</b>	<b>4.928.714</b>	<b>231.210</b>	<b>755</b>	<b>5.160.679</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	44.454	-44.454	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-39.730	39.730	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	34.374	0	0	34.374
Økning i trekk på eksisterende lån	5.138	15	0	5.153
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-73.866	-8.341	-4	-82.211
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-396.317	-11.610	0	-407.927
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
<b>Brutto utlån pr. 31.03.23</b>	<b>4.502.766</b>	<b>206.550</b>	<b>751</b>	<b>4.710.067</b>
Ubenyttet trekk	363.132	1.323	-	364.455

## NOTER

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
<b>31.03.24</b>				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
<b>Tapavsetning pr. 01.01.24</b>	<b>255</b>	<b>653</b>	<b>0</b>	<b>907</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	73	-73	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-8	8	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	0	0	0	0
Økning i trekk på eksisterende lån	51	287	0	338
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-87	-32	0	-119
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-26	-195	0	-221
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 31.03.24</b>	<b>258</b>	<b>648</b>	<b>0</b>	<b>905</b>
Ubenyttet trekk	6	-	-	6

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
<b>31.03.23</b>				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	
<b>Tapavsetning pr. 01.01.23</b>	<b>389</b>	<b>984</b>	<b>37</b>	<b>1.410</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	168	-168	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-8	8	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	2	0	0	2
Økning i trekk på eksisterende lån	25	322	0	347
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-182	-128	-11	-321
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-28	-107	0	-135
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 31.03.23</b>	<b>367</b>	<b>911</b>	<b>26</b>	<b>1.304</b>
Ubenyttet trekk	9	3	0	11

## NOTER

<b>Utlån</b>	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.23</b>
Utlån til kunder	4.397.725	4.699.828	4.415.811
Periodiserte renter	13.718	10.240	10.833
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>4.411.443</b>	<b>4.710.068</b>	<b>4.426.644</b>
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger	4.411.443	4.710.068	4.426.644
Nedskrivning forventet tap	-905	-1.304	-907
<b>Utlån til og fordringer på kunder, til amortisert kost</b>	<b>4.410.537</b>	<b>4.708.764</b>	<b>4.425.736</b>

### NOTE 8. FORPLIKTELSER OG GARANTIER

<b>Ubenyttet trekk på utlån og garantier</b>	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.23</b>
Ubenyttet trekk utlån	374.829	364.455	376.199
Garantier	0	0	0
<b>Sum betingede forpliktelser</b>	<b>374.829</b>	<b>364.455</b>	<b>376.199</b>

### NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.23</b>
Misligholdte engasjement >90 dager	0	0	0
Trinn 3 nedskrivninger	0	0	0
<b>Sum netto misligholdte engasjement</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	-0	751	84
Trinn 3 nedskrivninger	0	-26	-
<b>Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>-0</b>	<b>725</b>	<b>84</b>

# NOTER

## NOTE 10. UTLÅN OG FORVENTET TAP

31.03.24 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	56.505	0	-3	-40	0	0	0	56.462
Sum personmarked	141.819	4.213.118	-255	-607	0	0	0	4.354.075
<b>Totalt</b>	<b>198.324</b>	<b>4.213.118</b>	<b>-258</b>	<b>-648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.410.537</b>
Forventet tap Off balance PM			-6	0	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

31.03.23 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	82.975	0	-11	-6	0	0	0	82.958
Sum personmarked	203.412	4.423.681	-275	-987	-26	0	0	4.625.806
<b>Totalt</b>	<b>286.387</b>	<b>4.423.681</b>	<b>-285</b>	<b>-993</b>	<b>-26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.708.764</b>
Forventet tap Off balance PM			0	-3	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

## NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	408.795	380.498	407.921
<b>Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>	<b>408.795</b>	<b>380.498</b>	<b>407.921</b>
Sum eksponering på Helgeland i %	100 %	100 %	100 %

## NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Uten avtalt løpetid	901.312	961.600	1.022.820
<b>Sum gjeld kredittinstitusjoner</b>	<b>901.312</b>	<b>961.600</b>	<b>1.022.820</b>

Gjelden er i sin helhet relatert til SpareBank 1 Helgeland.

Selskapet har en driftskreditt (med løpetid > ett år) på 1.500 mill. kr. Per 31.03.24 var ledig ramme 599 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

	31.03.24		
	Kontrakt	Virkelig verdi	
	sum	eiendeler	forpliktelser
Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	0	0	0
Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	0	0	0
<b>Sum finansielle derivater til v.v. over resultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	500.000	0	80.901
<b>Sum finansielle derivater sikring</b>	<b>500.000</b>	<b>0</b>	<b>80.901</b>

	31.03.23		
	Kontrakt	Virkelig verdi	
	sum	eiendeler	forpliktelser
Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	0	0	0
Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	0	0	0
<b>Sum finansielle derivater til v.v. over resultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	300.000	0	24.800
<b>Sum finansielle derivater sikring</b>	<b>300.000</b>	<b>0</b>	<b>24.800</b>



## NOTER

### NOTE 14. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Obligasjoner med fortrinnsrett vurdert til amortisert kost:

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	31.03.24	
NO0010839434	NOK	375.000	35.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	339.011
NO0010847080	NOK	500.000	252.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	247.107
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	499.023
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	499.918
NO0010867864	NOK	500.000		Fast	2,22 %	2019	2029	2030	447.231
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029	498.820
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	498.930
NO0013119875	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,67	2024	2029	2030	498.500
<b>Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett</b>								<b>3.528.540</b>	

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	31.03.23	
NO0010819568	NOK	55.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024	53.391
NO0010826415	NOK	500.000	224.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	274.317
NO0010831290	NOK	179.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	176.924
NO0010839434	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	498.369
NO0010847080	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	498.675
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	498.412
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	500.048
NO0010867864	NOK	300.000		Fast	2,22 %	2019	2029	2030	298.037
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029	498.159
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	498.261
<b>Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett</b>								<b>3.794.593</b>	

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

	31.03.24	31.03.23
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett (nominelle verdier) eks. egenbeholdning	3.588.000	3.810.000
Egenbeholdning	287.000	224.000
<b>Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning</b>	<b>3.875.000</b>	<b>4.034.000</b>
Utlån sikkerhet med pant i bolig*	4.333.872	4.683.094
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)	408.795	380.498
<b>Sum sikkerhetsmasse</b>	<b>4.742.667</b>	<b>5.063.592</b>
Overdekning sikkerhetsmasse	867.667	1.029.592
Overdekning sikkerhetsmasse %	22 %	26 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11.8.

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

## NOTER

### NOTE 15. KAPITALDEKNING

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Sum innskutt kapital	540.010	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	16.279	14.486	29.544
Tillegg	0	0	0
Fradrag	-9.058	-7.010	-22.313
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>547.231</b>	<b>547.486</b>	<b>547.241</b>
Sum tilleggs kapital	0	0	0
<b>Sum netto ansvarlig kapital</b>	<b>547.231</b>	<b>547.486</b>	<b>547.241</b>
Vektet beregningsgrunnlag	1.831.701	1.980.825	1.834.673
Kapitaldekning i %	29,88 %	27,64 %	29,83 %
Herav ren kjernekapitaldekning i %	29,88 %	27,64 %	29,83 %
	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.23</b>
Stater og sentral banker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	81.584	86.013	81.421
Foretak	1.190	0	1.592
Massemarkedsengasjementer	86.384	81.044	81.294
Engasjementer med pant i eiendom	1.563.493	1.667.183	1.571.023
Forfalte engasjementer	0	723	84
Øvrige engasjementer	16.076	531	15.223
<b>Beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>1.748.726</b>	<b>1.835.494</b>	<b>1.750.638</b>
Kapitalkrav operasjonell risiko	80.267	141.416	80.267
Andre tillegg/fradrag i beregningsgrunnlaget	2.708	3.915	3.768
<b>Totalt Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.831.701</b>	<b>1.980.825</b>	<b>1.834.673</b>

### NOTE 16. AKSJEKAPITAL

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

### NOTE 17. RESULTAT PER AKSJE

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Resultat hittil i år	7.550	6.488	22.164
Antall aksjer	540.000	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	14	12	41
Utvannet resultat per aksje i kroner	14	12	41

## 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.

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
<b>Resultatregnskap</b>			
Renteinntekter og lignende inntekter	2.495	1.702	7.500
Renteutgifter og lignende utgifter	11.163	8.669	36.108
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder	1.600	1.490	5.699
<b>Balanse</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	408.795	380.498	407.921
Gjeld til kredittinstitusjoner	901.312	961.600	1.022.820
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0

# NOTER

## NOTE 19. NØKKELTALL

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
<b>Resultatregnskap</b>			
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	7 550	6 488	22 164
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0.81 %	0.79 %	0.67 %
Kostnader i % av inntekter	25.1 %	19.4 %	25.7 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0.60 %	0.48 %	0.44 %
<b>Balanse</b>			
Brutto utlån (1.000 kr.)	4 411 443	4 710 068	4 426 644
Avsatt forventet tap i % av utlån	0.0 %	0.0 %	0.0 %
12 mnd. vekst utlån	-6.3 %	-29.9 %	-14.2 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	5 071 056	5 336 638	5 085 049
Gjennomsnitt FVK	5 078 053	5 432 731	5 054 235
<b>Soliditet</b>			
Egenkapitalrentabilitet	5.4 %	4.8 %	3.9 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	547 231	547 486	547 241
Ren kjernekapital dekning	29.9 %	27.6 %	29.8 %
Uvektet kjernekapitaldekning	10.4 %	9.9 %	10.4 %
<b>Opplysning om utlånsporteføljen</b>			
Overdekning sikkerhetsmasse (1.000 kr.)	867 667	1 029 592	1 308 935
Overdekning sikkerhetsmasse (%)	22 %	26 %	38 %
Indeksert LTV	52 %	50 %	50 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %	100 %
Andel flexilån *)	15 %	12 %	14 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1 113	1 089	1 099
Antall lån	3 913	4 318	3 995
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	19.3	19.3	19.2
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	4.6	4.3	4.6

\*) Beregnet ut fra trukket beløp

# NOTER

Mosjøen, 24. mars 2024

Hanne Nordgaard  
*styreleder*

Anne Ekroll  
*nestleder*

Brit Søvting

Sten Ove Lisø  
*daglig leder*

# NOTER

## **Styrende organer i Helgeland Boligkreditt AS**

### **Generalforsamling:**

SpareBank 1 Helgeland v/ adm. direktør Hanne Nordgaard

### **Styre:**

Hanne Nordgaard, leder

Anne Ekroll, nestleder

Brit Sjøfting

## **Kontaktinformasjon**

### **SpareBank 1 Helgeland**

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Organisasjonsnummer: 937 904 029

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

### **Helgeland Boligkreditt AS**

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Organisasjonsnummer: 993 359 696

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

### **Investor Relations**

Anne Ekroll, finansdirektør tlf 913 36 452

### **Andre kilder:**

#### **Årsrapporter**

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

#### **Delårsrapporter**

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