



HELGELAND
BOLIGKREDITT



Delårsrapport 1. kvartal 2025

Helgeland Boligkreditt AS

Regnskap 1. kvartal 2025

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 10,5 (9,3) mill. kr. Dette er 1,2 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor og er hovedsakelig relatert til økt gevinst på finansielle investeringer med 0,9 mill. kr. og reduserte driftskostnader med 0,4 mill. kr. Resultat etter skatt ble 8,7 (7,6) mill. kr. Dette gir en egenkapitalavkastning på 6,3 (5,4) %.

Nøkkeltall per 31.03.25 (31.03.24)

- Netto renteinntekter 10,3 (10,3) mill. kr.
- Driftskostnader 2,2 (2,6) mill. kr.
- Egenkapitalavkastning etter skatt 6,3 (5,4) %
- Ren kjernekapitaldekning 29,3 (29,9) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 40 (22) %
- Indeksert LTV 52 (52) %
- Resultat etter skatt 8,7 (7,6) mill.kr.

Balanseutviklingen

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 5.072 mill. kr. per 31.03.25. Dette på samme nivå sammenlignet med samme periode i fjor.

Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av kvartalet hadde boligkreditt-selskapet boliglån på til sammen 4.558 (4.411) mill. kr. Av utlånene er 80,4 (79,8) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 147 mill. kr eller 3,3 %. Alle utlånene har flytende rente og 19 (15) % av utlånsvolumet er fleksilån. Låneporteføljen ansees som god. Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 4.532 (4.334) mill. kr.

Ved utgangen av kvartalet hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 415 mill. kr. som i sin helhet inngår som fyllingssikkerhet og i LCR-beregningen. Et OMF-papir 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 3.335 mill. kr., samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland. Selskapet har ingen egenbeholdning.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved kvartalets utgang 1.092 (901) 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 40 (22) %.

Risikoforhold og kapitaldekning

Love og forskrifter for foretak med konsesjon til å utstede OMF tilsier at risikonivået skal holdes på et lavt nivå. Selskapet har etablert retningslinjer og rammer for styring og kontroll av ulike risikoformer. 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.

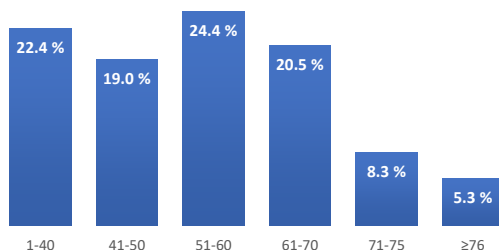
Kredittrisiko

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 konstaterte tap. Styret vurderer kvaliteten på utlånsporteføljen som svært god.

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

LTV (Loan to value) ble 52 (52) %. Graf nedenfor viser fordeling av belåningsgrad for lånene som ligger i kredittforetaket.

LTV-fordeling pr. 31.03.2025



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 92,0 (80,8) %. Dette er godt over måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 3,8 (2,3) år. Helgeland Boligkreditt AS har etablert revolverende trekkfasilitet i morbanken som garanterer for innfrielse av obligasjonsforfall neste 12 måneder på rullerende basis. Selskapet søker videre å redusere likviditetsrisikoen i forbindelse med større forfall ved å kjøpe tilbake egne obligasjoner. Selskapets likviditetsrisiko anses som lav.

Operasjonell risiko

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

Kapitaldekning

Kapitaldekningen per 31.03.25 ble 29,3 (29,9) % 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 og boligpriser over tid er faktorer som underbygger dette. Det foreligger noe usikkerhet knyttet til det makroøkonomiske bildet og om dette vil få vesentlige konsekvenser for selskapet.

Boligmarkedet på Helgeland, spesielt i Mosjøen og Mo i Rana, kan karakteriseres som velfungerende, og det har vært en økning i boligpriser på Helgeland i første kvartal 2025. I første kvartal gikk prisene ned med -0,2 % for eneboliger og opp med 11,4 % for leiligheter.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av kvartalet 1,6 %, mot 2,1 % nasjonalt.

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

Mo i Rana, 7. mai 2025

Hanne Nordgaard
styreleder

Svenn Harald Johannessen

Brit Søfting

Sten Ove Lisø
daglig leder

INNHALDSFORTEGNELSE:

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

Resultat

RESULTATREGNSKAP

(tall i hele tusen kr)	Noter	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	3	7.812	9.276	36.038
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	3	56.402	60.328	236.923
Rentekostnader og lignende kostnader	3	53.962	59.314	233.326
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		10.252	10.290	39.635
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1	2	5
Netto provisjonsinntekter		1	2	5
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle invest.		2.497	1.556	1.070
Driftskostnader	4	2.220	2.588	9.856
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	5	55	-4	556
Driftsresultat		10.476	9.264	30.297
Resultat før skatt		10.476	9.264	30.297
Skatt på ordinært resultat		1.755	1.714	6.927
Resultat etter skatt		8.721	7.550	23.370
Resultat per aksje i kroner	17	16	14	
Utvannet resultat per aksje i kroner	17	16	14	
Utvidet resultatregnskap				
Resultat etter skatt		8.721	7.550	23.370
Netto verdiendring finansielle eiendeler holdt for salg		-120	-3	-223
Periodens totalresultat		8.600	7.547	23.147

BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen kr)	Noter	31.03.25	31.03.24	31.12.24
EIENDELER				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11	414.963	408.795	413.539
Utlån til og fordringer på kunder	6,7,8,9,10	4.556.219	4.410.537	4.091.018
Sertifikater og obligasjoner		100.642	246.583	150.188
Andre eiendeler		654	5.141	341
Sum eiendeler		5.072.479	5.071.056	4.655.086
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjoner	12	1.092.426	901.312	472.951
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13,14	3.335.389	3.528.540	3.534.586
Finansielle derivater		58.506	80.901	68.673
Andre forpliktelser		29.525	4.724	7.696
Sum gjeld		4.515.846	4.515.477	4.083.906
Innskutt egenkapital	15,16,17	540.010	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	17	16.623	15.569	31.169
Sum egenkapital		556.633	555.579	571.179
Sum gjeld og egenkapital		5.072.479	5.071.056	4.655.086

Mo i Rana, 7. mai 2025

Hanne Nordgaard
styreleder

Svenn Harald Johannessen

Brit Søvting

Sten Ove Lisø
daglig leder

ENDRING EGENKAPITAL

ENDRING EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.25	540.000	10	31.169	571.179
Fond urealiserte gevinster				0
Utbetalt i året			-23.147	-23.147
Resultat			8.600	8.600
Egenkapital 31.03.25	540.000	10	16.622	556.632

	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
Egenkapital 31.03.24	540.000	10	15.569	555.579

KONTANTSTRØM

KONTANTSTRØM

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Utlån til kunder	-465.373	14.921	333.649
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	60.334	65.786	257.433
Sertifikater og obligasjoner	50.000	0	100.000
Renteinnbetalinger verdipapir	1.286	1.322	5.302
Provisjonsinnbetaling	1	2	5
Utbetalinger til drift	-2.220	-2.588	-9.856
Betalt skatt	-3.152	-3.956	-6.269
Andre tidsavgrensninger	2.306	6.023	8.133
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	-356.818	81.510	688.397
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	200.000	500.000	2.807.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-410.000	-381.000	-2.696.000
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	619.475	-121.507	-549.868
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-6.260	-11.163	-56.769
Renteinnbetaling kreditt- og finansinstitusjoner	2.594	2.495	10.226
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-47.567	-47.939	-175.845
Utbytte til aksjeeierne		-21.522	-21.522
C Netto likviditetsendring finansiering	358.242	-80.636	-682.778
A+B+C Netto endring likvider i perioden	1.424	874	5.619
Likviditetsbeholdning periodens start	413.539	407.921	407.921
Likviditetsbeholdning periodens slutt	414.963	408.795	413.539
Likviditetsbeholdning spesifisert	1.425	408.795	5.618
Banker løpende	414.963	408.795	413.539

NOTER

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS standarder, regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2025. 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

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.594	2.495	10.226
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	60.334	65.786	257.433
Renteinntekter øvrige	1.286	1.322	5.302
Sum renteinntekter	64.214	69.604	272.961
Renteutgifter på gjeld til kredittinstitusjoner	6.260	11.163	56.769
Renteutgifter på utstedte verdipapirer	47.567	47.939	175.845
Renteutgifter øvrige	135	211	712
Sum renteutgifter	53.962	59.314	233.326
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	10.252	10.290	39.635

NOTE 4. DRIFTSKOSTNADER

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Forvaltningshonorar	1.480	1.600	5.949
Øvrige administrasjonskostnader	0	0	0
Sum administrasjonskostnader	1.480	1.600	5.949
Andre driftskostnader	740	988	3.907
Sum driftskostnader	2.220	2.588	9.856

NOTE 5. RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Tap på utlån	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Periodens endring i nedskrivninger trinn 1-3	55	-4	556
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.	55	-4	556

NOTER

NOTE 6. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	31.03.25	%	31.03.24	%
Helgeland	3.665.941	80,4 %	3.521.643	79,8 %
Norge for øvrig	883.863	19,4 %	876.774	19,9 %
Utenfor Norge 1)	8.264	0,2 %	13.006	0,3 %
Sum	4.558.068	100 %	4.411.423	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 datodefinitjon når det gjelder første innregning. For konsern og morbank skal kontoens innvilgelsestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overføringsdato.

NOTER

31.03.25	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. 01.01.25	3.969.397	121.154	2.143	4.092.695
Avsetning til tap overført til Trinn 1	21.173	-21.173	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-11.345	12.139	-794	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	622.803	19.693	4.161	646.657
Økning i trekk på eksisterende lån	95.571	3.346	0	98.917
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-92.795	-2.349	0	-95.144
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-177.310	-6.396	-1.350	-185.056
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Brutto utlån pr. 31.03.25	4.427.495	126.413	4.160	4.558.068
Ubenyttet trekk	431.174	10	-	431.183

31.03.24	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. 01.01.24	4.273.285	153.275	84	4.426.644
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 (konstaterte tap)	0	0	0	0
Brutto utlån pr. 31.03.24	4.277.349	134.095	0	4.411.443
Ubenyttet trekk	374.679	149	-	374.829

NOTER

31.03.25	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.25	477	1.099	100	1.677
Avsetning til tap overført til Trinn 1	120	-120	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-4	29	-26	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	93	221	164	478
Økning i trekk på eksisterende lån	74	135	0	209
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-139	-191	0	-330
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-24	-86	-75	-185
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 31.03.25	598	1.087	164	1.849
Ubenyttet trekk	18	0	-	18

31.03.24	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	
Tapavsetning pr. 01.01.24	255	653	0	907
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 (konstaterte tap)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 31.03.24	258	648	0	905
Ubenyttet trekk	6	-	-	6

Utlån	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Utlån til kunder	4.545.937	4.397.722	4.083.992
Periodiserte renter	12.131	13.721	8.703
Brutto utlån til kunder	4.558.068	4.411.443	4.092.695
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger	4.558.068	4.411.443	4.092.695
Nedskrivning forventet tap	-1.849	-905	-1.677
Utlån til og fordringer på kunder, til amortisert kost	4.556.219	4.410.537	4.091.018

NOTER

NOTE 8. FORPLIKTELSER OG GARANTIER

Ubenyttet trekk på utlån og garantier	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Ubenyttet trekk utlån	431.183	374.829	414.759
Garantier	0	0	0
Sum betingede forpliktelser	431.183	374.829	414.759

NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Misligholdte engasjement >90 dager	1.378	0	1.350
Trinn 3 nedskrivninger	0	0	0
Sum netto misligholdte engasjement	1.378	0	1.350
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	2.782	-0	84
Trinn 3 nedskrivninger	-164	0	-
Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	2.618	-0	84

NOTE 10. UTLÅN OG FORVENTET TAP

31.03.25		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	41.740	0	-9	-56	0	0	0	0	41.675
Sum personmarked	131.251	4.385.077	-589	-1.031	-164	0	0	0	4.514.543
Totalt	172.990	4.385.077	-597	-1.087	-164	0	0	0	4.556.219
Forventet tap Off balance PM			-17	0	0	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0	0		

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 (FVOCI)	Total
Sum næring	56.505	0	-3	-40	0	0	0	0	56.462
Sum personmarked	141.819	4.213.118	-255	-607	0	0	0	0	4.354.075
Totalt	198.324	4.213.118	-258	-648	0	0	0	0	4.410.537
Forventet tap Off balance PM			-6	0	0	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0	0		

NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	414.963	408.795	413.539
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	414.963	408.795	407.921
Sum eksponering på Helgeland i %	100 %	100 %	100 %

NOTER

NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Uten avtalt løpetid	1.092.426	901.312	472.951
Sum gjeld kredittinstitusjoner	1.092.426	901.312	1.022.820

Gjelden er i sin helhet relatert til SpareBank 1 Helgeland.

Selskapet har en driftskreditt (med løpetid > ett år) på 1.500 mill. kr. Per 31.03.25 var ubenyttet trekk 407,6 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

	31.03.25		
	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	1.000.000	0	58.506
Sum finansielle derivater sikring	1.000.000	0	58.506

	31.03.24		
	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	80.901
Sum finansielle derivater sikring	500.000	0	80.901

NOTER

NOTE 14. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	31.03.25
NO0010865652	NOK	280.000	80.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	201.270
NO0010867864	NOK	500.000		Fast	2,22 %	2019	2030	479.464
NO0013251181	NOK	500.000		Fast	4,28 %	2024	2033	479.572
NO0013333435	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2024	2031	500.880
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2029	501.101
NO0011117186	NOK	250.000	80.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2026	171.219
NO0013119875	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,67	2024	2030	500.836
NO0013431148	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,58	2024	2031	501.046
Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett								3.335.388

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

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	2025	339.011
NO0010847080	NOK	500.000	252.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2025	247.107
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2026	499.023
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2026	499.918
NO0010867864	NOK	500.000		Fast	2,22 %	2019	2030	447.231
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2029	498.820
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2026	498.930
NO0013119875	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,67	2024	2030	498.500
Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett								3.528.540

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

	31.03.25	31.03.24
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett (nominelle verdier) eks. egenbeholdning	3.370.000	3.588.000
Egenbeholdning	160.000	287.000
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning	3.530.000	3.875.000
Utlån sikkerhet med pant i bolig*	4.532.460	4.333.872
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)	414.963	408.795
Sum sikkerhetsmasse	4.947.423	4.742.667
Overdekning sikkerhetsmasse	1.417.423	867.667
Overdekning sikkerhetsmasse %	40 %	22 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11.8.

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

NOTER

NOTE 15. KAPITALDEKNING

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Sum innskutt kapital	540.010	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	16.623	16.279	31.169
Tillegg	0	0	0
Fradrag	-9.655	-9.058	-24.307
Sum kjernekapital	546.978	547.231	546.873
Sum tilleggs kapital	0	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	546.978	547.231	546.873
Vektet beregningsgrunnlag	1.866.994	1.831.701	1.684.331
Kapitaldekning i %	29,30 %	29,88 %	32,47 %
Herav ren kjernekapitaldekning i %	29,30 %	29,88 %	32,47 %

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	82.915	81.584	82.573
Foretak	2.295	1.190	2.181
Massemarkedsengasjementer	35.969	86.384	30.987
Engasjementer med pant i eiendom	1.648.282	1.563.493	1.485.457
Forfalte engasjementer	4.012	0	2.696
Øvrige engasjementer	11.036	16.076	11.079
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	1.784.510	1.748.726	1.614.971
Kapitalkrav operasjonell risiko	77.024	80.267	63.986
Andre tillegg/fradrag i beregningsgrunnlaget	5.460	2.708	5.375
Totalt Beregningsgrunnlag	1.866.994	1.831.701	1.684.331

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

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Resultat hittil i år	8.721	7.550	23.370
Antall aksjer	540.000	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	16	14	43
Utvannet resultat per aksje i kroner	16	14	43

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.

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Resultatregnskap			
Renteinntekter og lignende inntekter	2.594	2.495	10.226
Renteutgifter og lignende utgifter	6.260	11.163	56.769
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder	1.480	1.600	5.949
Balanse			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	414.963	408.795	413.539
Gjeld til kredittinstitusjoner	1.092.426	901.312	472.951
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0

NOTER

NOTE 19. NØKKELTALL

	31.03.25	31.03.24	31.12.24
Resultatregnskap			
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	8.721	7.550	23.370
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,85 %	0,81 %	0,81 %
Kostnader i % av inntekter	21,7 %	25,1 %	24,9 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,73 %	0,60 %	0,48 %
Balanse			
Brutto utlån (1.000 kr.)	4.558.068	4.411.443	4.092.695
Avsatt forventet tap i % av utlån	0,0 %	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	3,3 %	-6,3 %	-7,5 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	5.072.479	5.071.056	4.655.086
Gjennomsnitt FVK	4.863.782	5.078.053	4.870.068
Soliditet			
Egenkapitalrentabilitet	6,3 %	5,4 %	4,1 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	546.978	547.231	546.873
Ren kjernekapital dekning	29,3 %	29,9 %	32,5 %
Uvektet kjernekapitaldekning	10,3 %	10,4 %	11,2 %
Opplysning om utlånsporteføljen			
Overdekning sikkerhetsmasse (1.000 kr.)	1.417.423	867.667	902.631
Overdekning sikkerhetsmasse (%)	40 %	22 %	25 %
Indeksert LTV	52 %	52 %	51 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %	100 %
Andel flexilån *)	19 %	15 %	19 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.146	1.113	1.134
Antall lån	3.595	3.913	3.593
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	18,3	19,3	18,3
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	4,9	4,6	5,2

*) Beregnet ut fra trukket beløp

Styrende organer i Helgeland Boligkreditt AS

Generalforsamling:

SpareBank 1 Helgeland v/ adm. direktør Hanne Nordgaard

Styre:

Hanne Nordgaard, leder

Svenn Harald Johannesen, 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