



HELGELAND
BOLIGKREDITT



Delårsrapport 3. kvartal 2024

Helgeland Boligkreditt AS

Regnskap 3. 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 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 hittil i år og tredje kvartal

Hittil i år ble resultat før skatt 24,9 (21,8) mill. kr. Dette er 3,1 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor og er i hovedsak relatert til økt i verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer med 1,2 mill. kr og økte netto renteinntekter med 3,4 mill. kr. Økte nedskrivninger med 0,6 mill. kr. og økte driftskostnader med 0,9 mill. kr trekker resultatet ned. Resultat etter skatt ble 19,9 (17,2) mill. kr. Dette gir en egenkapitalavkastning på 4,7 (4,1) %.

For tredje kvartal ble resultat før skatt 7,9 (5,9) mill.kr. Dette er en økning på 2 mill. kr mot tilsvarende periode forrige år. Netto renteinntekter er 2,4 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor, verdiendring finansielle investeringer er 0,4 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor. Nedskrivningene er 0,15 mill. kr. høyere og driftskostnadene er 0,6 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor.

Nøkkeltall per 30.09.24 (30.09.23)

- Netto renteinntekter 30 (26,6) mill. kr.
- Driftskostnader 7,6 (6,7) mill. kr.
- Egenkapitalavkastning etter skatt 4,7 (4,1) %
- Ren kjernekapitaldekning 31,1 (28,8) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 29 (14) %
- Indeksert LTV 50 (50) %
- Resultat etter skatt 19,9 (17,3) mill.kr.

Nøkkeltall 3. kvartal

- Nettorente 9,6 (7,2) mill. kr.
- Driftskostnader 2,5 (1,9) mill. kr.
- Resultat før skatt 7,9 (5,9) mill.kr.
- Anualisert egenkapitalavkastning etter skatt 4,5 (4,1) %

Balanseutviklingen

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 4.709 mill. kr. per 30.09.24. Dette er en reduksjon på 359 mill. kr. sammenlignet med samme periode i fjor.

Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av kvartalet hadde boligkredittselskapet boliglån på til sammen 4.148 (4.412) mill. kr. Av utlånene er 80,1 (78,0) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 264 mill. kr eller 6,0 %. Alle utlånene har flytende rente og 17 (13) % av utlånsvolumet er fleksilån. Låneporteføljen ansees som god. Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 4.094 (4.344) mill. kr.

Ved utgangen av kvartalet hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 411 mill. kr. som i sin helhet inngår som fyllingssikkerhet og i LCR-beregningen. Norsk statsgarantert verdipapir pålydende 50 mill. kr. samt et OMF-papir pålydende 100 mill. kr. inngår i tillegg i LCR beregningen.

Kjøp av boliglån fra morbanken styres av det finansieringsbehov konsemet 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 2.821 mill. kr., samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland. Egenbeholdning utgjør 650 mill. kr.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved kvartalets utgang 1.267 (747) 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 29 (14) %.

Risikoforhold og kapitaldekning

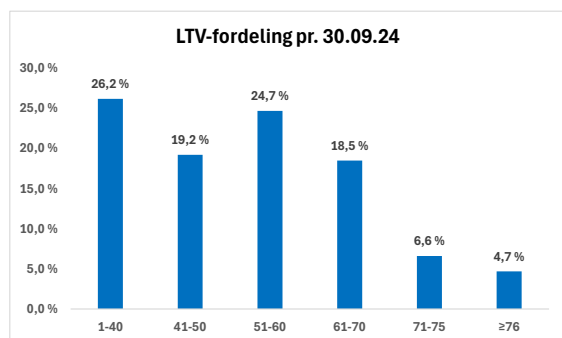
Lover og forskrifter for foretak med konsesjon til å utstede OMF tilsier at risikonivået skal holdes på et lavt nivå. Selskapet har etablert retningslinjer og rammer for styring og kontroll av ulike risikoforhold. Det er inngått en konsernavtale mellom Helgeland Boligkreditt AS og SpareBank 1 Helgeland som ivaretar rammer, fullmakter, kapitalstyring og risikoforhold. Styret vurderer selskapets samlede risiko som lav.

Kredittrisiko

Selskapets kredittpolicy er vedtatt i styret og fastsetter rammer for styringsmål og risikoprofil. Utlån i sikkerhetsmassen oppfyller krav i finansforetaksloven og er sikret med pant i fast eiendom innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag. Selskapet har ikke hatt individuelle nedskrivninger eller konstaterede tap. Styret vurderer kvaliteten på utlånsporteføljen som svært god.

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

LTV (Loan to value) ble 50 (50) %. Graf nedenfor viser fordeling av belåningsgrad for lånene som ligger i kredittforetaket.



Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser. Styret fastsetter på årlig basis rammer for styring av risikoen i selskapet. Dette innebærer fastsettelse av rammer for styring av likviditetsrisiko, organisering og ansvarsforhold, stresstester, rutiner for overvåking av rammeutnyttelser og etterlevelse av retningslinjer, styre- og ledelsesrapportering, samt uavhengig kontroll av systemer for styring og kontroll.

Ved utgangen av kvartalet var andel innlån med løpetid over ett år 95,4 (77,4) %. Dette er godt over måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 3,3 (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 30.09.24 ble 31,1 (28,8) % 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 er faktorer som underbygger dette. Det foreligger 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. Når det gjelder prisene på omsatte boliger på Helgeland, med tilhørende sesongvariasjoner, er disse stabile. I tredje kvartal gikk prisene opp med 2,8 % for eneboliger og ned med -1,9 % for leiligheter.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av kvartalet 1,3 %, mot 2,0 % nasjonalt.

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

Mo i Rana, 29. oktober 2024

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø
daglig leder

INNHOLDSFORTEGNELSE:

RESULTATREGNSKAP	1
BALANSE	2
ENDRING EGENKAPITAL	2
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	30.09.24	30.09.23	Q3/24	Q3/23	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	3	26.251	22.880	9.399	7.151	31.211
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	3	181.207	152.308	59.042	53.302	210.744
Rentekostnader og lignende kostnader	3	177.471	148.611	58.797	53.241	208.180
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		29.987	26.577	9.645	7.212	33.775
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4	6	1	1	7
Netto provisjonsinntekter		4	6	1	1	7
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle invest.		2.383	1.168	892	515	2.448
Driftskostnader	4	7.593	6.686	2.502	1.890	8.694
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	5	-103	-750	105	-45	-761
Driftsresultat		24.884	21.815	7.930	5.885	28.299
Resultat før skatt		24.884	21.815	7.930	5.885	28.299
Skatt på ordinært resultat		4.950	4.542	1.547	1.181	6.135
Resultat etter skatt		19.934	17.273	6.383	4.704	22.164
Resultat per aksje i kroner	17	37	32			41
Utvannet resultat per aksje i kroner	17	37	32			41
Utvidet resultatregnskap						
Resultat etter skatt		19.934	17.273	6.383	4.704	22.164
Netto verdiendring finansielle eiendeler holdt for salg		19	-717	44	-2	-642
Periodens totalresultat		19.953	16.556	6.427	4.701	21.522

BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen kr)	Noter	30.09.24	30.09.23	31.12.23
EIENDELER				
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11	411.244	405.793	407.921
Utlån til og fordringer på kunder	6,7,8,9,10	4.147.530	4.411.774	4.425.736
Sertifikater og obligasjoner		149.633	245.583	247.063
Andre eiendeler		500	4.488	4.329
Sum eiendeler		4.708.907	5.067.638	5.085.049
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjoner	12	1.267.144	746.841	1.022.820
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13,14	2.821.458	3.667.862	3.411.268
Finansielle derivater		48.851	68.891	74.985
Andre forpliktelser		3.469	19.456	6.423
Sum gjeld		4.140.922	4.503.050	4.515.496
Innskutt egenkapital	15,16,17	540.010	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	17	27.976	24.578	29.544
Sum egenkapital		567.986	564.588	569.554
Sum gjeld og egenkapital		4.708.907	5.067.638	5.085.049

Mo i Rana, 29. oktober 2024

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søvting

Sten Ove Lisø
daglig leder

ENDRING EGENKAPITAL

ENDRING EGENKAPITAL

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.23	540.000	10	36.705	576.715
Fond urealiserte gevinster				0
Utbetalt i året			-28.683	-28.683
Resultat			11.855	11.855
Egenkapital 30.09.23	540.000	10	19.877	559.887

	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			19.953	19.953
Egenkapital 30.09.24	540.000	10	27.975	567.985

KONTANTSTRØM

KONTANTSTRØM

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Utlån til kunder	278.030	747.914	734.336
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	195.847	167.548	230.779
Sertifikater og obligasjoner	100.000	-100.000	-100.000
Renteinnbetalinger verdipapir	3.967	2.338	3.677
Provisjonsinnbetaling	4	6	7
Utbetalinger til drift	-7.593	-6.686	-8.694
Betalt skatt	-7.912	-16.399	-7.803
Andre tidsavgrensninger	6.459	1.861	3.751
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	568.802	796.582	856.053
Langsiktige investeringer i aksjer	0		0
Innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer	0		0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	0	0	0
B Netto likviditetendring investering	0	0	0
		0	
Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.287.000	1.466.000	1.890.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-1.906.000	-2.098.000	-2.798.000
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	244.325	31.148	307.127
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-45.507	-26.076	-36.108
Renteinnbetaling kreditt- og finansinstitusjoner	7.644	5.302	7.500
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-131.419	-121.476	-170.663
Utbytte til aksjeeierne	-21.522	-28.295	-28.295
C Netto likviditetsendring finansiering	-565.479	-771.397	-828.439
A+B+C Netto endring likvider i perioden	3.323	25.185	27.614
Likviditetsbeholdning periodens start	407.921	380.607	380.307
Likviditetsbeholdning periodens slutt	411.244	405.793	407.921
Likviditetsbeholdning spesifisert	3.323	25.186	27.614
Banker løpende	411.244	405.793	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

	30.09.24	30.09.23	Q3/24	Q3/23	31.12.23
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7.644	5.302	2.586	1.813	7.500
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	195.847	167.548	64.521	57.431	230.779
Renteinntekter øvrige	3.967	2.338	1.334	1.210	3.677
Sum renteinntekter	207.458	175.188	68.441	60.453	241.955
Renteutgifter på gjeld til kredittinstitusjoner	45.507	26.076	19.009	8.053	36.108
Renteutgifter på utstedte verdipapirer	131.419	121.476	39.620	44.837	170.663
Renteutgifter øvrige	545	1.059	167	351	1.410
Sum renteutgifter	177.471	148.611	58.797	53.241	208.180
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	29.987	26.577	9.645	7.212	33.775

NOTE 4. DRIFTSKOSTNADER

	30.09.24	30.09.23	Q3/24	Q3/23	31.12.23
Forvaltningshonorar	4.573	4.304	1.485	1.357	5.699
Øvrige administrasjonskostnader	0	0	0	0	0
Sum administrasjonskostnader	4.573	4.304	1.485	1.357	5.699
Andre driftskostnader	3.020	2.382	1.017	533	2.995
Sum driftskostnader	7.593	6.686	2.502	1.890	8.694

NOTE 5. RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Tap på utlån	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Periodens endring i nedskrivninger trinn 1-3	-103	-750	-761
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.	-103	-750	-761

NOTER

NOTE 6. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	30.09.24	%	30.09.23	%
Helgeland	3.321.332	80,1 %	3.443.187	78,0 %
Norge for øvrig	816.064	19,7 %	956.499	21,7 %
Utenfor Norge 1)	10.917	0,3 %	13.079	0,3 %
Sum	4.148.313	100 %	4.412.765	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 innvilgestidspunktet. Banken har valgt å definere at eiendeler med lav kredittrisiko (operasjonalisert som eiendeler med PD som ikke overstiger 0,60 %) forblir i trinn 1. Forventet tap for eiendeler i trinn 2 beregnes over restløpetiden for eiendelen. Følgende hendelser vurderes alltid å ha medført vesentlig økning i kredittrisiko:

- Engasjement hvor det foreligger et 30 dagers overtrekk. Dette gjelder overtrekk fra første krone, men eldre enn 30 dager.
- Engasjement hvor det foreligger større overtrekk. Dette gjelder overtrekk fra første dag, der saldo er vesentlig større enn bevilgningen.
- Engasjement med endrede betalingsforpliktelser eller refinansiering (forbearance).

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning og der det foreligger objektive bevis på tap på rapporteringstidspunktet. Forventet tap for eiendeler i trinn 3 beregnes over restløpetiden for eiendelen. Renteinntekter beregnes av eiendelens netto bokførte verdi.

Samme modell benyttes som for morbanken, men med forskjellige datodefinsjon når det gjelder første innregning. For konsern og morbank skal kontoens innvilgestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overføringsdato.

NOTER

30.09.24	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	34.934	-34.934	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-51.184	51.184	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1.836	0	1.836	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	644.102	4.934	0	649.036
Økning i trekk på eksisterende lån	34.289	3.978	156	38.423
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-154.000	-7.568	0	-161.569
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-756.243	-47.894	-84	-804.220
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Brutto utlån pr. 30.09.24	4.023.347	122.974	1.992	4.148.314
Ubenyttet trekk	386.817	153	3.008	389.978

30.09.23	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
Brutto utlån	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Sum brutto utlån
Brutto utlån pr. 01.01.23	4.928.714	231.209	755	5.160.678
Avsetning til tap overført til Trinn 1	65.899	-65.899	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-48.040	48.795	-755	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-425	425	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	340.398	3.694	0	344.092
Økning i trekk på eksisterende lån	163.995	5.645	0	169.640
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-299.489	-15.603	-5	-315.097
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-887.712	-58.836	0	-946.548
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Brutto utlån pr. 30.09.23	4.263.766	148.580	420	4.412.765
Ubenyttet trekk	366.814	117	-	366.930

NOTER

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
30.09.24				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.24	255	653	0	907
Avsetning til tap overført til Trinn 1	81	-81	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-9	9	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	60	29	0	89
Økning i trekk på eksisterende lån	24	283	0	307
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-112	-90	0	-203
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-64	-254	0	-318
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 30.09.24	235	549	0	783
Ubenyttet trekk	6	1	-	7

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
30.09.23				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	
Tapavsetning pr. 01.01.23	389	984	37	1.410
Avsetning til tap overført til Trinn 1	240	-240	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-9	46	-37	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-6	6	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	35	4	0	39
Økning i trekk på eksisterende lån	71	331	16	418
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-295	-182	0	-477
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-101	-297	0	-399
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 30.09.23	329	640	22	991
Ubenyttet trekk	7	0	-	7

NOTER

Utlån	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Utlån til kunder	4.132.041	4.397.726	4.415.811
Periodiserte renter	16.272	15.039	10.833
Brutto utlån til kunder	4.148.313	4.412.765	4.426.644
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger	4.148.313	4.412.765	4.426.644
Nedskrivning forventet tap	-783	-991	-907
Utlån til og fordringer på kunder, til amortisert kost	4.147.530	4.411.774	4.425.736

NOTE 8. FORPLIKTELSER OG GARANTIER

Ubenyttet trekk på utlån og garantier	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Ubenyttet trekk utlån	389.978	366.930	376.199
Garantier	0	0	0
Sum betingede forpliktelser	389.978	366.930	376.199

NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
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	1.992	420	84
Trinn 3 nedskrivninger	0	-22	-
Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	1.992	398	84

NOTER

NOTE 10. UTLÅN OG FORVENTET TAP

	30.09.24 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	57.366	0	-2	-86	0	0	0	57.278
Sum personmarked	119.690	3.963.148	-233	-463	0	0	8.111	4.090.252
Totalt	177.055	3.963.148	-235	-548	0	0	8.111	4.147.530
Forventet tap Off balance PM			-6	-0,2	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	-0,4	0	0		

	30.09.23 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	59.676	6.478	-5	-22	0	0	0	66.126
Sum personmarked	148.500	4.198.111	-324	-618	-22	0	0	4.345.647
Totalt	208.176	4.204.589	-329	-640	-22	0	0	4.411.773
Forventet tap Off balance PM			-7	0	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	411.244	405.793	407.921
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	411.244	405.793	407.921
Sum eksponering på Helgeland i %	100 %	100 %	100 %

NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Uten avtalt løpetid	1.267.144	746.841	1.022.820
Sum gjeld kredittinstitusjoner	1.267.144	746.841	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 30.09.24 var ubenyttet trekk 232,9 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

30.09.24			
	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	800.000	0	48.851
Sum finansielle derivater sikring	800.000	0	48.851

30.09.23			
	Kontrakt	Virkelig verdi	
	sum	eiendeler	forpliktelser
Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	0	0	0
Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	0	0	0
Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	0	0	0
Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	500.000	0	68.891
Sum finansielle derivater sikring	500.000	0	68.891

NOTER

NOTE 14. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.		Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	30.09.24
NO0010859986	NOK	500.000	250.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	252.457
NO0010865652	NOK	500.000	220.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	282.981
NO0010867864	NOK	500.000		Fast	2,22 %	2019	2029	2030	454.706
NO0013251181	NOK	300.000		Fast	4,28 %	2024	2032	2033	302.453
NO0013333435	NOK	200.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2024	2030	2031	202.195
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029	502.282
NO0011117186	NOK	500.000	180.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	322.393
NO0013119875	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,67	2024	2029	2030	501.992
Sum børnsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett									2.821.459

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.		Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	30.09.23
NO0010826415	NOK	500.000	224.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	270.403
NO0010831290	NOK	179.000	75.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	98.288
NO0010839434	NOK	500.000	125.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	369.411
NO0010847080	NOK	500.000	10.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	484.614
NO0010859986	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	494.439
NO0010865652	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	495.705
NO0010867864	NOK	500.000		Fast	2,22 %	2019	2029	2030	466.478
NO0012852658	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029	494.210
NO0011117186	NOK	500.000		Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	494.314
Sum børnsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett									3.667.862

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

							30.09.24	30.09.23
Børnsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett (nominelle verdier) eks. egenbeholdning							2.850.000	3.745.000
Egenbeholdning							650.000	434.000
Børnsnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning							3.500.000	4.179.000
Utlån sikkerhet med pant i bolig*							4.094.498	4.344.217
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)							411.244	405.793
Sum sikkerhetsmasse							4.505.742	4.750.010
Overdekning sikkerhetsmasse							1.005.742	571.010
Overdekning sikkerhetsmasse %							29 %	14 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11.8.

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

NOTER

NOTE 15. KAPITALDEKNING

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Sum innskutt kapital	540.010	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	28.443	25.918	29.544
Tillegg	0	0	0
Fradrag	-21.544	-18.812	-22.313
Sum kjernekapital	546.909	547.116	547.241
Sum tilleggs kapital	0	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	546.909	547.116	547.241
Vektet beregningsgrunnlag	1.756.497	1.896.745	1.834.673
Kapitaldekning i %	31,14 %	28,84 %	29,83 %
Herav ren kjernekapitaldekning i %	31,14 %	28,84 %	29,83 %
Institusjoner	82.080	91.104	81.421
Foretak	2.472	1.017	1.592
Massemarkedsengasjementer	77.038	97.609	81.294
Engasjementer med pant i eiendom	1.479.270	1.556.712	1.571.023
Forfalte engasjementer	0	399	84
Øvrige engasjementer	11.400	5.992	15.223
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	1.652.259	1.752.833	1.750.638
Kapitalkrav operasjonell risiko	98.205	141.416	80.267
Andre tillegg/fradrag i beregningsgrunnlaget	6.033	2.496	3.768
Totalt Beregningsgrunnlag	1.756.497	1.896.745	1.834.673

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

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Resultat hittil i år	19.934	17.273	22.164
Antall aksjer	540.000	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	37	32	41
Utvannet resultat per aksje i kroner	37	32	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.

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Resultatregnskap			
Renteinntekter og lignende inntekter	7.644	5.302	7.500
Renteutgifter og lignende utgifter	45.507	26.076	36.108
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder	4.573	4.304	5.699
Balanse			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	411.244	405.793	407.921
Gjeld til kredittinstitusjoner	1.267.144	746.841	1.022.820
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0

NOTER

NOTE 19. NØKKELTALL

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Resultatregnskap			
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	19.934	17.273	22.164
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,82 %	0,68 %	0,67 %
Kostnader i % av inntekter	25,3 %	25,2 %	25,7 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,54 %	0,44 %	0,44 %
Balanse			
Brutto utlån (1.000 kr.)	4.148.313	4.412.765	4.426.644
Avsatt forventet tap i % av utlån	0,0 %	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	-6,0 %	-22,8 %	-14,2 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	4.708.907	5.067.638	5.085.049
Gjennomsnitt FVK	4.896.978	5.209.552	5.054.235
Soliditet			
Egenkapitalrentabilitet	4,7 %	4,1 %	3,9 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	546.909	547.116	547.241
Ren kjernekapital dekning	31,1 %	28,8 %	29,8 %
Uvektet kjernekapital dekning	11,1 %	10,4 %	10,4 %
Opplysning om utlånsporteføljen			
Overdekning sikkerhetsmasse (1.000 kr.)	1.005.742	571.010	1.308.935
Overdekning sikkerhetsmasse (%)	29 %	14 %	38 %
Indeksert LTV	50 %	50 %	50 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %	100 %
Andel flexilån *)	17 %	13 %	14 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.149	1.100	1.099
Antall lån	3.569	3.976	3.995
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	18,8	19,0	19,2
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	4,8	4,5	4,6

*) Beregnet ut fra trukket beløp

NOTER

Styrende organer i Helgeland Boligkreditt AS

Generalforsamling:

SpareBank 1 Helgeland v/ adm. direktør Hanne Nordgaard

Styre:

Hanne Nordgaard, leder

Anne Ekroll, nestleder

Brit Sjøfting

Kontaktinformasjon

SpareBank 1 Helgeland

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Organisasjonsnummer: 937 904 029

www.sbh.no

Helgeland Boligkreditt AS

Postadresse: Postboks 68, 8601 Mo i Rana

Organisasjonsnummer: 993 359 696

www.sbh.no

Investor Relations

Anne Ekroll, finansdirektør tlf 913 36 452

Andre kilder:

Årsrapporter

Helgeland Boligkreditt AS er en del av konsernet SpareBank 1 Helgeland. Årsrapporter er tilgjengelig under investorinformasjon på www.sbh.no

Delårsrapporter

Kvartalsrapporter er tilgjengelig på www.sbh.no