



Delårsrapport 4. kvartal 2024

Helgeland Boligkreditt AS

Regnskap 4. 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 og fjerde kvartal

Hittil i år ble resultat før skatt 30,3 (28,3) mill. kr. Dette er 2 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor. Selskapet har økt netto renteinntekter med 5,9 mill. kr., og redusert verdiendring og gevinst/tap på finansielle investeringer med 1,4 mill. kr., økte nedskrivninger med 1,3 mill. kr. og driftskostnader med 1,2 mill. kr som trekker resultatet ned. Resultat etter skatt ble 23,4 (22,2) mill. kr. Dette gir en egenkapitalavkastning på 4,1 (3,9) %.

For fjerde kvartal ble resultat før skatt 5,4 (6,5) mill.kr. Dette er en reduksjon på 1,1 mill. kr mot tilsvarende periode forrige år. Netto renteinntekter er 2,5 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor, verdiendring finansielle investeringer er 2,6 mill. kr. lavere enn tilsvarende periode i fjor. Nedskrivningene er 0,7 mill. kr. høyere og driftskostnadene er 0,3 mill. kr. høyere enn tilsvarende periode i fjor.

Nøkkeltall per 31.12.24 (31.12.23)

- Netto renteinntekter 39,6 (33,8) mill. kr.
- Driftskostnader 9,9 (8,7) mill. kr.
- Egenkapitalavkastning etter skatt 4,1 (3,9) %
- Ren kjernekapitaldekning 32,5 (29,8) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 25 (38) %
- Indeksert LTV 50,6 (50) %
- Resultat etter skatt 23,4 (22,2) mill.kr.

Nøkkeltall 4. kvartal

- Nettorente 9,6 (7,2) mill. kr.
- Driftskostnader 2,3 (2) mill. kr.
- Resultat før skatt 5,4 (6,5) mill.kr.
- Anualisert egenkapitalavkastning etter skatt 2,5 (3,5) %

Disponering av resultat

Styret foreslår at resultat for 2024 på 23,1 mill. kr. gis i utbytte til SpareBank 1 Helgeland. Utbyttets størrelse vurderes som forsvarlig ut fra en samlet vurdering av selskapets kapitalnivå og behov for likviditet.

Balanseutviklingen

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 4.655 mill. kr. per 31.12.24. Dette er en reduksjon på 430 mill. kr. sammenlignet med samme periode i fjor.

Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av kvartalet hadde boligkreditt-selskapet boliglån på til sammen 4.093 (4.427) mill. kr. Av utlånene er 80,2 (79,7) % lånt ut til kunder på Helgeland.

Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 334 mill. kr eller 7,5 %. Alle utlånene har flytende rente og 18,5 (13,9) % av utlånsvolumet er fleksilån. Låneporteføljen ansees som god. Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 4.069 (4.380) mill. kr.

Ved utgangen av kvartalet hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 413,5 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 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 3.535 mill. kr., samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland. Selskapet har ingen egenbeholdning.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved kvartalets utgang 473 (1.023) 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 25 (38) %.

Risikoforhold og kapitaldekning

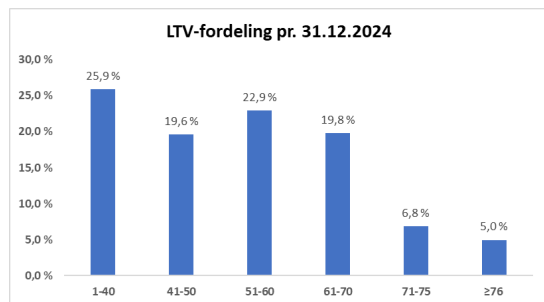
Lover og forskrifter for foretak med konsesjon til å utstede OMF tilsier at risikonivået skal holdes på et lavt nivå. Selskapet har etablert retningslinjer og rammer for styring og kontroll av ulike risikoformer. Det er inngått en konsernavtale mellom Helgeland Boligkreditt AS og SpareBank 1 Helgeland 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 50,6 (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 89,4 (83,6) %. Dette er godt over måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 3,6 (2,1) år. Helgeland Boligkreditt AS har etablert revolverende trekkfasilitet i morbanken som garanterer for innfrielse av obligasjonsforfall neste 12 måneder på rullerende basis. Selskapet søker videre å redusere likviditetsrisikoen i forbindelse med større forfall ved å kjøpe tilbake egne obligasjoner. Selskapets likviditetsrisiko anses som lav.

Operasjonell risiko

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

Kapitaldekning

Kapitaldekningen per 31.12.24 ble 32,5 (29,8) % 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 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, men det har vært nedgang i boligpriser på Helgeland både i fjerde kvartal og samlet gjennom 2024. Nedgangen i prisene på Helgeland for 2024 er større enn prisindeks for Norge samlet. Det er imidlertid varierende grad av prisfall mellom ulike steder på Helgeland.

I fjerde kvartal gikk prisene ned med -5,5 % for eneboliger og ned med -2,9 % for leiligheter.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av kvartalet 1,6 %, mot 2,0 % nasjonalt.

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

Mo i Rana, 5. februar 2025

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søfting

Sten Ove Lisø
daglig leder

INNHOLDSFORTEGNELSE:

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. FORPLIKTELSE OG GARANTIER	9
NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT	9
NOTE 10. UTLÅN OG FORVENTET TAP	10
NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER	10
NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER	10
NOTE 13. DERIVATER	11
NOTE 14. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER	12
NOTE 15. KAPITALDEKNING	13
NOTE 16. AKSJEKAPITAL	13
NOTE 17. RESULTAT PER AKSJE	13
NOTE 18. KONSERNINTERNE MELLOMVÆRENDE TRANSAKSJONER	14
NOTE 19. NØKKELTALL	15
ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDLELLOVENS § 5-5	16

Resultat

RESULTATREGNSKAP

(tall i hele tusen kr)	Noter	31.12.24	31.12.23	Q4/24	Q4/23
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	3	36.038	31.211	9.786	8.012
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	3	236.923	210.744	55.716	58.756
Rentekostnader og lignende kostnader	3	233.326	208.180	55.855	59.570
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		39.635	33.775	9.647	7.198
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5	7	1	2
Netto provisjonsinntekter		5	7	1	2
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle invest.		1.070	2.448	-1.312	1.280
Driftskostnader	4	9.856	8.694	2.263	2.007
Nedskrivninger på utlån, garantier m.v.	5	556	-761	659	-11
Driftsresultat		30.297	28.299	5.413	6.483
Resultat før skatt		30.297	28.299	5.413	6.483
Skatt på ordinært resultat		6.927	6.135	1.847	1.465
Resultat etter skatt		23.370	22.164	3.566	5.018
Resultat per aksje i kroner	17	43	41		
Utvannet resultat per aksje i kroner	17	43	41		
Utvidet resultatregnskap					
Resultat etter skatt		23.370	22.164	3.566	5.018
Netto verdiendring finansielle eiendeler holdt for salg		-223	-642	-242	75
Periodens totalresultat		23.147	21.522	3.324	5.094

BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen kr)	Noter	31.12.24	31.12.23
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	11	413.539	407.921
Utlån til og fordringer på kunder	6,7,8,9,10	4.091.018	4.425.736
Sertifikater og obligasjoner		150.188	247.063
Andre eiendeler		341	4.329
Sum eiendeler		4.655.086	5.085.049
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	12	472.951	1.022.820
Finansiell gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13,14	3.534.586	3.411.268
Finansielle derivater		68.673	74.985
Andre forpliktelser		7.696	6.423
Sum gjeld		4.083.906	4.515.496
Innskutt egenkapital	15,16,17	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	17	31.169	29.544
Sum egenkapital		571.179	569.554
Sum gjeld og egenkapital		4.655.086	5.085.049

Mo i Rana, 5. februar 2025

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			21.522	21.522
Egenkapital 31.12.23	540.000	10	29.544	569.554

	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			23.147	23.147
Egenkapital 31.12.24	540.000	10	31.169	571.179

KONTANTSTRØM

KONTANTSTRØM

	31.12.24	31.12.23
Utlån til kunder	333.649	734.336
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	257.433	230.779
Sertifikater og obligasjoner	100.000	-100.000
Renteinnbetalinger verdipapir	5.302	3.677
Provisjonsinnbetaling	5	7
Utbetalinger til drift	-9.856	-8.694
Betalt skatt	-6.269	-7.803
Andre tidsavgrensninger	8.133	3.751
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	688.397	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
B Netto likviditetendring investering	0	0
Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	2.807.000	1.890.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-2.696.000	-2.798.000
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	-549.868	307.127
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-56.769	-36.108
Renteinnbetaling kreditt- og finansinstitusjoner	10.226	7.500
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-175.845	-170.663
Utbytte til aksjeierne	-21.522	-28.295
C Netto likviditetsendring finansiering	-682.778	-828.439
A+B+C Netto endring likvider i perioden	5.619	27.614
Likviditetsbeholdning periodens start	407.921	380.307
Likviditetsbeholdning periodens slutt	413.539	407.921
Likviditetsbeholdning spesifisert	5.618	27.614
Banker løpende	413.539	407.921

NOTER

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS standarder, regnskapsprinsippene innenfor det enkelte området er beskrevet i årsregnskapet for 2024. Delårsrapport er i samsvar med IAS 34 og er ikke revidert.

NOTE 2. SEGMENT

Selskapets virksomhet omfatter kun ett strategisk forretningsområde som er organisert og ledet samlet.

Selskapets virksomhetsområde er personmarked. Utlån til bedriftsmarkedet er boliglån til enkeltmannsforetak og utgjør en mindre andel av utlånene. Geografisk segment er hovedsakelig Helgeland.

NOTE 3. NETTO RENTE OG PROVISJONSKOSTNADER

	31.12.24	31.12.23	Q4/24	Q4/23
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10.226	7.500	2.583	2.197
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	257.433	230.779	61.586	63.231
Renteinntekter øvrige	5.302	3.677	1.334	1.339
Sum renteinntekter	272.961	241.955	65.502	66.768
Renteutgifter på gjeld til kredittinstitusjoner	56.769	36.108	11.262	10.032
Renteutgifter på utstedte verdipapirer	175.845	170.663	44.426	49.187
Renteutgifter øvrige	712	1.410	167	351
Sum renteutgifter	233.326	208.180	55.855	59.570
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	39.635	33.775	9.647	7.198

NOTE 4. DRIFTSKOSTNADER

	31.12.24	31.12.23	Q4/24	Q4/23
Forvaltningshonorar	5.949	5.699	1.376	1.395
Øvrige administrasjonskostnader	0	0	0	0
Sum administrasjonskostnader	5.949	5.699	1.376	1.395
Andre driftskostnader	3.907	2.995	887	612
Sum driftskostnader	9.856	8.694	2.263	2.007

NOTE 5. RESULTATFØRTE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Tap på utlån	31.12.24	31.12.23
Periodens endring i nedskrivninger trinn 1-3	556	-761
Periodens konstaterte tap på utlån dekket av tidligere nedskrivninger	0	0
Periodens konstaterte tap på utlån ikke dekket av tidligere nedskriv.	0	0
Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	0	0
Nedskrivninger på engasjement m.v.	556	-761

NOTER

NOTE 6. GEOGRAFISK EKSPONERING AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	31.12.24	%	31.12.23	%
Helgeland	3.284.277	80,2 %	3.528.535	79,7 %
Norge for øvrig	797.546	19,5 %	885.037	20,0 %
Utenfor Norge 1)	10.872	0,3 %	13.071	0,3 %
Sum	4.092.695	100 %	4.426.643	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

31.12.24	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	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				
Brutto utlån pr. 01.01.24	4.273.285	153.275	84	4.426.644
Avsetning til tap overført til Trinn 1	38.206	-38.206	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-51.494	51.494	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1.350	-819	2.169	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	844.393	17.539	0	861.932
Økning i trekk på eksisterende lån	41.632	3.980	0	45.612
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-188.923	-8.559	-25	-197.507
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-986.353	-57.550	-84	-1.043.986
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Brutto utlån pr. 31.12.24	3.969.397	121.154	2.143	4.092.695
Ubenyttet trekk	414.648	111	-	414.759

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

NOTER

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
31.12.24				
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	110	-110	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-9	9	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-17	17	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	139	163	0	302
Økning i trekk på eksisterende lån	166	752	84	1.002
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-105	-63	0	-168
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-78	-288	0	-366
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 31.12.24	477	1.099	100	1.677
Ubenyttet trekk	13	1	-	14
31.12.23				
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	269	-269	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-9	46	-37	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	43	32	0	75
Økning i trekk på eksisterende lån	41	396	0	437
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-356	-196	-1	-553
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-123	-339	0	-462
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 31.12.23	255	653	0	907
Ubenyttet trekk	5	0	-	5

NOTER

Utlån	31.12.24	31.12.23
Utlån til kunder	4.083.992	4.415.809
Periodiserte renter	8.703	10.834
Brutto utlån til kunder	4.092.695	4.426.644
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger	4.092.695	4.426.644
Nedskrivning forventet tap	-1.677	-907
Utlån til og fordringer på kunder, til amortisert kost	4.091.018	4.425.736

NOTE 8. FORPLIKTELSE OG GARANTIER

Ubenyttet trekk på utlån og garantier	31.12.24	31.12.23
Ubenyttet trekk utlån	414.759	376.199
Garantier	0	0
Sum betingede forpliktelser	414.759	376.199

NOTE 9. TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

	31.12.24	31.12.23
Misligholdte engasjement >90 dager	1.350	0
Trinn 3 nedskrivninger	0	0
Sum netto misligholdte engasjement	1.350	0
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	794	84
Trinn 3 nedskrivninger	-100	0
Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	694	84

NOTER

NOTE 10. UTLÅN OG FORVENTET TAP

31.12.24 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	43.030	0	-9	-84	0	0	0	42.938
Sum personmarked	122.716	3.926.950	-468	-1.016	-101	0	0	4.048.081
Totalt	165.746	3.926.950	-477	-1.099	-101	0	0	4.091.019
Forventet tap Off balance PM			-13	-0,3	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	-0,7	0	0		

31.12.23 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	59.115	7.187	-4	-22	0	0	0	66.126
Sum personmarked	150.818	4.209.523	-250	-631	0	0	0	4.345.647
Totalt	209.933	4.216.710	-254	-653	0	0	0	4.425.736
Forventet tap Off balance PM			-5	0	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

NOTE 11. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.24	31.12.23
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	413.539	407.921
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	413.539	407.921
Sum eksponering på Helgeland i %	100 %	100 %

NOTE 12. GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.24	31.12.23
Uten avtalt løpetid	472.951	1.022.820
Sum gjeld kredittinstitusjoner	472.951	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 31.12.24 var ubenyttet trekk 1.027,0 mill. kr.

I tillegg har selskapet en revolverende trekkfasilitet (med løpetid > ett år) som skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode.

NOTER

NOTE 13. DERIVATER

31.12.24			
	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	1.000.000	0	68.673
Sum finansielle derivater sikring	1.000.000	0	68.673
31.12.23			
	Kontrakt	Virkelig verdi	
	sum	eiendeler	forpliktelser
Renteswap-avtaler (fastrente utlån)	0	0	0
Renteswap-avtaler (rentebærende verdipapirer)	0	0	0
Sum finansielle derivater til v.v. over resultat	0	0	0
Renteswap-avtaler fastrente innlån sikring	500.000	0	74.985
Sum finansielle derivater sikring	500.000	0	74.985

NOTER

NOTE 14. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	31.12.24
NO0010859986	NOK	250.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	250.142
NO0010865652	NOK	280.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	280.330
NO0010867864	NOK	500.000	Fast	2,22 %	2019	2029	2030	454.465
NO0013251181	NOK	500.000	Fast	4,28 %	2024	2032	2033	500.239
NO0013333435	NOK	500.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2024	2030	2031	499.757
NO0012852658	NOK	500.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029	499.981
NO0011117186	NOK	250.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	250.127
NO0013119875	NOK	500.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,67	2024	2029	2030	499.704
NO0013431148	NOK	300.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,58	2024	2030	2031	299.840
Sum børssnoterte obligasjoner med fortrinnsrett								3.534.586

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	31.12.23
NO0010831290	NOK	104.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	103.554
NO0010839434	NOK	375.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	374.618
NO0010847080	NOK	500.000	10.000 Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	489.765
NO0010859986	NOK	500.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	499.636
NO0010865652	NOK	500.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	500.716
NO0010867864	NOK	500.000	Fast	0,0222	2019	2029	2030	444.029
NO0012852658	NOK	500.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,60	2023	2028	2029	499.420
NO0011117186	NOK	500.000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	499.530
Sum børssnoterte obligasjoner med fortrinnsrett								3.411.268

Alle lån har soft call ett år før endelig forfall.

	31.12.24	31.12.23
Børssnoterte obligasjoner med fortrinnsrett (nominelle verdier) eks. egenbeholdning	3.580.000	3.469.000
Egenbeholdning	0	10.000
Børssnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning	3.580.000	3.479.000
Utlån sikkerhet med pant i bolig*	4.069.092	4.380.014
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)	413.539	407.921
Sum sikkerhetsmasse	4.482.631	4.787.935
Overdekning sikkerhetsmasse	902.631	1.308.935
Overdekning sikkerhetsmasse %	25 %	38 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11.8.

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

NOTER

NOTE 15. KAPITALDEKNING

	31.12.24	31.12.23
Sum innskutt kapital	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	31.169	29.544
Tillegg	0	0
Fradrag	-24.307	-22.313
Sum kjernekapital	546.873	547.241
Sum tilleggskapital	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	546.873	547.241
Vektet beregningsgrunnlag	1.684.331	1.834.673
Kapitaldekning i %	32,47 %	29,83 %
Herav ren kjernekapitaldekning i %	32,47 %	29,83 %
	31.12.24	31.12.23
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	82.573	81.421
Foretak	2.181	1.592
Massemarkedsengasjementer	30.987	81.294
Engasjementer med pant i eiendom	1.485.457	1.571.023
Forfalte engasjementer	2.696	84
Øvrige engasjementer	11.079	15.223
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	1.614.971	1.750.638
Kapitalkrav operasjonell risiko	63.986	80.267
Andre tillegg/fradrag i beregningsgrunnlaget	5.375	3.768
Totalt Beregningsgrunnlag	1.684.331	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

	31.12.24	31.12.23
Resultat hittil i år	23.370	22.164
Antall aksjer	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	43	41
Utvannet resultat per aksje i kroner	43	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.

	31.12.24	31.12.23
Resultatregnskap		
Renteinntekter og lignende inntekter	10.226	7.500
Renteutgifter og lignende utgifter	56.769	36.108
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder	5.949	5.699
Balanse		
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	413.539	407.921
Gjeld til kredittinstitusjoner	472.951	1.022.820
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	0

NOTER

NOTE 19. NØKKELTALL

	31.12.24	31.12.23
Resultatregnskap		
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	23.370	22.164
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,81 %	0,67 %
Kostnader i % av inntekter	24,9 %	25,7 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,48 %	0,44 %
Balanse		
Brutto utlån (1.000 kr.)	4.092.695	4.426.644
Avsatt forventet tap i % av utlån	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	-7,5 %	-14,2 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	4.655.086	5.085.049
Gjennomsnitt FVK	4.870.068	5.054.235
Soliditet		
Egenkapitalrentabilitet	4,1 %	3,9 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	546.873	547.241
Ren kjernekapital dekning	32,5 %	29,8 %
Uvektet kjernekapitaldekning	11,2 %	10,4 %
Opplysning om utlånsporteføljen		
Overdekning sikkerhetsmasse (1.000 kr.)	902.631	1.308.935
Overdekning sikkerhetsmasse (%)	25 %	38 %
Indeksert LTV	51 %	50 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %
Andel flexilån *)	19 %	14 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.134	1.099
Antall lån	3.593	3.995
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	18,3	19,2
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	5,2	4,6

*) Beregnet ut fra trukket beløp

NOTER

ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5-5

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer videre at årsberetningen gir et rettviseende bilde over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor.

Mo i Rana, 5. februar 2025

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø
daglig leder

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