



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 993 359 696
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: HELGELAND BOLIGKREDITT AS
Forretningsadresse: Jernbanegata 15
8622 MO I RANA

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Hanne Nordgaard
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.02.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 16.04.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		7 500 000	2 003 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		230 779 000	181 010 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		3 677 000	
Sum renteinntekter og lignende inntekter		241 956 000	183 013 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		36 108 000	26 174 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		170 663 000	109 293 000
Øvrige rentekostnader		1 410 000	1 225 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		208 181 000	136 692 000
Netto renteinntekter		33 775 000	46 321 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 000	6 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		2 448 000	28 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2 448 000	28 000
Lønn og andre personalkostnader		5 697 000	7 199 000
Andre driftskostnader		2 995 000	2 659 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		0	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på		0	0



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
ikke-finansielle eiendeler			
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		-761 000	-150 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		-761 000	-150 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet			
		28 299 000	36 647 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		6 135 000	8 352 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		22 164 000	28 295 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		22 164 000	28 295 000
Andre inntekter og kostnader			
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko			388 000
Sum andre inntekter og kostnader		0	388 000
Totalresultat for regnskapsåret		22 164 000	28 683 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		407 921 000	380 607 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		407 921 000	380 607 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		4 425 736 000	5 159 270 000
Sum utlån og fordringer på kunder		4 425 736 000	5 159 270 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		247 063 000	148 240 000
Sum rentebærende verdipapirer		247 063 000	148 240 000
Varige driftsmidler			
Sum varige driftsmidler		0	0
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		4 329 000	292 000
Sum andre eiendeler		4 329 000	292 000
SUM EIENDELER		5 085 049 000	5 688 409 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		1 022 820 000	715 693 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 022 820 000	715 693 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		288 000	132 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		288 000	132 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		3 411 268 000	4 359 307 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		3 411 268 000	4 359 307 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		74 985 000	28 620 000
Annen gjeld			
Avsetninger			
Andre avsetninger		6 135 000	7 942 000
Sum avsetninger		6 135 000	7 942 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		4 515 496 000	5 111 694 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		540 000 000	540 000 000
Overkursfond		10 000	10 000
Sum innskutt egenkapital		540 010 000	540 010 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		29 544 000	36 705 000
Sum opptjent egenkapital		29 544 000	36 705 000
Sum egenkapital		569 554 000	576 715 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		5 085 050 000	5 688 409 000



Til generalforsamlingen i Helgeland Boligkreditt AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Helgeland Boligkreditt AS som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, endring egenkapital og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og gir årsregnskapet et rettvise bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Helgeland Boligkreditt AS sammenhengende i 15 år fra valget på generalforsamlingen den 8. januar 2009 for regnskapsåret 2009.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Vi har fastslått at det ikke finnes noen sentrale forhold ved revisjonen å omtale i vår beretning.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

PricewaterhouseCoopers AS, Midtre gate 4, Postboks 1233, NO-8602 MO I RANA
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.



Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Helgeland Boligkreditt AS har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn Årsrapport 2023 Helgeland Boligkreditt.xhtml i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Mo i Rana, 27. februar 2024
PricewaterhouseCoopers AS

Silja Eriksen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

Signers:

Name	Method	Date
Eriksen, Silja	BANKID	2024-03-08 14:17

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



HELGELAND
BOLIGKREDITT

Årsrapport
2023



ÅRSBERETNING

Årsberetning Helgeland Boligkreditt AS 2023

Generell informasjon

Virksomhet

Helgeland Boligkreditt AS ble etablert i november 2008 og er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Helgeland. Foretaket er samlokalisert med bankens hovedkontor i Mo i Rana.

Foretaket fikk konsesjon som finansieringsforetak i februar 2009 og kan utstede obligasjoner med fortrinnsrett. Sikkerhetsmassen består i hovedsak av pantesikrede boliglån som er innvilget av SpareBank 1 Helgeland. Det er inngått avtaler med banken om levering av tjenester som kundeoppfølging, forvaltning av lån, samt administrative tjenester.

Regnskapsprinsipper

Sparebank 1 Boligkreditt utarbeider regnskapet i samsvar med IFRS® Accounting Standards som er godkjent av EU (IFRS). Tall er i hele tusen dersom ikke annet er oppgitt. Helgeland Boligkreditt AS er notert på Oslo Børs (ABM) som obligasjonsutsteder.

Rating

Obligasjoner utstedt av Helgeland Boligkreditt AS er ratet hos Moody's og har rating Aaa.

Resultat

Foretakets resultat før skatt ble 28,3 mill. kr. Dette er en reduksjon på 8,3 mill. kr i forhold til 2022. Reduksjon er hovedsakelig relatert til redusert nettorente med 12,5 mill, mens økning i verdiendring på finansielle instrumenter med 2,4 mill. kr, reduksjon i driftskostnadene med 1,2 mill. kr. og reduksjon i nedskrivninger med 0,6 mill. kr. trekker opp resultatet.

Resultat etter skatt ble 22,2 (28,3) mill. kr. Dette gir en egenkapitalavkastning på 3,9 (5,0) %. Foretaket kapitalisert med en ren kjernekapitaldekning på 29,8 (25,7) %.

Nøkkeltall pr 31.12.23 (31.12.22)

- Resultat etter skatt 22,2 (28,3) mill. kr
- Nettorente 33,8 (46,3) mill. kr
- Driftskostnader 8,7 (9,9) mill. kr
- Egenkapitalrentabilitet på 3,9 (5,0) %
- Ren kjernekapitaldekning 29,8 (25,7) %
- Overdekning sikkerhetsmasse 38 (25) %
- Indeksert LTV 50 (50) %

Disponering av resultat

Styret foreslår at resultat for 2023 på 22,2 mill. kr gis i utbytte til SpareBank 1 Helgeland. Utbyttets størrelse vurderes som forsvarlig ut fra foretakets kapitalstatus.

Balanseutviklingen.

Sum eiendeler i Helgeland Boligkreditt AS utgjorde 5.085 (5.688) mill. kr pr 31.12.23.

Sikkerhetsmassen

Ved utgangen av året hadde foretaket boliglån på til sammen 4.427 (5.161) mill. kr. Av utlånene er 79,7 (76,3) % lånt ut til kunder på Helgeland. Alle utlånene har flytende rente og 14 (11) % av utlånsvolumet er fleksilån. Utlånene er de siste 12 måneder redusert med 734 mill. kr. eller 14,2 %.

Lån som er kvalifisert i sikkerhetsmassen utgjør 4.380 (5.131) mill. kr. Utlån i sikkerhetsmassen oppfyller krav i finansforetaksloven og er sikret med pant i fast eiendom innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag. Låneporteføljen ansees som svært god.

Ved utgangen av året hadde Helgeland Boligkreditt AS bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland på 408 mill. kr som per 31.12.23 inngår som fyllingssikkerhet. Norsk statsgarantert verdipapir pålydende 247 mill. kr og bankinnskuddet på 408 mill. kr. inngår i LCR beregningen.

Finansiering

Låneporteføljen er finansiert ved emisjon av obligasjoner med fortrinnsrett på til sammen 3.411 (4.359) mill. kr, samt kredittrammer fra SpareBank 1 Helgeland.

Foretakets gjeld til finansinstitusjoner utgjorde ved årets utgang 1.023 (716) mill. kr. Gjeldsposten er knyttet til driftskreditt i morbanken. Verdien på sikkerhetsmassen ligger godt over volum på innlån og det er god sikkerhet i porteføljen. Overdekning sikkerhetsmasse ble 38 (25) %.

Kontantstrøm

Kontantstrømoppstillingen viser hvordan Helgeland Boligkreditt AS har fått tilført likvide midler og hvordan disse er blitt brukt. Den er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings- og finansieringsaktiviteter. Utlånene i 2023 er redusert med 734 mill. kr. Gjeld til kredittinstitusjoner er økt med 307 mill. kr og obligasjoner med fortrinnsrett er redusert med 908 mrd. kr. Total likviditetsendring er 27,6 mill. kr.

Risikoforhold og kapitaldekning

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

ÅRSBERETNING

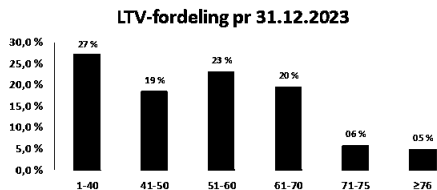
Styret vurderer foretakets samlede risiko som lav.

Kredittrisiko

Foretakets kredittstrategi er vedtatt i styret og fastsetter rammer for styringsmål og risikoprofil. Foretaket har ikke hatt individuelle nedskrivninger eller konstaterte tap. Balanseført nedskrivning forventet tap utlån iht. IFRS 9 utgjør 0,9 mill. kr eller 0,02 % av brutto utlån.

Styret vurderer kvaliteten på utlånsporteføljen som svært god. Et eventuelt boligprisfall vil redusere nettoverdien av sikkerhetsmassen. Det gjennomføres derfor kvartalsvise stresstester for å beregne effekten av en eventuell negativ utvikling i boligprisene. Styret vurderer resultatet av gjennomførte stresstester som tilfredsstillende.

LTV (Loan to value) pr 31.12.23 ble 50 (50) %. Graf nedenfor viser trinnvis fordeling av belåningsgrad av lånene som ligger i kredittforetaket.



Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at foretaket ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser. Styret fastsetter på årlig basis rammer for styring av risikoen i foretaket. 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 året var andel innlån over ett år 83,6 (84,5) %. Dette er godt over måltall på 70 %. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid for OMF-papirene var 2,1 (1,9) år. Helgeland Boligkreditt AS har etablert kommitert trekkfasilitet i morbanken som garanterer for innfrielse av obligasjonsforfall neste 12 måneder på rullerende basis. Foretaket søker videre å redusere likviditetsrisikoen i forbindelse med større forfall ved å kjøpe tilbake egne obligasjoner. Foretakets likviditetsrisiko anses som lav.

Ved utgangen av året har selskapet en LCR på 3.748 (3.203) %.

Markedsrisiko

Foretaket har liten eksponering i verdipapirer og eier kun en statskasseveksel. Selskapets

innlånsportefølje består av FRN-baserte lån og et fastrentelån. Foretaket har ingen lån i valuta. Renterisikoen er innenfor foretakets styringsrammer.

Operasjonell risiko

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

ESG-risiko

ESG-risiko er risiko for tap som stammer fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som påvirker kjernevirksomheten til foretaket. Enten gjennom motparter eller investeringer. ESG-risiko materialiserer seg gjennom tradisjonelle kategorier av finansielle risiko (kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell- og omdømmerisiko, likviditets- og finansieringsrisiko).

Konsernets arbeid mot ESG risiko er forankret i bærekraftstrategi, policy for samfunnsansvar og bærekraft som er vedtatt av styret. ESG risiko er videre integrert i øvrige styringsdokumenter, metodikk og standarder fordelt på nevnte risikokategorier. Vesentlighetsanalysen er gjennomført for å identifisere områder der Sparebank 1 Helgelands bidrag kan ha størst effekt. Arbeidet med bærekraftstrategien er godt forankret blant ansatte, ledelse og styret. Konsernet har som mål å være en tydelig drivkraft for bærekraftig vekst, kompetanse og samarbeid på Helgeland. For at konsernet skal lykkes med sine målsettinger er de ansattes eierskap og kompetanse den klart viktigste faktoren. Derfor har konsernet i 2023 gjennomført et kompetanseløft med relevante kurs for ansatte og tillitsvalgte. I Sparebank 1-alliansen pågår det et arbeid for etablering av data-hub for tilgjengeliggjøring av relevante ESG-data og det er i 2023 levert en testversjon for ESG-stresstesting som er under videreutvikling. Gjennom tilgjengeliggjøring av datakilder og ESG-stresstest vil dette tas med i foretakets videre arbeid for kvantifisering og utvikling av rapportering på ESG-risiko i ICAAP-prosess og for IFRS9 tapsavsetning.

Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr 31.12.23 ble 29,8 (25,7) % og består utelukkende av ren kjernekapital på 547 mill. kr.

Ved beregning av kapitalkrav benyttes standardmetoden ved kredittrisiko, og basismetoden ved operasjonell risiko. Foretakets mål for ren kjernekapitaldekning er 15,5 % og totalkapitaldekning på over 19,0 %.

Samfunnsansvar



ÅRSBERETNING

Store foretak skal gi informasjon om sin håndtering av samfunnsansvar, jfr. Regnskapsloven § 3-3c. Morbanken gir slik redegjørelse for konsernet som også dekker datterselskapene. Det vises til morbankens årsrapport for ytterligere informasjon.

Personal

Helgeland Boligkreditt AS har ingen ansatte. Det er inngått avtale med SpareBank 1 Helgeland om levering av tjenester knyttet til låneadministrasjon og drift av foretaket. I foretakets styre er det 3 medlemmer, hvorav alle medlemmene er kvinner.

Hendelser etter balansedagen

Det er ikke oppstått noen hendelser av vesentlig betydning for regnskapet etter balansedatoen.

Utsiktene fremover

Framtidsutsiktene for Helgeland Boligkreditt AS og Helgeland er i utgangspunktet positiv. Lav arbeidsledighet, store infrastruktur- og industriprosjekter, samt relativt stabile

omsetningstall er faktorer som underbygger dette. Imidlertid har vi sett en nedgang i boligpriser gjennom 2023 og det foreligger usikkerhet knyttet til det makroøkonomiske bildet og hvilke konsekvenser dette vil få for selskapet.

Boligmarkedet i byene på Helgeland, spesielt i Mosjøen og Mo i Rana, kan karakteriseres som velfungerende, men det har vært nedgang i priser på Helgeland gjennom 2023. Nedgangen i prisene på Helgeland for 2023 er større enn prisindeks for Norge. Det er imidlertid varierende grad av prisfall mellom ulike steder på Helgeland.

Arbeidsledigheten har stabilisert seg på et lavt nivå. For Helgeland er arbeidsledigheten ved utgangen av 2023 1,2 %, mot 1,9 % nasjonalt.

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

Mo i Rana, 21. februar 2024

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Sjøfting

Sten Ove Lisø
daglig leder



EIERSTYRING OG SELSKAPsledelse

Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

Eierstyring og selskapsledelse

Foretakets policy for Eierstyring og selskapsledelse skal sikre at foretakets virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, samt lov og forskrift. Policyen beskriver verdier, mål og overordnede prinsipper. Målsettingen er å sikre et godt samspill mellom foretakets ulike interessenter for å ivareta eiernes, og andre gruppers interesser i foretaket.

Foretakets policy er konkretisert i ulike styringsdokumenter for Helgeland Boligkreditt AS' virksomhet. Dette omfatter blant annet foretakets vedtekter, strategidokument, policydokumenter, budsjett, fullmakter og rammer, rutinebeskrivelser, rammeverk for styring og kontroll; retningslinjer for systemer og prosesser som fokuserer på risikovurdering og intern kontroll i foretaket. Styringsdokumentene bygger blant annet på Norsk anbefaling til eierstyring og selskapsledelse, samt Committee of European Banking Supervisors' prinsipper for overordnet styring og kontroll.

Helgeland Boligkreditt AS har som ambisjon å følge de nevnte anbefalinger så langt de passer.

I tråd med punkt en i Norsk anbefaling til eierstyring og selskapsledelse følger en redegjørelse for foretakets etterlevelse av punktene i anbefalingen.

Generalforsamlingen er foretakets øverste organ og utøves av adm. direktør i SpareBank 1 Helgeland.

Virksomhet

Helgeland Boligkreditt AS ble etablert for å være bankens foretak for utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Boligkreditselskapet erverver boliglån i hovedsak fra personkunder, og lånene er sikret med pant innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag. Boliglånene kjøpes fra SpareBank 1 Helgeland.

Boliglånene er innvilget gjennom bankens distribusjonskanaler og banken har ansvaret for kunderelasjonene; står for kundekontakt og markedsføring.

Foretakets strategiske plattform er sammenfattet i strategiske og finansielle mål, som oppdateres minimum årlig.

Egenkapital

Foretakets egenkapital er sammensatt av aksjekapital, overkursfond, og opptjent egenkapital. Foretakets mål for ren

kjernekapitaldekning er 15,5 %. Interne målkrav ble sist revidert iht. CRD IV krav i forbindelse med foretakets strategiprosess i 2023.

Valg

Generalforsamlingen velger styre.

Styrets sammensetning og uavhengighet

Styret består av 3 faste medlemmer hvorav alle medlemmene er kvinner.

Viktige kriterier for styrets medlemmer og sammensetning er kvalifikasjoner, kjønn, kapasitet og uavhengighet. Styret har i sin arbeidsplan forutsatt årlig evaluering av medlemmenes uavhengighet og styrets samlede kompetanse.

Styret avholder møter minimum en gang i kvartalet og arbeider etter oppsatt plan for året. I tillegg til de valgte medlemmene møter daglig leder. Styret har det overordnede ansvaret for forvaltningen av Helgeland Boligkreditt AS, og for å føre tilsyn med den daglige ledelse og foretakets virksomhet. Med styrets forvaltningsansvar menes blant annet ansvaret for å organisere foretaket på en forsvarlig måte, ansvaret for å fastsette planer og budsjetter for foretaket, ansvaret for å holde seg orientert om foretakets økonomiske stilling og at foretakets virksomhet, formuesforvaltning og regnskaper er gjenstand for betryggende kontroll. Den årlige strategiprosessen/rullering av strategiplanen vektlegges. Her fastsettes overordnede mål og strategier, og på grunnlag av disse utarbeides handlingsplaner og budsjetter. Daglig leder forbereder saker som skal behandles av styret, i samarbeid med styrets leder.

Risikostyring og intern kontroll

God risiko- og kapitalstyring er sentralt i Helgeland Boligkreditt AS' langsiktige verdiskapning.

Risikostyring er knyttet opp mot fire risikoområder:

- Kredittisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko, herunder HMS, IT, kommunikasjon, marked, compliance og anti hvitvask (AHV)- og terrorfinansiering.
- ESG-risiko

Valg av metode for risikovurdering skal begrunnes i foretakets kompleksitet og omfang i de ulike forretningsområder. Styret i Helgeland Boligkreditt AS legger til grunn at foretakets skal være godt kapitalisert. Kapitalvurderinger (ICAAP) utarbeides som en del av konsernet SpareBank 1 Helgeland og gjennomføres minst en gang per år. Foretakets kapitalstrategi vil være



EIERSTYRING OG SELSKAPSFØLELSE

basert på reell risiko i virksomheten supplert med effekt av ulike stress-scenarier.

Ansvar for gjennomføring av foretakets risiko og kapitalstyring og kontroll er delt mellom styret, daglig leder og operative enheter i SpareBank 1 Helgeland. Styret har ansvar for å påse at foretaket har tilstrekkelig kapital ut fra ønsket risiko og foretakets virksomhet. Daglig leder har ansvaret for foretakets samlede risikostyring, herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll.

Helgeland Boligkreditt AS har vedtatt policy for risikostyring og intern kontroll som fastsetter målsettinger, organisering og gjennomføring av internkontrollarbeidet (bl.a. gjennom avtaler med morbanken). Her inngår også krav til rapportering av status for foretakets risikobilde og kvaliteten i internkontrollen, samt oppfølging av risikoreducerende tiltak.

Internrevisjonen er outsourcet til et eksternt revisjons- og rådgivningsselskap.

Godtgjørelse til styret

Generalforsamlingen fastsetter honorarsatser til styret.

Godtgjørelse til ledende ansatte

Foretaket har ingen ansatte. Det er inngått avtale med SpareBank 1 Helgeland om levering av tjenester knyttet til administrasjon og drift av foretaket.

Foretaket har ingen opsjons- eller bonusavtaler.

Informasjon og kommunikasjon

Helgeland Boligkreditt AS er notert på Oslo Børs (ABM) som obligasjonsutsteder og melder inn datoer for viktige hendelser som offentliggjøring av finansiell informasjon i form av delårsrapporter og årsberetning. Tilsvarende informasjon legges ut på morbankens nettsider.

Revisor

Generalforsamlingen har valgt eksternt revisor PricewaterhouseCoopers, og godkjenner dennes godtgjørelse.

Gransker

BDO AS er oppnevnt som uavhengig gransker i Helgeland Boligkreditt AS.



INNHOLDSFORTEGNELSE:	
RESULTATREGNSKAP (tall i hele tusen)	8
BALANSE (tall i hele tusen)	9
ENDRING EGENKAPITAL (tall i hele tusen)	10
KONTANTSTRØMMER (tall i hele tusen)	10
NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER.....	11
Note 1.1 Regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger	14
NOTE 2. KAPITALSTYRING OG RISIKOFORHOLD.....	15
NOTE 2.1 KREDITTRISIKO	15
NOTE 2.1.1 KREDITTEKSPONERING	16
NOTE 2.1.2 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNINGER OG RISIKOKLASSER.....	17
NOTE 2.1.3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT	21
NOTE 2.2 MARKEDSRISIKO	21
NOTE 2.2.1 GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING.....	22
NOTE 2.2.2 VERDIPAPIRGJELD VERDISIKRING	22
NOTE 2.3 LIKVIDITETSRISIKO.....	23
NOTE 2.3.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID.....	24
NOTE 3. SEGMENT	25
NOTE 4. NETTO RENTEINNTEKTER	25
NOTE 5. NETTO VERDIENDRING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	25
NOTE 6. DRIFTSKOSTNADER.....	26
NOTE 7. SKATTEKOSTNAD.....	26
NOTE 8. UTSATT SKATT	27
NOTE 9. KLASSEKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	28
NOTE 10. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER	28
NOTE 11. UTLÅN OG NEDSKRIVNINGER.....	28
NOTE 12. FORDELING UTLÅN.....	29
NOTE 13. GARANTIER OG FORPLIKTELSER.....	29
NOTE 14. GJELD.....	29
NOTE 15. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER (OMF).....	30
NOTE 16. SIKKERHETSMASSENS Fyllingsgrad	31
NOTE 17. BALANSEN SPLITTET I KORTSIKTIGE OG LANGSIKTIGE POSISJONER	31
NOTE 18. ANSVARLIG LÅNEKAPITAL.....	32
NOTE 19. KAPITALDEKNING	32
NOTE 20. BEREGNINGSGRUNNLAG	32
NOTE 21. AKSJEKAPITAL	32
NOTE 22. TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER.....	33
NOTE 23. RESULTAT PER AKSJE	33
NOTE 24. HENDELSE ETTER BALANSEDAGEN.....	33
NOTE 25. RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITT FORVALTNING.....	34
NOTE 26. REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER.....	34
ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDLELLOVENS § 5-5.....	35
ØVRIGE NØKKELTALL.....	36
Styrende organer i Helgeland Boligkreditt AS.....	37



RESULTAT

RESULTATREGNSKAP (tall i hele tusen)

	Noter	31.12.23	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	4	31.211	21.461
Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	4	210.744	161.552
Rentekostnader og lignende kostnader	4	208.180	136.692
Netto renteinntekter		33.775	46.321
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7	6
Netto provisjonsinntekter		7	6
Netto verdiend. og gevinst/tap på fin. instrumenter	5	2.448	28
Driftskostnader	6,22	8.694	9.858
Tap på utlån, garantier m.v.	2	-761	-150
Driftsresultat		28.299	36.647
Resultat før skatt		28.299	36.647
Skatt på ordinært resultat	7	6.135	8.352
Resultat etter skatt		22.164	28.295
Resultat per aksje i kroner	23	41	52
Utvannet resultat per aksje i kroner	23	41	52
Utvidet resultatregnskap		31.12.23	31.12.22
Resultat etter skatt		22.164	28.295
Poster i utvidet resultatregnskap		-642	388
Periodens totalresultat		21.522	28.683



BALANSE

BALANSE (tall i hele tusen)

	Noter	31.12.23	31.12.22
EIENDELER			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	2,9,10,17,22	407.921	380.607
Utlån til og fordringer på kunder	2,3,9,11,12,13,17	4.425.736	5.159.270
Verdipapirer	2,9	247.063	148.240
Andre eiendeler	17	4.329	292
Sum eiendeler		5.085.049	5.688.409
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	2,9,17,22	1.022.820	715.693
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2,9,14,15,17	3.411.268	4.359.307
Finansielle derivater	2,14,17	74.985	28.620
Andre forpliktelser	8,14	6.423	8.074
Sum gjeld		4.515.495	5.111.694
Innskutt egenkapital	19,20,23	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	19,20,22	29.544	36.705
Sum egenkapital		569.554	576.715
Sum gjeld og egenkapital		5.085.049	5.688.409

Mo i Rana, 21. februar 2024

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søvting

Sten Ove Lisø
daglig leder



EGENKAPITAL

ENDRING EGENKAPITAL (tall i hele tusen)

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.22	540.000	10	63.571	603.581
Fond urealiserte gevinster			0	0
Utbetalt i året			-55.549	-55.549
Periodens totalresultat			28.683	28.683
Egenkapital 31.12.22	540.000	10	36.705	576.715

	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
Periodens totalresultat			21.522	21.522
Egenkapital 31.12.23	540.000	10	29.544	569.554

KONTANTSTRØMMER (tall i hele tusen)

	31.12.23	31.12.22
Utlån til kunder	734.336	1.876.723
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	230.779	181.010
Fordring og gjeld på kredittinstitusjoner	307.127	-313.892
Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner	-36.108	-26.174
Sertifikater og obligasjoner	-100.000	-50.000
Provisjonsinnbetaling	7	6
Utbetalinger til drift	-8.694	-9.858
Betalt skatt	-7.803	-19.222
Andre tidsavgrensninger	14.928	10.037
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	1.134.572	1.648.630
Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.890.000	901.000
Tilbakebetaling - utstedt verdipapir	-2.798.000	-2.584.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-170.663	-109.293
Utbytte til aksjeierne	-28.295	-55.549
C Netto likviditetsendring finansiering	-1.106.958	-1.847.842
A+B+C Netto endring likvider i perioden	27.614	-199.212
Likviditetsbeholdning periodens start	380.307	579.819
Likviditetsbeholdning periodens slutt	407.921	380.607
Likviditetsbeholdning spesifisert	-27.614	199.212
Utlån og fordringer til kredittinstitusjoner	407.921	380.607



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Generelt

Helgeland Boligkreditt AS fikk i februar 2009 konsesjon som finansieringsforetak. Foretaket er heleid datterselskap av SpareBank 1 Helgeland og ble etablert for å være morbankens foretak for utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Foretaket har hovedkontor i Mo i Rana, med adresse Jernbanegata 15, 8622 Mo i Rana.

Presentasjonsvaluta og enhet

Alle beløp i regnskapet og noter er oppgitt i hele tusen dersom ikke annet er angitt. Presentasjonsvaluta og funksjonell valuta er norske kroner.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er utarbeidet i henhold til internasjonale regnskapsregler (IFRS). Foretaket er en del av konsernet SpareBank 1 Helgeland, som implementerte IFRS i konsernregnskapet fra og med 1. januar 2005. Foretaket legger de samme prinsipper for måling, klassifisering og presentasjon til grunn som konsernregnskapet for SpareBank 1 Helgeland. Forutsetning om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelse av årsregnskapet.

Presentasjon i balanse og resultat

Utlån til og fordringer på kunder

Renteinntekter på utlån til og fordringer på kunder presenteres på linjen «renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost». Verdiendringer, som skyldes nedskrivninger, føres i resultatet under tap på utlån, garantier m.v.

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

Renteinntekter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner presenteres på linjen «renteinntekter fra eiendeler målt til amortisert kost».

Verdipapirer

Renteinntekter på verdipapirer presenteres på linjen «renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi»

Finansielle derivater

Finansielle derivater er utelukkende rentederivater tilknyttet foretakets sikringsbøker. Renteinntekter og kostnader tilknyttet rentederivatene presenteres netto under rentekostnader og lignende kostnader. Finansielle derivater måles til virkelig verdi over resultat.

Gjeld til kredittinstitusjoner

Forpliktelser til kredittinstitusjoner er regnskapsført som gjeld til kredittinstitusjoner, uavhengig av verdimalingsprinsipp. Rentekostnader på instrumentene inngår i "netto renteinntekter" basert på effektiv rentemetoden.

Andre verdiendringer inngår i «netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter».

Segmentrapportering

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

Foretakets virksomhetsområde er personmarked. Utlån til bedriftsmarkedet er boliglån til enkeltmannsforetak og utgjør en mindre andel av utlånene. Foretaket rapporterer ikke dette som eget segment.

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

Det er ingen endringer i standarder eller fortolkninger i 2023 som har medført vesentlige endringer i regnskapsprinsippene til selskapet.

Det er ingen standarder eller fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å gi en vesentlig påvirkning i bankens regnskap.

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter regnskapsføres iht. IFRS 9. IFRS 9 har en prinsippbasert tilnærming til hvorvidt finansielle eiendeler skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi. Målekategoriene for finansielle eiendeler under IFRS 9 består av virkelig verdi med verdiendringer over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (OCI) og amortisert kost.

Måling av den finansielle eiendelen bestemmes ved førstegangsinnregning av eiendelen. Forretningsmodellen for å holde de finansielle instrumentene vil være avgjørende for valg av kategori. Finansielle instrumenter som holdes for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost.

Finansielle eiendeler som både holdes for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for videresalg skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (OCI).

Derivater som benyttes i forbindelse med sikringsbøker måles etter prinsippene for sikringsbøker.

Note 2.1.2 viser utlån og nedskrivninger iht IFRS 9.

Finansielle instrumenter til amortisert kost

Gjeldsinstrumenter som har kontantstrømmer som kun representerer betaling av renter og avdrag og hvor formålet kun er å holde instrumentet for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer skal føres til amortisert kost. I foretaket er alle innlån og utlån med flytende rente klassifisert til amortisert kost.



Eiendeler og gjeld:

- Utlån til flytende rente
- Gjeld til kredittinstitusjoner
- Verdipapirgjeld til flytende rente

Utlån til kunder

Utlån til og fordringer på kunder er ved førstegangs måling vurdert til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. I perioder etter første måling verdivurderes utlån til amortisert kost etter effektiv rentemetode. Lånene blir nedskrevet iht IFRS 9.

Potensiell eksponering

Ubenyttet trekk er off balance poster som er presentert i noter. Off balance poster er i hovedsak knyttet til ubenyttede kreditter på rammelån. Inntekter er presentert i provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester. Off balance poster inngår i beregningen av forventet tap. Forventet tap av off balance poster presenteres i balansen under andre forpliktelser.

Nedskrivninger på utlån

Reglene i IFRS 9 for nedskrivninger av finansielle eiendeler gjelder for engasjement målt til amortisert kost (engasjement med flytende rente er definert under denne kategorien) og for engasjementer målt til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (boliglån til flytende rente i morbanken). Standarden innebærer krav om tapsavsetninger også på nye engasjementer, ved at det skal gjøres en nedskrivning for forventet kreditttap som følge av forventet mislighold de nærmeste tolv månedene. Det beregnes forventet tap for alle kunder på kontonivå. I beregningen inngår utlån, garantier, ubenyttede rammer på kreditter og lånetilsagn.

For utlån hvor kreditttrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det foretas nedskrivning for forventet kreditttap over utlånenes løpetid.

Selskapet benytter SpareBank 1-alliansens tapsmodell. Modellen inneholder makrosenarioer i henhold til IFRS 9 (3 scenarioer).

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 kredittisiko). 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 kredittisiko, 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 sannsynlighet for mislighold (eller bedre) over gjenværende løpetid som ved førstegangsinnregning 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 sannsynlighet for mislighold (PD) siden førstegangsinnregning. Om et engasjement er «vesentlig forverret» avgjøres ved å sammenligne sannsynlighet for mislighold (PD) på innvilgelsestidspunkt med PD på beregningstidspunkt.

Vurdering av vesentlig forverring tar utgangspunkt i både en relativ økning i PD og den absolutte endringen. Nivået er satt slik at både den relative endringen er vesentlig og at nivået i seg selv ikke er uvesentlig sammenlignet med hva som regnes som lav risiko. I tillegg er det lagt opp til at hvis det er en stor absolutt endring skal det uansett regnes som vesentlig forverret. Et engasjement som på beregningstidspunkt har en PD høyere enn 0,60 % og samtidig har en økning i PD på 150 % eller mer, anses å være vesentlig forverret.

I tillegg er følgende hendelser er også vurdert å utgjøre en vesentlig økning i kredittisiko: Engasjement hvor det foreligger et 30 dagers overtrekk eller restanse. Kunder aktive forberene tiltak eller kunder i prøveperiode

Trinn 3: Forventet tap i levetiden.

I trinn 3 i tapsmodellen er eiendeler der det er en vesentlig øking i kredittisiko og 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. I trinn 3 inngår både misligholdte utlån og kreditter, samt engasjement hvor det foreligger øvrige objektive bevis for tap.

Samme modell benyttes for konsern, morbank og heleid boligkredittforetak, men med forskjellige datodefinsjon når det gjelder første innregning. For konsern og morbank skal kontoens innvilgelsestidspunkt benyttes, mens det for boligkredittforetaket benyttes score ved overførelsesdato.



Objektive bevis for tap

Med bakgrunn i gjeldende interne retningslinjer følges engasjement løpende med henblikk på identifisering av tapsutsatte engasjementer. Objektive bevis for tap er mislighold iht. definisjon nedenfor, samt utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at konsernet vil bli påført tap.

I tillegg til misligholdte engasjement har banken definert at det foreligger objektive bevis for tap i et engasjement hvor det er åpnet konkurs, konstaterte tap på engasjementet, er foretatt individuelt vurdert avsetning, eller andre individuelle vurderinger som tilsier at det foreligger objektive bevis for tap. Ved Individuelt vurderte nedskrivninger overstyres modellnedskrivninger for aktuelle engasjement. Objektive bevis for tap vurderes på kundenivå.

Tilfriskning

Trinn 1 anses som standardtrinnet Ethvert kontoengasjement som på beregnings-tidspunktet ikke oppfyller kriteriene for å ligge i trinn 2 eller 3, som beskrevet ovenfor, vil bli beregnet i trinn 1.

Mislighold

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall, og misligholdt beløp sammenhengende overstiger 1 000 kroner for personmarkedet og 2 000 kroner for bedriftsmarkedet, samt en relativ beløpsgrense på 1 % av totalt engasjement.

Endrede betalingsvilkår som følge av betalingsvansker misligholds merking dersom dette medfører endring i verdien på kontantstrømmen på over 1 %. Ved flere endrede betalingsvilkår relatert til betalingsvansker innenfor en tidsperiode på et år medfører dette at kunden blir behandlet som misligholdt. Kunder hvor det foreligger individuelle nedskrivninger på behandles som misligholdt etter ny definisjon, i tillegg gjennomgås porteføljen kvartalsvis for å identifisere kunder som skal individuelt merkes med «unlikelyness to pay». Se også punkt om objektive bevis for tap.

Verdipapirgjeld med flytende rente

Ved førstegangs innregning vurderes gjelden til virkelig verdi med tillegg av direkte transaksjonsutgifter. I perioder etter første måling verddivurderes gjelden til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over totalresultatet:

Sertifikater og obligasjoner

Sertifikater er klassifisert til virkelig verdi.

Finansielle instrumenter sikring

Eiendeler og gjeld:

- Verdipapirgjeld fastrente
- Derivater sikring

Selskapet benytter sikringsbokføring når det gjelder verdipapirgjeld til fastrente. Sikringen dekker renterisiko i obligasjonene. Verdiendring resultatføres under netto gevinst/tap på finansielle instrumenter. Ved førtidig innfrielse eller tilbakekjøp av utstedte obligasjoner føres evt. gevinst /tap på netto gevinst/tap på finansielle instrumenter. Konsernet har som policy å sikre all eksponering mot verdipapirgjeld fastrente. Sikringsinstrumentene sikrer totalbeløpet og har løpetid, volum og fastrente tilsvarende det enkelte fastrentelånet. Det flytende benet i sikringsinstrumentet er avtalt med 3 mnd NIBOR. IFRS 9 forenkler kravene til sikringsbokføring ved å knytte sikringseffektiviteten tettere sammen med risikostyringsaktiviteter, og gir dermed større mulighet for vurdering. Det må være et økonomisk forhold mellom sikringsinstrumentet og det sikrede elementet, og effekten av kredittisiko må ikke dominere verdiendringer i sikringsforholdet. Banken tester effektivitet på sikringen iht. kravene i IFRS 9. Ineffektivitet i sikringen, definert som forskjellen mellom verdireguleringen av sikringsinstrumenter og verdjustering av den sikrede risikoen, innregnes i resultatregnskapet etter hvert som det oppstår. For verdipapirgjeld med fast rente benyttes normalt verdisikring. Virkelig verdi av derivatene brukt i sikringsrelasjoner er vist i note 2.2.2

Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)

Eiendeler:

- Boliglån til flytende rente

Iht. IFRS 9 skal disse utlånene klassifiseres til virkelig verdi over utvidet resultat (holdt for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og videresalg). Selskapet selger bare deler av de lån som kvalifiserer til overføring til boligkreditselskap. Utlån som inngår i forretningsmodellen som kvalifiserer for salg holdes derfor for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for salg. Basert på dette klassifiserer selskapet derfor alle boliglån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.



Renteinntekter og rentekostnader

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer fratrukket direkte etableringskostnader. Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter vurdert til amortisert kost.

Renteinntekter for finansielle eiendeler i trinn 1 og trinn 2 beregnes ved hjelp av den effektive rentemetoden på den finansielle eiendelens brutto verdi, mens renteinntekter for finansielle eiendeler i trinn 3 beregnes basert på den finansielle eiendelens amortisert kost.

Skatter

Utsatt skatt beregnes på alle midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige balanseverdier etter gjeldende skattesats ved periodens slutt (gjeldsmetoden). Skatteøkende midlertidige forskjeller inneholder en utsatt skatteforpliktelse, og skattereduserende midlertidige forskjeller sammen med underskudd til fremføring, inneholder en mulig utsatt skattefordel. Utsatt skattefordel balanseføres når det er sannsynlig at det i fremtiden vil oppstå skattbar inntekt som den utsatte skattefordelen kan anvendes mot.

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Endringen i utsatt skatt reflekterer de fremtidige betalbare skatter som oppstår som følge av årets virksomhet.

Kontantstrømmer

Kontantstrømoppstillingen (IAS 7) viser innbetalinger og utbetalinger av kontanter og kontantekvivalenter gjennom året. Kontanter og kontantekvivalenter er definert som kontanter og fordringer på sentralbanker.

Kontanter og kontantekvivalenter

Kontanter og kontantekvivalenter består av kontanter, bankinnskudd, andre kortsiktige, lett omsettelige investeringer med maksimum tre måneders opprinnelig løpetid og trekk på kassekreditt.

Sammenlignbarhet

Sammenligningstall er blitt justert der det er ansett nødvendig for at de skal være i overensstemmelse med presentasjonen for inneværende år.

Note 1.1 Regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Selskapet utarbeider estimater og forutsetninger som har effekt på de rapporterte balansetallene for neste regnskapsår. Estimater og vurderinger er stadig gjenstand for evaluering og baserer seg på historisk erfaring og andre faktorer, herunder forventninger i forhold til fremtidige hendelser som ansees som rimelige.

Nedskrivning på utlån

Vurdering av nedskrivninger vil delvis baseres på skjønn.

Låneporteføljer/garantiforpliktelser overvåkes løpende med hensyn til behov for nedskrivninger/avsetninger.

Nedskrivning/avsetning foretas iht. IFRS 9. Se regnskapsprinsipper og note 2.1.2.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 2. KAPITALSTYRING OG RISIKOFORHOLD

Risiko og kapitalstyring

Risiko- og kapitalstyring støtter opp under foretakets strategiske utvikling og ambisjoner. Hovedmålsettingen er å sikre realisering av konsernets finansielle og operasjonelle mål. Uansett hvor god risikostyringen er vil det kunne oppstå uventet tap som krever at konsernet har tilstrekkelig egenkapital. Som en del av risikostyringsarbeidet er det for de ulike risikoområdene vurdert behov for tilleggskapital. Vurderingene er underbygget med ulike interne vurderinger og beregningsmodeller. Dette er oppsummert i konsernets interne kapitalbehovsvurderingsprosess (ICAAP).

Risikokategorier og definisjoner:

- Kredittrisiko: risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser
- Likviditetsrisiko: risikoen for at konsernet ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall.
- Markedsrisiko: risikoen for tap som følge av endringer i markedspriser knyttet til aktiviteter og posisjoner i verdipapirer (renter).
- Operasjonell risiko: risiko for direkte eller indirekte tap grunnet svikt i interne rutiner, systemer og prosesser, utilstrekkelig kompetanse, skader på eiendeler, driftsavbrudd, systemfeil og internt eller eksternt bedrageri.
 - Compliance risiko: Risiko for ikke å etterleve regulatoriske krav og interne rutiner/retningslinjer
 - AHV risiko: Risiko for ikke å ikke etterleve anti hvitvask- og terrorfinansierings lov og forskrift, og ikke etterleve internt regelverk med hensikt å oppfylle lovens krav.
 - IKT risiko Risiko for at våre IKT-løsninger ikke fungerer som forutsatt, misbrukes eller at data kompromitteres eller kommer på avveie
 - ESG risiko: Risiko som stammer fra nåværende eller fremtidige effekter fra ESG-faktorer som påvirker kjernevirksomheten til banken.

Risikostyringen er sentral i den daglige driften og i styrets løpende arbeid. Risikoen styres primært gjennom policy og retningslinjer, rammer, fullmakter, rapporteringskrav og krav til kompetanse.

Styret fastsetter konsernets kredittstrategi som dekker kredittrisiko, og konsernets finansstrategi som dekker likviditetsrisiko og markedsrisiko. Banken har kredittutvalg og finansutvalg for styring og oppfølging av risiko i tråd med styringsrammer og fullmakter gitt av styret.

Det er inngått en avtale med SpareBank 1 Helgeland som bla. ivaretar operasjonell risiko.

I tillegg er det inngått en rekke underliggende leveranseavtaler med morbanken som omfatter blant annet tjenester vedr. administrasjon, bankproduksjon og IT-drift.

Foretaket har ikke eksponering i valuta.

NOTE 2.1 KREDITTRISIKO

Samlet sett vurderes kredittrisiko som lav, snitt LTV per 31.12.23 ble 50 (50) %.



NOTE 2.1.1 KREDITTEKSPONERING

Balanseposter	31.12.23	31.12.22
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	407.921	380.607
Utlån til kunder	209.933	324.898
Sum utlån og fordringer vurdert til amortisert kost	617.854	705.505
Utlån til kunder virkelig verdi	4.216.710	4.835.782
Sertifikater og obligasjoner	247.063	148.240
Sum utlån og fordringer vurdert til virkelig verdi	4.463.773	4.984.022
Potensiell eksponering rammelån	376.199	370.257
Sum kreditteksponering, balanseposter	376.199	370.257
Udisponert kredittrammer	0	0
Sum kreditteksponering, utenom balanse	376.199	370.257
Total kreditteksponering 1)	5.457.826	6.059.784

1)Kreditteksponering er det beløp som best representerer foretakets maksimale eksponering for kredittrisiko. For en finansiell eiendel er dette brutto balanseført verdi, samt potensiell eksponering.



NOTE 2.1.2 ENGASJEMENT OG TAPSAVSETNINGER OG RISIKOKLASSER

31.12.23	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum brutto utlån
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
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 (konstatert)	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

31.12.22	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum brutto utlån
	Med forventet tap over 12 måneder	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	Med forventet tap over levetiden til instrumentet	
Brutto utlån				
Brutto utlån pr. 01.01.22	6.565.793	471.274	336	7.037.403
Avsetning til tap overført til Trinn 1	220.171	-220.171	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-154.084	154.084	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-775	0	775	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	333.354	3.130	0	336.484
Økning i trekk på eksisterende lån	277.032	5.285	0	282.318
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-455.433	-22.898	-20	-478.351
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-1.857.345	-159.494	-336	-2.017.176
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
Brutto utlån pr. 31.12.22	4.928.714	231.210	755	5.160.679
Ubenyttet trekk	369.396	861	-	370.257



	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
31.12.23				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Forventet tap over levetiden til instrumentet	Totalt
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 (konstatert)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 31.12.23	255	653	0	907
Ubenyttet trekk	5	0	-	5

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
31.12.22				
Tapsavsetning	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	Forventet tap over 12 måneder	Totalt
Tapavsetning pr. 01.01.22	419	1.033	28	1.481
Avsetning til tap overført til Trinn 1	368	-368	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-21	21	0	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	0	1	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	34	13	0	47
Økning i trekk på eksisterende lån	143	786	16	945
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-414	-126	0	-540
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-139	-375	-8	-522
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstatert)	0	0	0	0
Tapsavsetninger pr. 31.12.22	389	984	37	1.411
Ubenyttet trekk	8	1	0	9

Nedskrivninger for tap på utlån og utenombalanseposter iht IFRS 9

Se beskrivelse Note 1 regnskapsprinsipper og beskrivelse nedenfor for utfyllende informasjon tilknyttet beregning og forutsetninger i konsernets modell for nedskrivninger.

Forutsetninger i beregningsmodellen

Periodevis forventet tap beregnes som produktet av sannsynlighet for mislighold (PD), eksponering ved mislighold (EAD) og tap gitt mislighold (LGD), og skal være forventningsrett. Som følge av overgangen til SpareBank 1 alliansen gikk selskapet over til felles IFRS 9 modell i 2022.

PD

PD-modell gir uttrykk for sannsynlighet for mislighold på kundenivå, ett år frem i tid. PD modellen gir sannsynlighet for at kunden vil misligholde alle sine engasjementer. Kundens PD kan derfor benyttes på kontonivå. PD-modellen har vært i bruk siden 2002, og blitt løpende revidert og validert.

Det er ikke utviklet modeller for å beregne livstids PD. Det benyttes derfor modeller som beregner sannsynlighet for mislighold de neste 12 månedene (12 måneders PD). Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som atferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det ni risikoklasser (A – I). I tillegg benyttes 2 risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.

LGD

LGD-modellen (tap gitt mislighold) er en funksjon av forholdet mellom engasjementet og sikkerhetene som ligger bak, sannsynligheten for friskmelding og kostnader ved realisasjon. Sikkerhetsdekningen beregnes på kundenivå ut fra realisasjonsverdier på objektene. Sikkerhetsdekning er begrenset oppad til den anvendbare sikkerheten, inklusiv nedjustering av sikkerhetsdekning basert på kvaliteten til sikkerhetene. Se nærmere beskrivelse av sikkerhetene i note 21. Det benyttes syv klasser (1-7) for klassifisering av sikkerhetsdekning i prosent.

EAD

EAD (eksponering ved mislighold) gir uttrykk for forventet eksponering på misligholdstidspunktet. EAD er en funksjon av forventet saldo, bevilgning og en konverteringsfaktor. Dette medfører at EAD alltid vil ligge et sted mellom saldo og bevilgning.

Scenarier

Modellen benytter tre forskjellige scenarier, som påvirker fremskrevet LGD, PD og PP. Scenarioene er utviklet med bakgrunn i historiske data, fremtidsutsikter og sentrale makro-variabler.

Scenariobeskrivelser

Bakgrunn for fastsettelse av scenarioene er en helhetsvurdering av flere makrovariabler og andre faktorer, herunder: arbeidsledighet, prisfall og rentenivå. Det er effekter på totalnivået for PD og sikkerhetsverdier som er grunnlag for eventuelle justeringer av scenarier. I 2023 er det tatt i bruk en makromodell, som ut fra Norges Banks pengepolitiske rapport og SSB, fremskriver PD basert på forventninger om arbeidsledighet og renter, i hvert scenario

Det er definert tre scenarier:

scenario som representerer forventet fremtidig økonomisk vekst de neste 5 år. Realistisk scenario er et scenario som er sammenlignbart med ICAAP scenarioet Base case. Scenarioet representeres en stabil og moderat global og nasjonal økonomisk vekst. Scenarioet er vektet med 80 %.

Scenario 2 – lavkonjunktur: Økonomiske utsikter er dårligere enn scenario 1

(gitt at man faktisk ikke er i og står overfor en fortsatt alvorlig lavkonjunktur). Her legges det til grunn en lavkonjunktur sammenlignbart det man bruker i ICAAP.

PD og LGD er vesentlig høyere enn i scenario 1, tilsvarende nivåene ved forrige finanskriser, justert for endringer i porteføljekvalitet. Scenarioet er vektet med 10 %.

Scenario 3 - høykonjunktur: Er et makroøkonomisk scenario som representerer en bedre scenario enn scenario 1. Med betydelig økonomisk vekst, lav arbeidsledighet og lav rente. Scenarioet er vektet med 10 %

Sensitivitetsvurderinger av sentrale forutsetninger

Modellen er mest sensitive mot parameterne LGD og PD. Disse har en sensitivitet på opp mot 70 % ved endringen av parameterne for både PM og BM. Følgelig vil en endring av LGD/PD på 10 % utgjøre en endring i avsetning tap på henholdsvis mot 7,3 og 5,9 %. Høy sensitivitet tilsier at resultatet av modellen er særskilt påvirket av endringer i disse. Parametere med høy sensitivitet blir derfor tett fulgt opp med tanke på input og validering av modell.

Estimeringsusikkerhet

Det foreligger underliggende estimeringsusikkerhet knyttet til flere av parameterne i modellen. Dette er hovedsakelig knyttet til underliggende sikkerhetsverdier, parametere i LGD, samt PD. Det foreligger ikke indikasjoner på vesentlige feil eller mangler i modellen ved utgangen av 2023, men det foreligger betydelig usikkerhet knyttet estimatet på tapsavsetningene, spesielt knyttet til hvordan makrobildet utvikler seg.



31.12.2023			
Effekt av macroscenarioer på beregnet tap	Tapsavsetninger på utlån	Base	Effekt av scenarioer
Tapsavsetninger under IFRS 9	907	631	276

31.12.2022			
Effekt av macroscenarioer på beregnet tap	Tapsavsetninger på utlån	Base	Effekt av scenarioer
Tapsavsetninger under IFRS 9	1.410	854	556

Utlån fordelt på risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.23
Svært lav risiko	3.975.809	23.508		3.999.317
Lav risiko	174.803	12.149		186.952
Middels risiko	113.389	68.437		181.826
Høy risiko	6.384	37.526		43.910
Svært høy risiko	2.900	11.655		14.555
Misligholdt			84	84
Samlet LTV	4.273.285	153.275	84	4.426.644

Utlån fordelt på risikoklasse	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	31.12.22
Svært lav risiko	4.450.317	27.230		4.477.547
Lav risiko	374.546	22.703		397.249
Middels risiko	98.177	142.861		241.038
Høy risiko	52	12.800		12.852
Svært høy risiko	5.622	25.615	755	31.992
Misligholdt				0
Samlet LTV	4.928.714	231.209	755	5.160.678

Sikkerhet; LTV fordeling	31.12.23	31.12.22
1-40	27,2 %	27,8 %
41-50	18,7 %	18,3 %
51-60	23,3 %	9,4 %
61-70	19,8 %	35,3 %
71-75	5,9 %	4,7 %
76-80	2,5 %	1,9 %
81-90	1,4 %	1,7 %
91-100	0,4 %	0,7 %
101-110	0,4 %	0,2 %
≥111	0,3 %	0,1 %
Samlet LTV	50 %	50 %

Kredittinstitusjoner

For balanseposten utlån og fordringer på kredittinstitusjoner har banken benyttet seg av unntaket for lav kreditt risiko. Bankens "Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner" er utelukkende mot morbanken med kreditt rating og som oppfyller standardens presumpsjon om lav kreditt risiko og banken har vurdert at dette sammenholdt med LGD og lav eksponering til å gi uvesentlige tapsavsetninger. Banken har følgelig ikke foretatt tapsavsetninger knyttet til denne balanseposten.



Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner fordelt etter ekstern rating

	31.12.23	31.12.22
Rating Moodys A3	407.921	380.607
Sum	407.921	380.607

Sertifikater: klassifisering av utstedere etter sektor

	31.12.23	31.12.22
Stat	247.063	148.240
Sum	247.063	148.240

Sertifikater: klassifisering av utstedere etter rating

	31.12.23	31.12.22
Rating Moodys A3	247.063	148.240
Total	247.063	148.240

NOTE 2.1.3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement	31.12.23	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement >90 dager	0	0
Individuelle nedskrivninger på misligholdte lån	0	0
Netto misligholdte engasjement	0	0
Øvrige tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	84	755
Trinn 3 nedskrivninger	0	-37
Sum netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	84	718

NOTE 2.2 MARKEDSRISIKO

Helgeland Boligkreditt AS er gjennom sin ordinære drift eksponert for renterisiko. Styret fastsetter renterisikorammer og posisjonene overvåkes løpende. Det utarbeides rapporter som viser eksponering, disse rapporteres månedlig til finansutvalget i morbanken og daglig leder, samt kvartalsvis til foretakets styre.

Sensitivitetsanalysen (utlån og innlån) viser resultatpåvirkning som en endring i rentenivået på 1 prosentpoeng gir.

Renterisiko pr 31.12.23 utgjør -1,5 (1,0) mill. kr. Foretakets ramme for renterisiko er < 10 mill. kr. ved 1 % skift i rentekurven.

Helgeland Boligkreditt AS er ikke eksponert for markedsrisiko i tilknytning til valuta og egenkapitalinstrumenter.



NOTE 2.2.1 GJENSTÅENDE TID TIL RENTEREGULERING

Renterisiko, gjenstående tid til rentereguleringer							31.12.23
	Inntil	Fra	Fra	Fra	Over	Uten	Totalt
	1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd	1-5 år	5 år	renteendring	
EIENDELER							
Utlån til og fordr. på kredittinst. u/avtalt løpetid		407 921					407 921
Netto utlån til og fordringer på kunder		4 425 736					4 425 736
Verdipapirer tilgjengelig for salg		247 063					247 063
Andre eiendeler						4 329	4 329
Sum eiendeler	0	5 080 720	0	0	0	4 329	5 085 049
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løp	1 022 820						1 022 820
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	500 152	2 485 532			425 584		3 411 268
Annen gjeld, ikke rentebærende (inkl. swap)						81 408	81 408
Sum gjeld	1 522 972	2 485 532	0	0	425 584	81 408	4 515 495
Netto rente sensitivitetsgap	-1 522 972	2 595 188	0	0	-425 584	-77 079	569 554

Renterisiko, gjenstående tid til rentereguleringer							31.12.22
	Inntil	Fra	Fra	Fra	Over	Uten	Totalt
	1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd	1-5 år	5 år	renteendring	
EIENDELER							
Utlån til og fordr. på kredittinst. u/avtalt løpetid		380 607					380 607
Netto utlån til og fordringer på kunder		5 159 270					5 159 270
Verdipapirer tilgjengelig for salg		148 240					148 240
Andre eiendeler, ikke rentebærende						292	292
Sum eiendeler	0	5 688 117	0	0	0	292	5 688 409
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løp	715 693						715 693
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapirer	1 495 741	2 565 802			297 764		4 359 307
Annen gjeld, ikke rentebærende						36 694	36 694
Sum gjeld	2 211 434	2 565 802	0	0	297 764	36 694	5 111 694
Netto rente sensitivitetsgap	-2 211 434	3 122 315	0	0	-297 764	-36 402	576 715

NOTE 2.2.2 VERDIPAPIRGJELD VERDISIKRING

For verdipapirgjeld med fast rente benyttes verdisikring. Ved inngåelse av sikringsforholdet dokumenteres sammenhengen mellom sikringsinstrumentene og sikringsobjektene. Helgeland Boligkreditt dokumenterer også sin vurdering av hvorvidt derivatene som benyttes er svært effektive i å utligne endringene i virkelig verdi knyttet til sikringsrisiko i sikringsobjektene. Slike vurderinger dokumenteres både ved inngåelse av sikringsforholdet og løpende i sikringsperioden. Renterisikoen verdisikres på individuelt nivå. Endringer i kredittspread inngår ikke i del av sikret risiko. Verdiendringer knyttet til endringer i NIBOR resultatføres og justerer bokført verdi av de sikrede fastrenteinnlånene løpende. Bokført verdi verdipapirgjeld sikring, inklusive renter, utgjør 472 (299) mill. kr. Netto resultatført gevinst knyttet til sikringsinstrumentene og sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen ble 0,3 (0,3) mill. kr.

Ineffektivitet verdisikring over resultatet	31.12.2023	31.12.2022
Verdiendring knyttet til sikringsobjekter	17.608	24.445
Verdiendring knyttet til sikringsinstrument	-17.906	-24.706
Netto ineffektivitet over resultatet	-298	-261



31.12.2023			
Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt		Virkelig verdi
	Sum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapavtaler fastrente i innlån sikring	500.000		74.985
Sum finansielle derivater sikring	500.000	0	74.985

31.12.2022			
Til virkelig verdi over resultatet	Kontrakt		Virkelig verdi
	Sum	Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapavtaler fastrente i innlån sikring	300.000		28.620
Sum finansielle derivater sikring	300.000	0	28.620

Sikringsinstrumentene er balanseført under finansielle derivater

NOTE 2.3 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at foretaket ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser

Styret fastsetter på årlig basis rammer for styring av likviditetsrisikoen i foretaket. Dette innebærer fastleggelse av rammer for styring av likviditetsrisikoen, organisering og ansvarsforhold, stresstester (både for konsernet og for Helgeland Boligkreditt AS), rutiner for overvåking av rammeutnyttelse og etterlevelse av retningslinjer, styre- og ledelsesrapportering samt uavhengig kontroll av systemer for styring og kontroll.

Samlet sett kan Helgeland Boligkreditt AS sin likviditetssituasjon pr 31.12.23 betegnes som god. Andel langsiktig finansiering med løpetid over ett år er 83,6 % (84,5 %).

31.12.2023							
Referanse	Sikringsobjekt	Kontraktsum	Oppgjør dato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje
6	Fastrente, innlån	500	2029	2.22	NOK	71 253	Gjeld stiftet ved utst. av VP

Referanse	Sikringsinstrument	Kontraktsum	Oppgjør dato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje
6	Renteswap, fast	300	2029	2.22	NOK	17 543	Finansielle derivater
6	Renteswap, flyt	-300	2029	5.19	NOK	8 238	Finansielle derivater
6	Renteswap, fast	200	2029	2.22	NOK	38 561	Finansielle derivater
6	Renteswap, flyt	-200	2029	5.45	NOK	8 267	Finansielle derivater

Det betales ikke avdrag på instrumentene

31.12.2022							
Referanse	Sikringsobjekt	Kontraktsum	Oppgjør dato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje
6	Fastrente, innlån	300	2029	2.22	NOK	-26 779	Gjeld stiftet ved utst. av VP

Referanse	Sikringsinstrument	Kontraktsum	Oppgjør dato	Rente i prosent	Valuta	Akk veridring fra verdisikring	Regnskapslinje
6	Renteswap, fast	300	2029	2.22	NOK	18 054	Finansielle derivater
6	Renteswap, flyt	-300	2029	1.27	NOK	9 783	Finansielle derivater



NOTE 2.3.1 LIKVIDITETSRISIKO, RESTLØPETID

	31.12.23				
	Fra	Fra	Fra	Over	Totalt
	0-3 mnd.	3 mnd til 1 år	1-5 år	5 år	
Gjeld til kredittinstitusjoner			1.022.820		1.022.820
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapir	104.000	911.191	2.106.800	538.850	3.660.841
Finansielle derivater brutto oppgjør(utstrømr	6.618	19.853	79.410	19.852	125.733
Sum utbetalinger	110.618	931.044	3.209.030	558.702	4.809.394
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		407.921			407.921
Utlån og fordringer på kunder	651.879	19.549	113.476	4.789.089	5.573.993
Sertifikater og obligasjoner	49.520	106.911	100.532		256.963
Sum innbetalinger	701.399	534.381	214.008	4.789.089	6.238.877
1)Finansielle derivater brutto oppgjør(innstrømmer)		11.100	33.300	11.100	55.500

	31.12.22				
	Fra	Fra	Fra	Over	Totalt
	0-3 mnd.	3 mnd til 1 år	1-5 år	5 år	
Gjeld til kredittinstitusjoner			715.692		715.692
Lån opptatt ved utstedelse av verdipapir	122.000	989.858	3.109.500	323.310	4.544.668
Finansielle derivater brutto oppgjør(utstrømr	2.925	8.775	46.800	23.400	81.900
Sum utbetalinger	124.925	998.633	3.871.992	346.710	5.342.260
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		380.607			380.607
Utlån og fordringer på kunder	594.026	4.387	123.230	5.436.133	6.157.776
Sertifikater og obligasjoner	99.407	48.832			148.239
Sum innbetalinger	693.433	433.826	123.230	5.436.133	6.686.622
1)Finansielle derivater brutto oppgjør(innstrømmer)		6.660	26.640	6.660	39.960

Brutto oppgjør (inkl. rentebetalinger)

Foretaket har en driftskreditt (med løpetid > ett år) på 1.500 mill. kr. Pr 31.12.23 var ledig ramme 477 mill. kr. I tillegg har foretaket en revolverende trekkfasilitet på 1.500 mill. kr (med løpetid > ett år). Denne trekkfasiliteten skal dekke betalingsforpliktelser i sikkerhetsmassen for en rullerende 12 måneders periode, og er i sin helhet ubenyttet. Statskasseveksel er vurdert til virkelig verdi.



NOTE 3. SEGMENT

Foretakets virksomhet omfatter kun ett strategisk forretningsområde.

Foretakets virksomhetsområde er personmarked. Utlån til bedriftsmarkedet er lån til enkeltmannsforetak med sikkerhet i bolig og utgjør en mindre andel av utlånene. Geografisk segment er Helgeland. Foretaket rapporterer kun ett segment.

	31.12.23	31.12.22
Personmarked	66.303	5.066.116
Næringsliv (Enkeltmannsforetak)	4.360.341	94.564
Sum	4.426.644	5.160.680
Nedskrivning forventet tap	-907	-1.410
Sum netto utlån	4.425.737	5.159.270
Geografisk eksponering av utlånsporteføljen	31.12.23	31.12.22
Helgeland	3.528.535	3.937.300
Norge for øvrig	885.037	1.212.967
Utenfor Norge 1)	13.071	10.412
Sum	4.426.643	5.160.679

1) Kunde bosatt i utlandet. Helgeland Boligkreditt AS har pant i eiendom i Norge.

NOTE 4. NETTO RENTEINNTEKTER

Spesifikasjon av inntekter	31.12.23	31.12.22
Renteinntekter av utlån til fordringer på kredittinstitusjoner	7.500	2.003
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	230.779	181.010
Renteinntekter av sertifikater og obligasjoner	3.677	0
Sum renteinntekter	241.956	183.013
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	36.108	26.174
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	170.663	109.293
Krisefond	1.410	1.225
Sum rentekostnader	208.181	136.692
Netto renteinntekter	33.775	46.321

NOTE 5. NETTO VERDIENDRING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Spesifikasjon verdiendring	31.12.23	31.12.22
Urealisert verdiendring verdipapirer	2.448	28
Sum verdi finansielle instrumenter	2.448	28



NOTE 6. DRIFTSKOSTNADER

Spesifikasjon av kostnader:	31.12.23	31.12.22
Forvaltningshonorar og lønn daglig leder (note 23)	5.670	7.162
Øvrige adm. Kostnader	29	37
Sum lønn og administrasjonskostnader	5.699	7.199
Andre driftskostnader	2.995	2.659
Sum driftskostnader	8.694	9.858
Antall årsverk	0	0

Spesifikasjon av kostnader revisjon:	31.12.23	31.12.22
Lovpålagt revisjon	158	285
Andre tjenester, attestasjon og bistand	153	4
Sum kostnader revisjon	311	289

NOTE 7. SKATTEKOSTNAD

	31.12.23	31.12.22
Årets skatter:		
Betalbar skatt	6.007	7.894
For mye avsatt forrige år	-91	288
Endring utsatt skatt (note 8)	219	170
Årets skattekostnad	6.135	8.352
Spesifikasjon av regnskapsmessig resultat før skatt og årets skattepliktige inntekt:		
Regnskapsmessig resultat før skatt	28.299	36.647
Permanente forskjeller	0	8
Endring midlertidige forskjeller (note 8)	-995	-772
Skattepliktig inntekt	27.304	35.883
	6.007	7.894



NOTE 8. UTSATT SKATT

Midlertidige forskjeller:	31.12.23	31.12.22
Positive midlertidige forskjeller:		
Sikring/kursregulering sertifikater	-8	
Verdiendring finansielle derivater	-45.743	-27.837
Verdiendring OMF til amortisert kost	-847	-1.266
Sum positive midlertidige forskjeller	-46.598	-29.103
Negative midlertidige forskjeller:		
Verdiendring finansielle derivater	44.387	26.779
Sikring/kursregulering sertifikater	2.128	1.245
Sum negative midlertidige forskjeller	46.515	28.024
Fremførbart underskudd	0	0
Sum midlertidige forskjeller	-83	-1.079
Utsatt skattfordel		
Utsatt skatt	-18	-237
Avstemning av skatt	31.12.23	31.12.23
Regnskapsmessig resultat før skatt	28.299	36.647
Skatt beregnet med foretakets veide gjennomsnittlige skattesats	6.226	8.062
Skatteeffekt av:		
Skattefrie inntekter		
Justering fra tidligere år	-91	290
Skattekostnad i resultatregnskapet	6.135	8.352



NOTE 9. KLASSIFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Klassifikasjon av finansielle instrumenter

			31.12.23	
	FVOCI	Virkelig verdi over resultat	Amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *)			407.921	407.921
Utlån til og fordringer på kunder	4.216.710		209.026	4.425.736
Verdipapirer		247.063		247.063
Sum eiendeler	4.216.710	247.063	616.947	5.080.720

	FVOCI	Virkelig verdi over resultat	Amortisert kost	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)			1.022.820	1.022.820
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			3.411.268	3.411.268
Finansielle derivater		74.985		74.985
Sum gjeld		74.985	4.434.088	4.509.072

*) Gjelden er i sin helhet relatert til SpareBank 1 Helgeland.

	FVOCI	Virkelig verdi over resultat	Amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner *)			380.607	380.607
Utlån til og fordringer på kunder	4.835.393		323.877	5.159.270
Verdipapirer		148.240		148.240
Sum eiendeler	4.835.393	148.240	704.484	5.688.117

	FVOCI	Virkelig verdi over resultat	Amortisert kost	Sum
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)			715.693	715.693
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			4.359.307	4.359.307
Finansielle derivater		28.620		28.620
Sum gjeld		28.620	5.075.000	5.103.620

*) Gjelden er i sin helhet relatert til SpareBank 1 Helgeland.

NOTE 10. UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KREDITTINSTITUSJONER

	31.12.23	31.12.22
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	407.921	380.607
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	407.921	380.607

Gjelder i sin helhet bankinnskudd i SpareBank 1 Helgeland.

NOTE 11. UTLÅN OG NEDSKRIVNINGER

Utlån	31.12.23	31.12.22
Brutto utlån til kunder	4.426.643	5.160.679
Individuelle nedskrivninger på utlån	0	0
Utlån til kunder etter individuelle nedskrivninger til amortisert kost	4.426.643	5.160.679
Nedskrivning forventet tap	907	1.410
Utlån til og fordringer på kunder etter gruppenedskrivninger, til amortisert kost	4.425.736	5.159.269



NOTE 12. FORDELING UTLÅN

	31.12.23	31.12.22
Lån med pant i bolig	4.414.868	5.150.364
Periodiserte renter	10.868	8.906
Sum	4.425.736	5.159.270

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	Total
Sum næring	59.115	7.187	-4	-22	0	0	0	66.277
Sum personmarked	150.818	4.209.523	-250	-631	0	0	0	4.359.459
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		

31.12.22 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	94.564	0	-8	-22	0	0	0	94.534
Sum personmarked	230.334	4.835.782	-380	-962	-37	0	0	5.064.736
Totalt	324.898	4.835.782	-389	-984	-37	0	0	5.159.270
Forventet tap Off balance PM			-8	-1	0	0		
Forventet tap Off balance BM			0	0	0	0		

NOTE 13. GARANTIER OG FORPLIKTELSER

Foretaket har ingen slike forpliktelser.

NOTE 14. GJELD

	31.12.23	31.12.22
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	1.022.820	715.693
Gjeld til kredittinstitusjoner	1.022.820	715.693
Obligasjonsgjeld	3.411.268	4.359.307
Finansielle derivater	74.985	28.620
Verdipapirgjeld	3.486.253	4.387.927
Betalbar skatt	6.007	7.894
Utsatt skatt	0	0
Annen gjeld	416	180
Sum annen gjeld	6.423	8.074
Sum gjeld	4.515.495	5.111.694

Gjelden til kredittinstitusjoner er i sin helhet relatert til morbanken SpareBank 1 Helgeland.



NOTE 15. GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER (OMF)

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er vurdert til amortisert kost.

Obligasjoner med fortrinnsrett:									31.12.23
ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	Bokført verdi	
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	2,22 %	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 børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett									3 411 268

Obligasjoner med fortrinnsrett:									31.12.22
ISIN kode	Valuta	Pålydende	Egenbeh.	Rente	Opptak	Forfall	Utvidet forfall	Bokført verdi	
NO0010785843	NOK	122 000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,64	2017	2023	2024	120 140	
NO0010819568	NOK	500 000	45 000 Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2018	2023	2024	453 076	
NO0010826415	NOK	500 000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,47	2018	2023	2024	498 032	
NO0010831290	NOK	500 000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,42	2018	2024	2025	497 615	
NO0010839434	NOK	500 000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,55	2018	2024	2025	498 104	
NO0010847080	NOK	500 000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,48	2019	2024	2025	498 460	
NO0010859986	NOK	500 000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,40	2019	2025	2026	498 154	
NO0010865652	NOK	500 000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,43	2019	2025	2026	499 972	
NO0010867864	NOK	300 000	Fast	2,22 %	2019	2029	2030	297 764	
NO0011117186	NOK	500 000	Flytende	3 mnd.Nibor+0,18	2021	2025	2026	497 990	
Sum børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett									4 359 307

	31.12.2023	31.12.2022
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett	3.469.000	4.377.000
Egenbeholdning	10.000	45.000
Børnoterte obligasjoner med fortrinnsrett inkludert egenbeholdning	3.479.000	4.422.000
Utlån sikkerhet med pant i bolig *)	4.380.014	5.130.857
Fordring som utgjør sikkerhetsmasse (inkl. renter)	407.921	380.607
Sum sikkerhetsmasse	4.787.935	5.511.464

Overdekning sikkerhetsmasse	1.308.935	1.089.464
Overdekning sikkerhetsmasse %	38 %	25 %

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11-8.

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

Endring i verdipapirgjeld totalt

	31.12.2022	Emittert	Forfalt/Innløst	Øvr. Endring	31.12.2023
Obligasjonslån, nominell verdi	4.377.000	1.890.000	-2.798.000		3.469.000
Verdijusteringer	-25.883			-44.585	-70.468
Påløpte renter	8.190			4.546	12.736
Totalt	4.359.307	1.890.000	-2.798.000	-40.039	3.411.268

Endring i verdipapirgjeld

amortisert kost	31.12.2022	Emittert	Forfalt/Innløst	Øvr. Endring	31.12.2023
Obl. a mortisert kost nominell verdi	4.077.000	1.690.000	-2.798.000		2.969.000
Påløpte renter	-15.457			12.119	-3.338
Totalt	4.061.543	1.690.000	-2.798.000	12.119	2.965.662

Endring i verdipapirgjeld

sikring	31.12.2022	Emittert	Forfalt/Innløst	Øvr. Endring	31.12.2023
Obligasjonslån, nominell verdi	300.000	200.000			500.000
Verdijusteringer	-25.883			-44.585	-70.468
Påløpte renter	23.647			-7.573	16.074
Totalt	297.764	200.000	0	-52.158	445.606



NOTE 16. SIKKERHETSMASSENS FYLINGSGRAD

Sikkerhetsmassens sammenstilling er definert i finansforetaksloven § 11-8.
LTV (loan to value) per 31.12.23 ble 50 (50) %.

NOTE 17. BALANSEN SPLITTET I KORTSIKTIGE OG LANGSIKTIGE POSISJONER

	31.12.23	31.12.22
EIENDELER		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	407.921	380.607
Utlån til og fordringer på kunder	633.842	573.800
Verdipapirer	247.063	148.240
Andre eiendeler	4.329	292
Sum kortsiktige eiendeler	1.293.155	1.102.939
Utlån til og fordringer på kunder	3.791.894	4.585.470
Sum langsiktige eiendeler	3.791.894	4.585.470
Sum totale eiendeler	5.085.049	5.688.409
GJELD OG EGENKAPITAL		
Annen kortsiktig gjeld	6.423	8.074
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	967.262	1.071.248
Finansielle derivater	74.985	28.620
Sum kortsiktig gjeld	1.048.670	1.107.942
Gjeld til kredittinstitusjoner	1.022.820	715.693
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.444.006	3.288.059
Sum langsiktig gjeld	3.466.826	4.003.752
Sum gjeld	4.515.495	5.111.694
Innskutt egenkapital	540.010	540.010
Opptjent egenkapital	29.544	36.705
Sum egenkapital	569.554	576.715
Sum gjeld og egenkapital	5.085.049	5.688.409



NOTE 18. ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Foretaket har ingen ansvarlige lån pr 31.12.23 eller 31.12.22.

NOTE 19. KAPITALDEKNING

Kapitaldekningen er utarbeidet etter regelverk CRD V/CRR2 (standardmetode kredittrisiko).

	31.12.23	31.12.22
Sum innskutt kapital	540.010	540.010
Sum opptjent egenkapital	29.544	36.705
Tillegg		
Fradrag avsatt utbytte	-21.522	-28.683
Fradrag forsvarlig verdsettelse	-791	-448
Sum ren kjernekapital	547.241	547.584
Sum kjernekapital	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	547.241	547.584
Vektet beregningsgrunnlag	1.834.672	2.130.339
Kapitaldekning i %	29,83 %	25,70 %
Herav kjernekapitaldekning i %	29,83 %	25,70 %

Uvektet kjernekapitalandel er 10,4 (9,3) % pr 31.12.23.

Aksjekapitalen utgjør 540 mill. SpareBank 1 Helgeland er eneksjonær i foretaket.

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 %.

NOTE 20. BEREGNINGSGRUNNLAG

	31.12.23	31.12.22
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	81 421	76 027
Foretak	1 592	0
Massemarkedsengasjementer	81 294	85 175
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 571 023	1 823 036
Forfalte engasjementer	84	717
Øvrige engasjementer	15 223	365
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	1 750 637	1 985 320
Kapitalkravoperasjonell risiko	80 267	141 416
Fradrag i kapitalkravet	3 768	3 603
Totalt beregningsgrunnlag	1 834 672	2 130 339

NOTE 21. AKSJEKAPITAL

Foretaket har en aksjekapital på kr 540 mill. Aksjene er pålydende kr 1.000,- og SpareBank 1 Helgeland eier alle aksjene.



NOTE 22. TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Helgeland Boligkreditt AS er 100 prosent eid av SpareBank 1 Helgeland. Transaksjoner inngås mellom Helgeland Boligkreditt AS og SpareBank 1 Helgeland som del av de ordinære forretningstransaksjonene. Dette omfatter utlån og finansielle derivater som ledd i styringen av valuta- og renterisiko. Transaksjonene inngås til markedsmessige betingelser og er regulert i

- Overførings- og serviceavtale om overføring av lån fra SpareBank 1 Helgeland til Helgeland Boligkreditt AS
- Hovedavtale om konserninterne tjenester og infrastruktur

Alle utlån som kommer inn i balansen til Helgeland Boligkreditt AS er overført fra SpareBank 1 Helgeland. Lån som overføres er godt sikrede boliglån innenfor panteverdi på 75 %. Fra overføringstidspunktet kommer inntekter og nedbetalinger i boligkredittforetaket. Banken administrerer lånene og det er inngått en egen overførings- og serviceavtale mellom Helgeland Boligkreditt AS og SpareBank 1 Helgeland. Overføringsavtalen regulerer overdragelse av utlånsportefølje som kvalifiserer som sikkerheter ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (Covered bonds). Helgeland Boligkreditt AS betaler forvaltningsgebyr til banken. Per 31.12.2023 er det overført utlån på 4.427 mill. kr Overdragelsen er basert på markedsmessige betingelser.

Hovedavtalen innebærer at Helgeland Boligkreditt AS kjøper tjenester fra banken som omfatter blant annet administrasjon, bankproduksjon, distribusjon, kundekontakt, IT-drift, økonomi- og likviditetsstyring. For tjenestene betaler Helgeland Boligkreditt AS et årlig forvaltningshonorar basert på forvaltet utlånsvolum 5,7 (7,1) mill. kr i tillegg til innleide årsverk.

Utbytte

Avsatt utbytte i 2022 på 28,7 mill. kr ble utbetalt i 2023 til SpareBank 1 Helgeland. I disponeringer per 31.12.23 er 22,2 mill. kr. foreslått avsatt til utbytte til morbanken. Forelått utbytte er klassifisert som egenkapital ved utgangen av året.

Transaksjoner med morselskapet	31.12.23	31.12.22
Resultatregnskap		
Renteinntekter og lignende inntekter	7.500	2.003
Renteutgifter og lignende utgifter	36.108	26.174
Utbytte	28.683	55.549
Forvaltningshonorar	5.670	7.162
Balanse		
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	407.921	380.607
Gjeld til kredittinstitusjoner	1.022.820	715.693
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer		

NOTE 23. RESULTAT PER AKSJE

	31.12.23	31.12.22
Resultat for regnskapsåret	22.164	28.295
Antall aksjer per 31.12.	540.000	540.000
Gjennomsnitt antall aksjer igjennom året	540.000	540.000
Resultat per aksje i kroner	41	52
Utvannet resultat per aksje i kroner	41	52

NOTE 24. HENDELSE ETTER BALANSEDAGEN

Foretaket er ikke kjent med hendelser etter balansedagen som påvirker regnskapet.

Pågående rettstvister: Helgeland Boligkreditt AS har ikke vært involvert i forvaltningssaker, retterganger eller voldgiftssaker de siste 12 måneder, og foretaket har heller ikke kjennskap til at det er anlagt eller varslet slike saker, som kan få eller som i den senere tid har hatt vesentlig innvirkning på foretakets finansielle stilling eller lønnsomhet.



NOTE 25. RESULTAT I PROSENT AV GJENNOMSNITT FORVALTNING

	31.12.23	31.12.22
Netto renteinntekter	4,79 %	2,74 %
Rentekostnader og lignende kostnader	4,12 %	2,05 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	0,67 %	0,69 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,00 %	0,00 %
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	0,00 %	0,00 %
Netto provisjonsinntekter	0,00 %	0,00 %
Netto verdiend. og gevinst/tap på fin. Instrumenter	0,05 %	0,00 %
Driftskostnader	0,17 %	0,15 %
Driftsresultat	0,54 %	0,55 %
Tap på utlån, garantier m.v.	-0,02 %	0,00 %
Resultat før skatt	0,56 %	0,55 %
Skatt på ordinært resultat	0,12 %	0,13 %
Årsresultat etter skatt	0,44 %	0,42 %

NOTE 26. REGNSKAPSESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Helgeland Boligkreditt utarbeider estimater og forutsetninger som har effekt på selskapet finansielle stilling. Estimater og vurderinger er løpende gjenstand for evaluering og baserer seg på historisk erfaring, og andre faktorer, herunder forventninger i forhold til fremtidige hendelser som ansees som rimelige. Det mest sentrale regnskapsestimatet for selskapet er nedskrivning på utlån. Vurdering av nedskrivninger vil delvis baseres på skjønn. Låneporteføljer/garantiforpliktelser overvåkes løpende med hensyn til behov for nedskrivninger/avsetninger. Nedskrivning/avsetning foretas iht. IFRS 9. Se regnskapsprinsipper og note 2.



ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5-5

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2023 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat. Vi erklærer også at årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretaket står overfor.

Mo i Rana, 21. februar 2024

Hanne Nordgaard
styreleder

Anne Ekroll
nestleder

Brit Søvting

Sten Ove Lisø
daglig leder



ØVRIGE NØKKELTALL

	31.12.23	31.12.22
Resultatregnskap		
Resultat etter skatt (1.000 kr.)	22.164	28.295
Nettorente i % av gjennomsnitt FVK	0,67 %	0,69 %
Kostnader i % av inntekter	25,7 %	21,3 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnitt FVK	0,44 %	0,42 %
Balanse		
Brutto utlån (1.000 kr.)	4.426.644	5.160.679
Gruppenedskrivning i % av utlån	0,0 %	0,0 %
12 mnd. vekst utlån	-14,2 %	-26,7 %
Forvaltningskapital (1.000 kr.)	5.085.049	5.688.409
Gjennomsnitt FVK	5.054.235	6.671.931
Soliditet		
Egenkapitalrentabilitet	3,9 %	5,0 %
Ren kjernekapital (1.000 kr.)	547.241	547.584
Ren kjernekapital dekning	29,8 %	25,7 %
Uvektet kjernekapitaldekning	10,4 %	9,3 %
Opplysning om utlånsporteføljen		
Overdekning sikkerhets masse (1.000 kr.)	1.308.935	1.089.464
Overdekning sikkerhets masse (%)	38 %	25 %
Indeksert LTV	50 %	50 %
Andel lån med flytende rente	100 %	100 %
Andel flexilån *)	14 %	11 %
Gjennomsnitt volum pr. lån (1.000 kr)	1.099	1.108
Antall lån	3.995	4.646
Gjenværende løpetid - vektet gjennomsnitt (år)	19,2	19,2
Seasoning - vektet gjennomsnitt (år)	4,6	4,1



Styrende organer i Helgeland Boligkreditt AS

Generalforsamling:

SpareBank 1 Helgeland v/ adm. direktør Hanne Nordgaard

Daglig leder
Sten Ove Lisø

Styre:

Hanne Nordgaard, leder
Anne Ekroll, nestleder
Brit Sjøfting

Kontaktinformasjon

Helgeland Sparebank

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 tilgjengelige under investorinformasjon på www.sbh.no

Delårsrapporter

Kvartalsrapporter er tilgjengelige på www.sbh.no