



Rapport for 3. kvartal 2018

Nordea Finans Norge AS

Kvartalsrapport fra styret 30.09.2018

Sammendrag

Selskapet oppnådde et driftsresultat på 408,9 mill. kroner etter 3 kvartaler i 2018. Tilsvarende periode i 2017 ga et driftsresultat på 413,4 mill. kroner. Redusert resultat skyldes lavere inntekter. Inntektsmarginen er lavere i 2018 enn tilsvarende periode i 2017 fordi innlånskostnadene har økt. Kostnader er redusert sammenlignet med 2017. Kredittapene beløper seg til 32,4 mill. kroner som tilsvarer 0,23 % av gjennomsnittlig utlån.

Organisering og samarbeidsavtaler

Den europeiske sentralbanken har utstedt banklisens til Nordea Bank Abp som ble konsernets nye morselskap fra og med 1 oktober og hovedkontoret er flyttet til Finland.

Fra og med 1. mars 2018 ble Nordea Finance en egen divisjon innenfor Commercial & Business Banking i Nordea. Nordea Finance har en felles nordisk ledergruppe og har delt opp sin operative modell i de fire forretningsområdene Nordea Bank Sales, Consumer Finance, Car Finance og Vendor Finance.

Det ble den 2. juli inngått en samarbeidsavtale mellom Nordea og Gjensidige Forsikring ASA om kjøp av samtlige aksjer i Gjensidige Bank ASA. Oppkjøpet forventes å bli sluttført i første kvartal 2019. Gjensidige Bank tilbyr privatkunder digitale banktjenester, boliglån spare - og investerings-tjenester, men også bilfinansiering og usikrede forbrukskreditter. Bilfinansiering og usikrede forbrukskreditter formidlet av låneagenter ivaretas i Nordea konsernet av Nordea Finans.

Utvikling i økonomien og rammevilkår

Utviklingen i norsk økonomi har vært positiv i 2018. Økt vekst i bruttonasjonalprodukt, økte investeringer i petroleums virksomheten og lav arbeidsløshet. Norges Bank fant det derfor riktig å øke styringsrenten i september med 0,25 % poeng til 0,75 % og har indikert en gradvis renteøkning de neste 2 – 3 årene. Høy gjeldsgrad hos husholdningene og en økning i antall konkurser med 12,5 % hittil i år er negativt, men har ikke gitt seg utslag i økte kreditt tap. Bilmarkedet i Norge er fortsatt godt selv om salget av nye personbiler hittil i 2018 viser en nedgang på 4,2 % sammenlignet

med samme periode i 2017. Bruktbilomsetningen har en økning på 3,7 %.

Reguleringer

Ny personvernlov (GDPR) trådte i kraft fra og med 20 juli. Den nye lovgivningen er innarbeidet i alle avtaler og prosesser i Nordea Finans. IASB ferdigstilte standarden for finansielle instrumenter IFRS 9 i 2017 og den trådte ikraft fra 01.01.2018. Nedskrivningsreglene etter IFRS 9 er nå basert på forventede kreditt - tap uavhengig av om det har oppstått indikatorer på at utlånet er mer tapsutsatt. Rapporteringskravene etter EUs kapitaldekningsdirektiv (CRD IV) og - forordning (CRR) innlemmes i EØS-avtalen om kort tid. Tilpasningen til CRR / CRD IV vil på enkelte områder medføre en mer lempelig beregning av kapitalkrav i pilar 1 enn gjeldende norske krav. Finanstilsynet sier i Økonomisk Utsyn i juni 2018 at de ved fastsettelsen av pilar 2-krav vil legge vekt på at disse kravene skal dekke risiko som ikke fullt ut dekkes av pilar 1-kravet.

Finanstilsynet sendte 31 august ut forslag til forskrift om forsvarlig utlånspraksis for usikrede kreditter til Finansdepartementet. Denne forskriften er basert på tilsynets eksisterende retningslinjer

Resultatregnskap

Totale driftsinntekter hittil i år er 681,8 mill. kroner og utgjør 3,25 % p.a. av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i 2017 var de tilsvarende inntektene på 693,0 mill. kroner. Inntektsmarginen er blitt redusert med 0,21 % poeng. Dette skyldes først og fremst høyere innlåns kostnader. Utlånsveksten er på 5,8 % siste 12 måneder. Driftskostnadene utgjør 240,5 mill. kroner hittil i 2018. Dette gir en kostnadsreduksjon på 0,7 mill. kroner siste 12 måneder. Fratrullet avsetning til etterlønsavtaler viser kostnadsutvikling siste 12 måneder en reduksjon på 3,1 %. Kostnadsprosenten er 34,3 % (34,8 %). Netto tap utgjør 32,4 mill. kroner (38,4 mill. kroner) hittil i år. Tapene i 2018 utgjør 0,23% p.a. (0,19 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Privat sektor har hatt en tapsprosent i 2018 på 0,28 % p.a. mens bedriftskundene har en lavere tapsprosent på grunn av reduksjon i tidligere nedskrivninger. Tapene inkluderer reduksjon i

nedskrivning på nivå 1 og 2 utlån med 11,2 mill. kroner i 2018. De individuelt vurderte (nivå 3) kundene har derfor gitt et bokført tap på 43,7 mill kroner (0,31 %).

Balanse 30.9.2018

Selskapets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av september 28.771 mill. kroner. Utlånet er i løpet av 2018 økt med 1.106 millioner kroner (4,0 %). Utlånsveksten har først og fremst kommet på bilfinansiering, mens løsøreleasing og factoring har hatt en reduksjon i utlånet. Utlånsveksten siste 12 måneder er 5,8 %.

Risikoforhold

Brutto misligholdte engasjementer beløper seg til 471 mill. kroner pr 30.9.2018, hvilket er en økning på 56 mill. kroner siden årsskiftet. Økningen bør sees i sammenheng med i utvikling tapsutsatte engasjement som har en nedgang på 70 mill. kroner siden nyttår. Det er i Norge registrert 4.800 konkurser og tvangsavviklinger hittil i 2018 hvilket er en økning på 12,5 % sammenlignet med 2017. Nedskrivning på individuelt vurderte engasjementer (nivå 3) er 241 mill. kroner. I tillegg er det foretatt nedskrivning på grupper av utlån med 57 mill. kroner. Sum nedskrivninger utgjør 49 % av misligholdt og tapsutsatt volum. Nedskrivningene ansees å være tilstrekkelige til å dekke påregnelige tap.

Selskapets renterisiko, målt ved ett prosentpoeng renteendring, var ved siste kvartalsskifte 0,53 mill. EURO. Dette utgjør 53 % av besluttet maksimal limit. Valutaposisjonen, det vil si at differansen mellom eiendeler og gjeld, utgjør pr 30.9.2018 5,6 millioner omregnet til norske kroner. Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter hos morbank. Pr 30.9.2018 utgjør ubenyttet del av trekkfasiliteten 4.452 mill. kroner. Nordea Finans inngår i konsernets likviditetsstyring.

Internkontrollen er lagt opp for å redusere risikoen for direkte eller indirekte tap, eller tap av omdømme forårsaket av utilstrekkelige interne rutiner, systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. I dette arbeidet vektlegges kartlegging av risiko med hensyn til omfang og hvor sannsynlig det er at risikoen inntreffer. Internkontrollen er et ledelsesansvar. Første forsvarslinje er selskapets egne medarbeidere som har ansvar for risiko og

etterlevelse av lovverk og etiske regler. Andre forsvarslinje er et sett av standarder og konserndirektiver. I tillegg utfører andre linje en uavhengig kontroll og rådgivning av første forsvarslinje. Den viktigste rutinen i den aktive risikostyringen er den årlige vurderingen av egen virksomhet som identifiserer de viktigste risikoene. Internrevisjonen i konsernet er den tredje forsvarslinjen og den gjennomfører årlige kontroller og rapporterer til styret om risikostyring, etterlevelse av lovverk og kontrollrutiner.

Kapitaldekning

Kapitaldekning før «gulvregler» pr 30.9.2018 er på 20,7 %. Dette er reduksjon på 0,8 % poeng siden nyttår. Innfrielse av ansvarlig lån pålydende 150 mill kroner er den viktigste årsaken til reduksjonen. Ren kjernekapital er på 19,6 %. Ved siste årsskifte var den på 19,7 %. Årets overskudd er ikke inkludert i denne kapitaldekning. De regulatoriske kravene etter pilar I er 15,5 % i ansvarlig kapital, 13,5 % i kjernekapital og 12,0 % i ren kjernekapital.

Utover de regulatoriske kravene i pilar I skal pilar II dekke de risikoene som under pilar I ikke tar høyde for. Gjennom ICAAP og Finanstilsynets skjønnsmessige vurdering (SREP) for 2018 er det satt pilar II krav på 1,7 % for Nordea Finans Norge. Pilar II kravet er redusert med 0,7 % poeng fra foregående år.

Selskapet har en «overdekning» på 4,4 % poeng i kjernekapital og 3,5 % poeng i ansvarlig kapital når både pilar I og pilar II kravene er hensyntatt.

Framtidsutsikter

Økonomien er inne i en oppgangskonjunktur. I Nasjonalbudsjettet for 2019 anslås fastlandsøkonomien å vokse med 2,3 prosent i 2018 og 2,7 prosent i 2019. Arbeidsledigheten anslås å bli på 3,8 % i 2018 og 3,7 % i 2019. Det forventes også økt lønnsvekst og økte petroleumsinvesteringer i 2019. Selv om struktur endringer kan ha negative effekter i enkelte næringer virker de totale framtidsutsiktene for 2019 å være gode.

Kvartalsvis utvikling

	2018			2017		
	3. kv 2018	2. kv 2018	1. kv 2018	4. kv 2017	3 kv 2017	2. kv 2017
NOK tusen						
Netto renteinntekter	185 060	172 997	174 830	183 512	181 942	182 546
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	29 752	31 222	29 091	31 650	29 626	29 636
Andre driftsinntekter	22 428	17 821	18 643	17 749	16 594	18 890
Sum driftsinntekter	237 239	222 041	222 563	232 911	228 162	231 072
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader	-43 960	-45 328	-50 821	-43 712	-45 730	-48 374
Andre kostnader	-32 694	-33 437	-31 940	-34 492	-31 562	-32 124
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendele	-695	-939	-672	-680	-704	-580
Avskrivning driftmidler leasing					0	0
Sum driftskostnader	-77 349	-79 703	-83 432	-78 884	-77 996	-81 077
Resultat før tap	159 890	142 337	139 131	154 027	150 166	149 995
Tap på utlån, netto	-11 797	-15 825	-4 815	-17 815	-11 878	-5 157
Driftsresultat	148 093	126 512	134 316	136 212	138 287	144 838
Resultat fra tilknyttet selskap					0	0
Skattekostnad	-37 023	-31 628	-33 579	-33 280	-34 572	-36 209
Resultat for perioden	111 070	94 884	100 737	102 932	103 715	108 629

Resultatregnskap

NOK tusen	Note	3. kv 2018	3. kv 2017	jan-sep 2018	jan-sep 2017	Hele året 2017
Driftsinntekter						
Renteinntekter		237 714	225 001	683 132	686 120	911 299
Rentekostnader		-52 655	-43 059	-150 246	-136 833	-178 500
Netto renteinntekter		185 060	181 941	532 886	549 287	732 799
Gebyr- og provisjonsinntekter		31 479	31 580	95 652	98 186	132 148
Gebyr- og provisjonskostnader		-1 727	-1 954	-5 587	-6 942	-9 254
Netto gebyr- og provisjonsinntekter		29 752	29 626	90 065	91 244	122 894
Andre driftsinntekter		22 428	16 595	58 892	52 424	70 173
Sum driftsinntekter		237 239	228 162	681 843	692 955	925 866
Driftskostnader						
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader		-43 960	-45 730	-140 109	-139 497	-183 209
Andre kostnader	3	-32 694	-31 562	-98 070	-100 045	-134 537
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-695	-704	-2 306	-1 598	-2 278
Sum driftskostnader eksklusive tap på utlån		-77 349	-77 996	-240 485	-241 139	-320 024
Resultat før tap		159 890	150 166	441 358	451 816	605 842
Tap på utlån, netto	6, 7	-11 797	-11 878	-32 436	-38 392	-56 207
Driftsresultat		148 093	138 287	408 922	413 425	549 635
Skattekostnad		-37 023	-34 572	-102 230	-103 356	-136 636
Resultat for perioden		111 070	103 715	306 692	310 069	412 999
Totalresultat						
Resultat for perioden		111 070	103 715	306 692	310 069	412 999
Pensjonskostnad						
Revaluering pensjonsforpliktelse		13 470	8 096	13 974	4 198	19 741
Skatt på revaluering ytelseplaner		-3 367	-2 024	-3 494	-1 050	-4 935
Øvrige resultatkomponenter, netto etter skatt		10 102	6 072	10 481	3 149	14 806
Totalresultat		121 172	109 788	317 173	313 217	427 805
Som tilskrives:						
Aksjonærer i Nordea Finans Norge AS		121 172	109 788	317 173	313 217	427 805
Sum		121 172	109 788	317 173	313 217	427 805

Balanse

NOK tusen	Note	30.sep 2018	30.sep 2017	31.des 2017
Eiendeler				
Kontanter		925	1 163	655
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5, 8	3 516	13 345	15 314
Utlån til og fordringer på kunder	7, 8	28 472 859	26 911 329	27 351 640
Aksjer i tilknyttede selskaper	8	26 446	23 595	24 466
Aksjer	8	0	2 824	2 824
Immaterielle eiendeler		101 879	89 778	94 489
Varige driftsmidler		65	88	73
Andre eiendeler		32 871	39 102	149 759
Sum eiendeler		28 638 562	27 081 224	27 639 221
Gjeld				
Lån fra kredittinstitusjoner	8	22 716 555	21 190 078	21 610 711
Annen gjeld	1	189 843	185 385	244 346
Påløpte, ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		80 465	85 087	99 577
Pensjonsforpliktelser		23 909	46 128	30 297
Utsatt skatt		604 534	633 551	598 708
Ansvarlig lånekapital	8	230 000	380 000	380 000
Sum gjeld		23 845 307	22 520 228	22 963 638
Egenkapital				
Aksjekapital		75 663	75 663	75 663
Overkursfond		1 190 137	1 190 137	1 190 137
Annen egenkapital		3 527 455	3 295 196	3 409 783
Sum egenkapital		4 793 255	4 560 996	4 675 583
Sum gjeld og egenkapital		28 638 562	27 081 224	27 639 221

Oslo, 14. november 2018

Peter Hupfeld
Styrets leder

Jon Brenden

Trine Skøien

Anne Skirstad

Sjur Loen
Adm.dir.

Oppstilling over endringer i egenkapitalen

NOK tusen	Aksjekapital ¹	Andre fond	Annen Egenkapital		Sum egenkapital
			Andre reserver Ytelsepensjon	Tilbakeholdt overskudd	
Balanse per 1. jan 2018	75 663	1 190 137	-14 086	3 423 869	4 675 583
Resultat for perioden				306 692	306 692
Utbetalt utbytte				-206 500	-206 500
Omvurdering på grunn av endrede regnskapsregler				6 999	6 999
Poster fra totalresultatet, etter skatt			10 481		10 481
Balanse per 30. sep 2018	75 663	1 190 137	-3 605	3 531 060	4 793 255

NOK tusen	Aksjekapital ¹	Andre fond	Annen Egenkapital		Sum egenkapital
			Andre reserver Ytelsepensjon	Tilbakeholdt overskudd	
Balanse per 1. jan 2017	75 663	1 190 137	-28 891	3 010 870	4 247 779
Resultat for perioden				412 999	412 999
Poster fra totalresultatet, etter skatt			14 806		14 806
Balanse per 31. des 2017	75 663	1 190 137	-14 086	3 423 869	4 675 583

NOK tusen	Aksjekapital ¹	Andre fond	Annen Egenkapital		Sum egenkapital
			Andre reserver Ytelsepensjon	Tilbakeholdt overskudd	
Balanse per 1. jan 2017	75 663	1 190 137	-28 891	3 010 870	4 247 778
Resultat for perioden				310 069	310 069
Poster fra totalresultatet, etter skatt			3 149		3 149
Balanse per 30. sep 2017	75 663	1 190 137	-25 743	3 320 939	4 560 996

¹ Aksjekapitalen på NOK tusen 75.663, består av 63.000 aksjer med pålydende NOK 1.201

Kontantstrømoppstilling

NOK tusen	jan-sep 2018	jan-sep 2017	Hele året 2017
Driftsaktiviteter			
Driftsresultat	408 922	413 425	549 635
Justering for poster utenom kontantstrømmen	22 080	26 231	74 876
Betalt inntektsskatt	-167 417	-68 924	-71 142
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter før endring i eiendeler og gjeld i driftsaktiviteter	263 584	370 732	553 368
Endringer i eiendeler i driftsaktiviteter			
Endring utlån til kredittinstitusjoner	9 798	-1 039	-1 104
Endring i utlån til kunder	-1 147 724	-834 261	-1 309 118
Endring i andre eiendeler	116 888	-30 581	-141 237
Endringer i gjeld driftsaktiviteter			
Endring annen gjeld	11 097	9 463	-1 366
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter	-746 356	-485 686	-899 457
Investeringsaktiviteter			
Kjøp immaterielle eiendeler	-9 687	-17 883	-23 349
Salg av aksjer	4 969	0	0
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-4 718	-17 883	-23 349
Finansieringsaktiviteter			
Endring lån fra kredittinstitusjoner	1 105 844	502 597	923 229
Nye ansvarlig lån			230 000
Betalt ansvarlig lån	-150 000		-230 000
Utbetalt utbytte	-206 500		0
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	749 344	502 597	923 229
Kontantstrøm i perioden	-1 730	-972	423
Likviditetsbeholdning ved begynnelsen av perioden	6 171	5 748	5 748
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	4 441	4 776	6 171
Endring	-1 730	-972	423

Kommentarer til kontantstrømoppstillingen

Kontantstrømoppstillingen er satt opp i henhold til IAS 7 og viser innganger og utganger av likviditet i løpet av året. Kontantstrømoppstillingen er satt opp etter den indirekte metoden som betyr at resultat er justert for effekter av ikke likvide transaksjoner som avskrivninger og tap på utlån. Kontantstrømmene deles opp i drifts- og investeringsaktiviteter.

Driftsaktiviteter

Driftsaktiviteter er de viktigste inntektproduserende aktiviteter og kontantstrømmer kommer hovedsakelig fra resultat før skatt for året justert for poster utenom kontantstrøm og betalt inntektsskatt.

Kontanter og likvider

NOK tusen	jan-sep 2018	jan-sep 2017	Hele året 2017
Kontanter	925	1 163	655
Fordringer på kredittinstitusjoner	3 516	3 613	5 516

Udisponert del av trekkfasiliteter er ikke medtatt i oppstillingen. Nordea Finans Norge har trekkfasiliteter hos Nordea på EUR mill 2.870. Omregnet med valutakursen 30.09.18 utgjør denne NOK mill 27.169. Ubenyttet ramme per 30.09.18 utgjør NOK mill 4.452.

Noter

Note 1- Regnskapsprinsipper

Nordea Finans Norges AS regnskap er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som er fastsatt av EU.

Regnskapet presenteres i.h.t til IAS 34 "Delsårsrapportering".

Note 2 - Segmentrapportering

	Asset Finance		Sales Finance		Sum	
	jan-sep 2018	jan-sep 2017	jan-sep 2018	jan-sep 2017	jan-sep 2018	jan-sep 2017
NOK tusen						
Resultat						
Driftsinntekter	255 708	264 036	426 135	428 919	681 843	692 955
Driftsresultat	138 990	139 926	269 932	273 499	408 922	413 425
Balanse						
Utlån til kunder	9 847 561	9 919 674	18 625 298	17 001 387	28 472 859	26 921 061

Note 3 - Andre kostnader

	3. kv 2018	3. kv 2017	Hele året 2017
NOK tusen			
Informasjonsteknologi	9 920	7 809	34 989
Markedsføring	1 254	1 238	5 356
Porto, telefon og kontorkostnader	1 893	2 323	10 224
Husleie - og eiendomskostnader	7 078	6 595	26 171
Reisekostnader	814	1 152	5 212
Andre	11 735	12 445	52 586
Sum	32 694	31 562	134 537

Note 4 – Kapitaldekning

Den ansvarlige kapitalen inndeles i ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital. Da Nordea Finans Norge ikke har noen hybridkapital vil kravet til ren kjernekapital og kjernekapital bli det samme. De regulatoriske Pilar I kravene er for rapporteringstidspunktet og foregående år angitt nedenfor.

	30.9.2018	30.9.2017
Ren kjernekapital	12,0 %	11,5 %
Kjernekapital	13,5 %	13,0 %
Ansvarlig kapital	15,5 %	15,0 %

Motsyklisk bufferkrav ble økt fra 1,5 % til 2,0 % fra 31.12.2017. Pilar II kravet er satt til 2,4 % og kommer i tillegg til pilar I krav som angitt foran.

Nordea Finans Norge AS benytter IRB grunnleggende metode for bedrifter og institusjoner, men standard metode for SME, privatkunder, stat og kommune.

Spesifikasjon ansvarlig kapital

NOK mill	30. sep 2018	31. des 2017*	30. sep 2017
Kjernekapital	4 340	4 372	4 159
Ansvarlig kapital	4 570	4 752	4 539

* Inklusiv periodens resultat

Risiko

NOK mill	30. sep 2018	30. sep 2018	31. des 2017	31. des 2017	30. sep 2017	30. sep 2017
	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler
Kredittrisiko	1 641	20 517	1 565	19 566	1 598	19 973
IRB grunnleggende metode	784	9 801	773	9 668	829	10 358
- hvorav foretak	698	8 723	649	8 113	671	8 386
- hvorav institusjoner		6	2	20	5	60
- hvorav andre	86	1 072	122	1 535	153	1 912
Standardmetode	857	10 716	792	9 898	769	9 616
- hvorav stat og statlige institusjoner						
- hvorav institusjoner		1		1		1
- hvorav foretak	3	39	3	41	3	37
- hvorav retail	618	7 721	595	7 435	571	7 134
- hvorav som er misligholdt	6	79	4	47	5	64
- hvorav aksjer	1	16	2	27	2	26
- hvorav andre	229	2 860	188	2 347	188	2 354
Operasjonell risiko	129	1 607	125	1 559	125	1 559
Sjablonmetoden	129	1 607	125	1 559	125	1 559
Delsum	1 770	22 124	1 690	21 125	1 723	21 532
Justering for minimumsgrenser						
Tilleggskrav i henhold til minimumsgrenser			75	943	29	150
Sum	1 770	22 124	1 765	22 068	1 752	21 682

Kapitaldekning før overgangsreglene

	30. sep 2018	31. des 2017	30. sep 2017
Kjernekapitaldekning inkludert periodens resultat		20,7 %	
Kapitaldekning inkludert periodens resultat		22,5 %	
Kjernekapitaldekning eksklusiv periodens resultat	19,6 %	19,7 %	19,3 %
Kapitaldekning eksklusiv periodens resultat	20,7 %	21,5 %	21,1 %
Kapital kvotient (egne fond / kapital krav)		2,8	

Kapitaldekning etter overgangsreglene

	30. sep 2018	31. des 2017	30. sep 2017
Kjernekapitaldekning inkludert periodens resultat		19,8 %	
Kapitaldekning inkludert periodens resultat		21,5 %	
Kjernekapitaldekning eksklusiv periodens resultat	19,6 %	18,9 %	19,2 %
Kapitaldekning eksklusiv periodens resultat	20,7 %	20,6 %	20,9 %

Note 5- Bundne bankinnskudd

Innskudd i finansinstitusjoner omfatter bundne skattetrekksmidler med NOK 3.516 tusen.

Note 6 - Tap på utlån

NOK tusen	3. kv 2018	jan-sep 2018
Netto tap utlån nivå 1	5 086	8 183
Netto tap utlån nivå 2	3 362	3 034
Netto tap på utlån, ikke misligholdt og tapsutsatt	8 449	11 218
Nivå 3, misligholdte og tapsutsatte		
- netto tap utlån, grupper	-2 504	-2 975
- konstaterte tap	-24 319	-44 933
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	16 458	31 701
- innganger på tidligere konstatert tap	2 309	7 714
- økte nedskrivninger	-14 857	-69 267
- tilbakeføringer	2 668	34 106
Netto tap på utlån misligholdte og tapsutsatt	-20 245	-43 654
Netto tap på utlån	-11 797	-32 436
Nøkkeltall		
NOK tusen	3. kv 2018	jan-sep 2018
Tap på utlån forholdstall, basis punkter	16	23
- herav nivå 1	-7	-4
- herav nivå 2	-5	-1
- herav nivå 3	28	21
NOK tusen		
Tap på utlån til og fordringer på kunder	jan-sep 2017	Hele året 2017
- nedskrivninger	-14 889	-96 680
- konstaterte tap	-9 488	-57 731
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	5 559	50 920
- tilbakeføringer	4 231	37 785
- innganger på tidligere konstatert tap	2 710	9 500
Sum	-11 878	-56 207
Nøkkeltall		
NOK tusen	jan-sep 2017	Hele året 2017
Tap på utlån forholdstall, basis punkter	6	20
- individuelle	11	18
- herav gruppenedskrivninger	-4	2
NOK tusen		
Tap på utlån til og fordringer på kunder	jan-sep 2017	Hele året 2017
- nedskrivninger	-14 889	-96 680
- konstaterte tap	-9 488	-57 731
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	5 559	50 920
- tilbakeføringer	4 231	37 785
- innganger på tidligere konstatert tap	2 710	9 500
Sum	-11 878	-56 207
Nøkkeltall		
NOK tusen	jan-sep 2017	Hele året 2017
Tap på utlån forholdstall, basis punkter	6	20
- individuelle	11	18
- herav gruppenedskrivninger	-4	2

Note 7 - Utlån og nedskrivninger

	30.sep 2018	30.sep 2017	31.des 2017
NOK tusen			
Utlån verdsatt til amortisert kost, uten verdifall (nivå 1 og 2)	28 164 821	26 653 451	27 053 729
Utlån med verdifall (nivå 3)	606 011	569 162	619 946
- av hvilke betjent	134 025	121 975	204 104
- av hvilke ubetjent	471 986	447 187	415 842
Utlån før nedskrivninger	28 770 832	27 222 613	27 673 675
Individuelt vurderte nedskrivninger (nivå 3)	-241 217	-216 212	-231 858
- av hvilke betjent	-46 639	-33 523	-61 532
- av hvilke ubetjent	-194 579	-182 689	-170 326
Gruppenedskrivninger for nivå 1 og 2	-56 755	-85 339	-80 379
Nedskrivninger	-297 973	-301 551	-312 237
Utlån og fordringer på kunder, bokført verdi	28 472 859	26 921 061	27 361 438

Endringer i nedskrivninger

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2018	49 321	18 793	234 791	302 906
- endringer nye låen opptak	16 406	2 491	220	19 117
- endringer i kredit risiko (netto)	-4 722	6 518	56 969	58 765
- tilbakeføringer	-19 921	-12 131	-19 061	-51 113
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterede tap			-31 701	-31 701
Balanse 30.06.18	41 084	15 671	241 217	297 973

Nøkkeltall

	30.sep 2018	30.sep 2017	31.des 2017
Nedskrivningsgrad (nivå 3) brutto basis punkter	211		
Nedskrivningsgrad (nivå 3) netto basis punkter	127		
Samlet nedskrivningsgrad (nivå 1, 2 og 3)	104		
Nedskrivningsgrad, individuelt vurdert utlån med verdifall (nivå 3)	3 980		
Gruppenedskrivninger knyttet til lån nivå 1 og 2	20		
Andel utlån med verdifall brutto		209	224
Andel utlån med verdifall netto		130	140
Samlet nedskrivningsgrad		111	113
Nedskrivningsgrad, individuelt vurdert utlån med verdifall		3 799	3 740

Note 8 - Klassifisering av finansielle instrumenter

NOK tusen	Utlån og fordring	Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg	Sum
Finansielle eiendeler			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 516		3 516
Utlån til og fordringer på kunder	28 472 859		28 472 859
Aksjer	26 446		26 446
Sum 30. sep 2018	28 502 822		28 502 822
Sum 31. des 2017	27 366 954	2 824	27 369 778
Sum 30. sep 2017	26 803 109	2 824	26 805 933
	Annen finansiell gjeld		Sum
Finansiell gjeld			
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	22 716 555		22 716 555
Ansvarlig lånekapital	230 000		230 000
Sum 30. sep 2018	22 946 555		22 946 555
Sum 31. des 2017	21 990 711		21 990 711
Sum 30. sep 2017	21 616 137		21 616 137

Note 9 – Risikoforhold

Kredittrisiko er den største risikofaktoren i Nordea Finans Norge. Selskapet har også markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, valutarisiko og renterisiko. Det er ingen

større endringer i risikosammensetningen selskapet sammenlignet med det som ble rapportert for året 2017.