

Nordea

FINANCE



Rapport for 2. kvartal 2022

Nordea Finans Norge AS

Kvartalsrapport fra styret 30.06.2022

Sammendrag

Selskapet oppnådde et driftsresultat på 195 millioner kroner (206 millioner kroner) i 2. kvartal 2022. Resultat før tap etter 2. kvartal i 2022 er 169 millioner kroner (233 millioner kroner).

I første halvår 2022 er driftsinntektene redusert med 84 millioner kroner (29,3 %) og kostnadene er redusert med 6 millioner kroner (6,2 %) i forhold til samme periode i 2021. Forvaltningskapitalen beløper seg til 40.374 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal 2022 (42.638 millioner kroner). Nedgangen i forvaltningskapitalen skyldes i all vesentlighet at nysalg innenfor Equipment Finance nå blir gjort i Nordea Finance Equipment AS.

Organisering

Nordea Finance er organisert med fire forretningsområder; Car Finance, Equipment Finance, Retail Finance og Receivable Finance. Disse forretningsområdene har en felles ledelse og resultatansvar på tvers av de legale enhetene.

Fra 1. april 2022 er Sjur Loen administrerende direktør for Nordea Finance Equipment AS og Nordea Finans Norge AS.

Virksomheten til Nordea Finance Equipment AS innenfor Receivable Finance vil fremover flyttes til Nordea Finans Norge AS.

Utvikling i økonomien og rammevilkår

Fastlands-BNP gikk ned med 0,6 % i 1. kvartal 2022 mot 4. kvartal 2021. April og mai viste en ytterligere nedgang på henholdsvis 0,5 % og 0,2 %. Arbeidsledige i prosent av arbeidsstyrken var ved utgangen av april 3,2 %, ned med 0,2 prosent poeng hittil i år. Antall registrerte arbeidsledige (NAV) falt til 1,7 % i mai. Boligprisene hadde ved utgangen juni steget med 8,8 %. Konsumprisindeksen (KPI) steg 6,3 % fra juni 2021 til juni 2022. Uvanlig høy vekst i matvareprisene, i tillegg til at prisene på drivstoff fortsatte den stigende trenden, preget KPI i juni.

Norges Bank økte styringsrenten i mars fra 0,50 % til 0,75 % og ytterligere 0,50 prosentpoeng til 1,25 % i juni. Norges Bank forventer i sin prognose at styringsrenten skal øke til rundt 3 % frem mot sommeren 2023.

En stor del av selskapets utlån og dermed inntekter er knyttet til bilfinansiering. Ved utgangen av 2.

kvartal 2022 var det registrert 18,3 % færre nye biler i Norge enn i samme periode i 2021, mens bruktbilsalget har en akkumulert nedgang på 2,3 % Nybilsalget er påvirket av leveringsutfordringer for mange av bilprodusentene, og dette har igjen en konsekvens for bruktbilomsetningen.

I budsjettavtalen for revidert nasjonalbudsjett legges det opp til å innføre merverdiavgift på kjøpsbeløp over 500.000 kroner for elbiler, fremfor på hele beløpet. Det er usikkert hvordan dette vil påvirke salget av elbiler.

Reguleringer

Risikovektet beregningsgrunnlag (EAD), ansvarlig kapital og kapitaldekning er beregnet i henhold til Kapitalkravsdirektivet (CRD) og kapitalkravsforordningen (CRR).

Fra 30. juni økte kravet til motsyklisk kapitalbuffer fra 1,0 % til 1,5 %. Det samme bufferkravet øker til 2,0 % fra 31. desember 2022 og videre til 2,5 % fra 31.mars 2023.

Fra 31. desember 2022 øker kravet til systemrisikobuffer fra 3,0 % til 4,5 % for foretak som benytter grunnleggende IRB metode, herunder Nordea Finans Norge AS.

Kravet til kapitalbevaringsbuffer forblir uendret på 2,5 %.

Fra 1. juni 2022 ble den såkalte Bankpakken innført. Innholdet i Bankpakken omfatter ikke behovet for nødvendige Pilar 2 tilpasninger i henhold til Kapitalkravsdirektivet 5 (CRD V). Det vil derfor iverksettes en separat Pilar 2 prosess, som er planlagt ferdigstilt ved utgangen av 2022.

Resultatregnskap

Totale driftsinntekter hittil i år er 532 millioner kroner (616 millioner kroner). Inntektsmarginen utgjør 2,57 % p.a. (2,90 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Nedgang skyldes i hovedsak lavere marginer på grunn av økte rentekostnader og gevinst ved salg av Lånekontoret i 2. kvartal 2021.

Utlånsveksten viser en negativ utvikling siste 12 måneder. Dette skyldes i hovedsak at nysalg innenfor Equipment blir tegnet i Nordea Finance Equipment AS. Driftskostnadene utgjør 188 millioner kroner (194 millioner kroner) hittil i 2022. Kostnadsprosenten er 35,3 % (31,5 %).

Netto kreditt tap er inntekt med 87 millioner kroner (-29 millioner kroner) hittil i år.

Tap på nivå 3, misligholdte og tapsutsatte fordringer, beløper seg til -50 millioner kroner (-96 millioner kroner) som i hovedsak referer seg økt avsetning til gruppenedskrivninger.

De gruppevise IFRS 9 nedskrivningene for nivå 1 og 2 og er redusert med 137 millioner kroner (reduksjon 67 millioner kroner).

Balanse 30.6.2022

Selskapets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 40.374 millioner kroner (42.638 millioner kroner). Det er en reduksjon av utlåns volumet med 2.264 millioner kroner fra 2. kvartal 2021.

Risikoforhold

Det er i snitt registrert 304 (288) konkurser i Norge de første fem månedene av året, dette er en økning på 5 %. Det er en liten økning i antall konkurser etter Covid-19, men fortsatt er antall konkurser på et lavt nivå.

Nordea Finans Norge AS har ikke registrert økning i mislighold fra kunder i siste kvartal.

Sum nedskrivninger til tap utgjør 437 millioner kroner (769 millioner kroner). Nedskrivningsgraden på utlån klassifisert på nivå 3 (IFRS) utgjør 44 % (30 %).

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter hos morbank. Pr 30. juni 2022 utgjør ubenyttet del av trekkfasiliteten 7.435 millioner kroner (6.184 millioner kroner).

Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr 30. juni 2022 er på 25,1 % (23,5 %). Ren kjernekapital er på 21,7 % (20,3 %). Årets overskudd er ikke inkludert i denne kapitaldekning.

De regulatoriske kravene etter Pilar I er 15,0 % i ansvarlig kapital, 13,0 % i kjernekapital og 11,5 % i ren kjernekapital.

Utover de regulatoriske kravene i Pilar I skal Pilar II dekke de risikoene som Pilar I ikke tar høyde for. Gjennom ICAAP og Finanstilsynets skjønnsmessige vurdering (SREP) for 2021 er Pilar II kravet satt til 1,7 % for Nordea Finans Norge AS.

Styret anser selskapet godt kapitalisert.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedagen som har vesentlig betydning for det avlagte regnskapet i Nordea Finans Norge AS.

Framtidsutsikter

Den norske økonomien er under press som følge av krigen i Ukraina, høy inflasjon, høye energipriser, nedgang i BNP og rask renteøkning. Nordea Finans Norge AS er godt rustet til å tilpasse seg en endret økonomisk situasjon.

Kvartalsvis utvikling

	2022		2021			
	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021
NOK tusen						
Netto renteinntekter	199 996	197 058	182 445	212 714	223 762	218 882
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	47 711	48 008	54 392	53 470	53 353	49 499
Andre driftsinntekter	18 932	19 973	35 766	17 587	49 847	21 113
Sum driftsinntekter	266 639	265 039	272 603	283 770	326 962	289 494
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader	-55 517	-50 887	-52 591	-51 748	-54 246	-57 647
Andre kostnader	-40 616	-38 231	-49 937	-34 038	-38 048	-39 973
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendele	-1 243	-1 362	-1 485	-1 649	-2 057	-2 034
Sum driftskostnader	-97 375	-90 481	-104 013	-87 434	-94 351	-99 654
Resultat før tap	169 263	174 557	168 590	196 336	232 610	189 840
Tap på utlån, netto	25 329	61 829	-22 280	-2 032	-26 132	-3 046
Driftsresultat	194 592	236 386	146 310	194 304	206 478	186 794
Skattekostnad	-48 546	-59 316	-36 465	-48 137	-51 194	-46 346
Resultat for perioden	146 046	177 070	109 845	146 168	155 284	140 448

Resultatregnskap

NOK tusen	Note	2. kv 2022	2. kv 2021	jan-jun 2022	jan-jun 2021	Hele året 2021
Driftsinntekter						
Renteinntekter		338 175	294 018	650 405	588 225	1 140 933
Rentekostnader		-138 179	-70 256	-253 351	-145 581	-303 131
Netto renteinntekter		199 996	223 762	397 054	442 644	837 802
Gebyr- og provisjonsinntekter		53 500	57 248	106 722	111 264	226 307
Gebyr- og provisjonskostnader		-5 790	-3 895	-11 004	-8 412	-15 593
Netto gebyr- og provisjonsinntekter		47 711	53 353	95 718	102 852	210 714
Andre driftsinntekter		18 932	49 847	38 905	70 960	124 313
Sum driftsinntekter		266 639	326 962	531 677	616 456	1 172 829
Driftskostnader						
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader		-55 517	-54 246	-106 404	-111 893	-216 232
Andre kostnader	2	-40 616	-38 048	-78 847	-78 022	-161 996
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-1 243	-2 057	-2 605	-4 091	-7 224
Sum driftskostnader eksklusive tap på utlån		-97 375	-94 351	-187 857	-194 005	-385 453
Resultat før tap		169 263	232 610	343 821	422 450	787 377
Tap på utlån, netto	5, 6	25 329	-26 132	87 158	-29 177	-53 489
Driftsresultat		194 592	206 478	430 978	393 273	733 887
Skattekostnad		-48 546	-51 194	-107 863	-97 540	-182 142
Resultat for perioden		146 046	155 284	323 116	295 733	551 745
Totalresultat						
Resultat for perioden		146 046	155 284	323 116	295 733	304 671
Pensjonskostnad						
Revaluering pensjonsforpliktelse		8 239	-7 515	48 252	10 639	23 426
Skatt på revaluering ytelseplaner		-2 060	1 879	-12 063	-2 660	-5 857
Øvrige resultatkomponenter, netto etter skatt		6 179	-5 636	36 189	7 979	17 570
Totalresultat		152 225	149 648	359 304	303 712	569 315
Som tilskrives:						
Aksjonærer i Nordea Finans Norge AS		-210 011	149 648	359 304	303 712	569 315
Sum		-210 011	149 648	359 304	303 712	569 315

Balanse

NOK tusen	Note	30.jun 2022	30.jun 2021	31.des 2021
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4, 7	4 943	4 730	6 321
Utlån til og fordringer på kunder	6, 7	40 222 420	42 535 449	42 126 110
Aksjer i tilknyttede selskaper	7	32 661	33 962	32 496
Immaterielle eiendeler		50 061	53 853	52 035
Pensjonseiendel		56 292	0	14 819
Varige driftsmidler		342	525	434
Andre eiendeler		7 438	9 872	5 172
Sum eiendeler		40 374 157	42 638 390	42 237 387
Gjeld				
Lån fra kredittinstitusjoner	7	30 565 175	32 985 718	32 172 302
Annen gjeld		407 081	279 889	285 770
Påløpte, ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		103 350	114 712	160 394
Pensjonsforpliktelser		42 385	47 772	49 786
Utsatt skatt		773 961	808 878	896 382
Ansvarlig lånekapital	7	1 034 238	1 030 000	1 033 596
Sum gjeld		32 926 191	35 266 969	34 598 229
Egenkapital				
Aksjekapital		389 970	389 970	389 970
Overkursfond		2 174 591	2 174 591	2 174 591
Annen egenkapital		4 883 406	4 806 861	5 074 597
Sum egenkapital		7 447 966	7 371 421	7 639 158
Sum gjeld og egenkapital		40 374 157	42 638 390	42 237 387

Oslo, 15. august 2022

Peter Hupfeld
Styrets leder

Jon Brenden

Trine Skøien

Anne Skirstad

Sjur Loen
Adm.dir.

Oppstilling over endringer i egenkapitalen

NOK tusen	Annen Egenkapital				Sum egenkapital
	Aksjekapital ¹	Andre fond	Andre reserver	Tilbakeholdt overskudd	
Balanse per 1. jan 2022	389 970	2 174 591	-3 344	5 077 941	7 639 158
Resultat for perioden				323 116	323 116
Andre inntekter og kostnader			36 189		36 189
Utbetalt utbytte				-551 745	-551 745
Aksjebasert betaling ²			1 249		1 249
Balanse per 31. jun 2022	389 970	2 174 591	34 094	4 849 312	7 447 966
Balanse per 1. jan 2021	389 970	2 174 591	-23 263	4 673 320	7 214 618
Resultat for perioden				551 745	551 745
Andre inntekter og kostnader			17 570		17 570
Utbetalt utbytte				-147 124	-147 124
Aksjebasert betaling ²			2 350		2 350
Balanse per 31. des 2021	389 970	2 174 591	-3 343	5 077 941	7 639 158
Balanse per 1. jan 2021	389 970	2 174 591	-23 263	4 673 320	7 214 618
Resultat for perioden				295 733	295 733
Andre inntekter og kostnader			216		216
Utbetalt utbytte				-147 124	-147 124
Aksjebasert betaling ²			7 979		7 979
Balanse per 31. jun 2021	389 970	2 174 591	-15 068	4 821 929	7 371 422

¹ Aksjekapitalen på NOK tusen 389 970 består av 63.000 aksjer pålydende NOK 6.190

² Referere seg til Executive Incentive Programme (EIP) og Variable salary part (VSP)

Kontantstrømoppstilling

NOK tusen	2. kv 2022	2. kv 2021	Hele året 2021
Driftsaktiviteter			
Driftsresultat	430 978	393 273	733 887
Justering for poster utenom kontantstrømmen	-107 586	36 154	132 868
Betalt inntektsskatt	-170 567		0
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter før endring i eiendeler og gjeld i driftsaktiviteter	152 825	429 427	866 755
Endringer i eiendeler i driftsaktiviteter			
Endring i utlån til kunder	1 980 578	-156 328	226 593
Endring i andre eiendeler	-2 266	-4 106	594
Endringer i gjeld driftsaktiviteter			
Endring annen gjeld	49 624	32 021	40 769
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter	2 180 761	301 013	1 134 711
Investeringsaktiviteter			
Salg av virksomhet		45 000	45 000
Kjøp immaterielle eiendeler	-540	-1 203	-2 427
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-540	43 797	42 573
Finansieringsaktiviteter			
Nye lån fra kredittinstitusjoner	10 947 597	-199 587	7 342 756
Utbetalt lån fra kredittinstitusjoner	-12 563 754		-8 351 955
Betalte renter ansvarlig lån	-13 697		-21 269
Betalt utbytte	-551 745	-147 124	-147 124
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-2 181 599	-346 711	-1 177 593
Kontantstrøm i perioden	-1 378	-1 901	-309
Likviditetsbeholdning ved begynnelsen av perioden	6 321	6 630	6 630
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	4 943	4 730	6 321
Endring	-1 378	-1 901	-309

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	2. kv 2022	2. kv 2021	Hele året 2021
Kontanter	0	0	0
Fordringer på kredittinstitusjoner	4 943	4 730	6 321

Udisponert del av trekkfasiliteter er ikke medtatt i oppstillingen.

Nordea Finans Norge har trekkfasiliteter hos Nordea på NOK mill 38.000 .

Ubenyttet ramme per 30.06.22 utgjør NOK mill 7.435

Noter

Note 1- Regnskapsprinsipper

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

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS og IAS 34 Delårsrapportering, slik det er vedtatt av EU. Rapporten innehold samsvarer med årsregnskapet og skal leses sammen med den reviderte regnskapet for året som ble avsluttet 31. desember 2021. Regnskapsprinsippene og beregningsmetodene anvendt i delårsrapporten er de samme som brukes i årsrapport for 2021.

Kritiske vurderinger og usikkerhet i estimatene

Nordea Finans Norge AS har i delårsrapporten for andre kvartal 2022 anvendt viktige kritiske vurderinger av når lån har gjennomgått en betydelig økning i kredittrisiko og av makrosenarier som brukes til å beregne endring i forventet kredittap. Se note 6 for mer informasjon. Mer informasjon om hvor kritiske vurderinger brukes og det er usikkerhet i estimatene finnes i årsrapporten for 2021 note 1.

Note 2 - Andre kostnader

NOK tusen	2. kv 2022	2. kv 2021	jan-jun 2022	jan-jun 2021	Hele året 2021
Informasjonsteknologi	15 433	13 112	28 298	25 957	52 590
Markedsføring	6 353	5 634	11 717	9 821	24 808
Porto, telefon og kontorkostnader	2 400	2 575	5 048	4 765	10 044
Husleie - og eiendomskostnader	5 498	6 748	12 381	13 577	25 810
Reisekostnader	493	217	653	425	672
Andre	10 439	9 762	20 750	23 475	48 073
Sum	40 616	38 048	78 847	78 022	161 996

Note 3 – Kapitaldekning

Pilar 1 kravene:	30.06.2022	31.12.2021
Ren kjernekapital	11,5 %	11,0 %
Kjernekapital	13,0 %	12,5 %
Ansvarlig kapital	15,0 %	14,5 %

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

I tillegg kommer Pilar II krav som i SREP for 2021 er satt til 1,7 %.

Spesifikasjon ansvarlig kapital

NOK mill	30. juni 2022	31. des 2021*	30. juni 2021
Kjernekapital	7 037	7 037	7 022
Ansvarlig kapital	8 126	8 135	8 120

* Inklusiv periodens resultat

Risiko

	30. juni 2022	30. juni 2022	31. des 2021	31. des 2021	30. juni 2021	30. juni 2021
	Risikovektede		Risikovektede		Risikovektede	
NOK mill	Kapitalkrav	eiendeler	Kapitalkrav	eiendeler	Kapitalkrav	eiendeler
Kreditrisiko	2 443	30 542	2 578	32 221	2 624	32 796
IRB grunnleggende metode	789	9 866	903	11 287	908	11 342
- hvorav foretak	679	8 484	792	9 901	806	10 074
- hvorav institusjoner		2		2		2
- hvorav andre	110	1 380	111	1 384	102	1 266
Standardmetode	1 654	20 676	1 675	20 934	1 716	21 454
- hvorav stat og statlige institusjoner	3	35	2	30	2	25
- hvorav institusjoner		1				1
- hvorav foretak	81	1 018	76	949	122	1 527
- hvorav retail	1 203	15 031	1 211	15 139	1 199	14 983
- hvorav som er misligholdt	18	229	21	259	26	330
- hvorav aksjer	3	33	3	33	3	34
- hvorav andre	346	4 329	362	4 524	364	4 554
Operasjonell risiko	152	1 891	141	1 763	141	1 763
Sjablonmetoden	152	1 891	141	1 763	141	1 763
Delsum	2 595	32 433	2 719	33 984	2 765	34 559
Justering for minimumsgrenser						
Tilleggskrav i henhold til minimumsgrenser						
Sum	2 595	32 433	2 719	33 984	2 765	34 559

Kapitaldekning

	30. juni 2022	31. des 2021*	30. juni 2021
Kjernekapitaldekning ekskl hybridkapital	21,7 %	20,7 %	20,3 %
Kjernekapitaldekning	21,7 %	20,7 %	20,3 %
Kapitaldekning	25,1 %	23,9 %	23,5 %

* Inklusive resultat for perioden

Uvektet kjernekapitalandel, Leverage ratio

	30. juni 2022	31. des 2021*	30. juni 2021
Kjernekapitaldekning	7 037	7 037	7 022
Leverage ratio exposure	42 477	44 427	45 227
Leverage ratio	16,6 %	15,8 %	15,5 %

* Inklusive resultat for perioden

Note 4 - Bundne bankinnskudd

Innskudd i finansinstitusjoner omfatter bundne skattetreksmidler med NOK 4.943 tusen.

Note 5 - Tap på utlån

NOK tusen	2. kv 2022	2. kv 2021	jan-jun 2022	jan-jun 2021	Hele året 2021
Netto tap utlån nivå 1	109 980	-18 556	133 270	30 114	61 559
Netto tap utlån nivå 2	-2 987	27 711	4 207	37 105	58 574
Netto tap på utlån, ikke misligholdt og tapsutsatt	106 993	9 155	137 477	67 219	120 133
Nivå 3, misligholdte og tapsutsatte					
- netto tap utlån, grupper	-72 806	5 810	-106 272	5 039	-12 928
- kontakterte tap	-105 155	-192 729	-151 774	-213 052	-331 739
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	85 591	105 362	107 613	119 613	173 044
- innganger på tidligere konstatert tap	3 290	62 630	5 468	63 556	66 751
- økte nedskrivninger	-3 070	-23 015	-27 258	-101 375	-131 492
- tilbakeføringer	10 485	6 656	121 904	29 821	62 742
Netto tap på utlån misligholdte og tapsutsatt	-81 664	-35 287	-50 319	-96 397	-173 623
Netto tap på utlån	25 329	-26 132	87 158	-29 177	-53 489
Nøkkeltall					
	2. kv 2022	2. kv 2021	jan-jun 2022	1. kv 2021	2021
Tap på utlån forholdstall, basis punkter	-12	12	-86	27	12
- herav nivå 1	-54	9	-131	-28	-14
- herav nivå 2	1	-13	-4	-34	-14
- herav nivå 3	40	16	50	89	41

Note 6 - Utlån og nedskrivninger

NOK tusen	30.jun 2022	30.jun 2021	31.des 2021
Utlån verdsatt til amortisert kost, uten verdifall (nivå 1 og 2)	40 064 362	41 949 412	41 845 730
Utlån med verdifall (nivå 3)	595 695	1 354 619	958 330
Utlån før neskrivninger	40 660 057	43 304 031	42 804 061
Individuelt vurderte nedskrivninger (nivå 3)	-261 630	-402 184	-364 466
Gruppenedskrivninger for nivå 1 og 2	-176 007	-366 398	-313 484
Nedskrivninger	-437 637	-768 582	-677 950
Utlån og fordringer på kunder, bokført verdi	40 222 420	42 535 449	42 126 110

Endringer i nedskrivninger 2. kvartal 2022

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2022	262 472	51 012	364 466	677 950
- endringer nye låne opptak	25 652	6 520	7 805	39 977
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-8 328	8 328	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-1 196	0	1 196	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	4 873	-4 873	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-7 763	7 763	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	9 729	0	-9 729	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	4 907	-4 907	0
- øvrige endringer i kredit risiko	-140 644	-7 892	104 861	-43 675
- tilbakeføringer	-23 253	-3 145	-6 467	-32 864
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-105	-288	-203 359	-203 752
Balanse 30.06.22	129 202	46 806	261 630	437 637

Endringer i nedskrivninger 2. kvartal 2021

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2021	324 031	109 586	453 100	886 717
- endringer nye låne opptak	58 777	7 438	895	67 110
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-14 370	14 370	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-272	0	272	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	14 649	-14 649	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-2 148	2 148	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	4 551	0	-4 551	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	1 969	-1 969	0
- øvrige endringer i kredit risiko	4 302	-12 386	73 948	65 864
- tilbakeføringer	-97 644	-31 596	-2 033	-131 272
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-108	-103	-119 627	-119 837
Balanse 30.06.21	293 917	72 481	402 184	768 582

Endringer i nedskrivninger 2021

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2021	324 031	109 586	453 100	886 717
- endringer nye låne opptak	98 970	7 609	12 076	118 655
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-17 361	17 361	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-11 474	0	11 474	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	6 042	-6 042	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-6 229	6 229	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	497	0	-497	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	628	-628	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-82 465	-54 459	76 158	-60 766
- tilbakeføringer	-55 420	-16 716	-21 476	-93 612
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-349	-726	-171 969	-173 044
Balanse 31.12.21	262 472	51 012	364 466	677 950

Utlån til og krav på kunder 2. kvartal 2022

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2022	39 671 249	2 174 481	958 330	42 804 061
- endringer nye låne opptak	6 436 182	297 740	14 788	6 748 710
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-1 315 996	1 315 996	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-115 130	0	115 130	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	401 332	-401 332	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-149 880	149 880	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	75 541	0	-75 541	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	73 974	-73 974	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-3 890 631	-268 896	-58 786	-4 218 314
- tilbakeføringer	-4 041 341	-179 472	-56 006	-4 276 820
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-14 739	-4 717	-378 124	-397 581
Balanse 30.06.2022	37 206 467	2 857 895	595 695	40 660 057

Utlån til og krav på kunder 2021

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2021	38 210 784	3 156 299	1 430 804	42 797 887
- endringer nye låne opptak	13 931 457	402 698	124 376	14 458 530
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-981 067	981 067	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-158 178	0	158 178	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	1 158 855	-1 158 855	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-137 805	137 805	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	109 298	0	-109 298	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	61 604	-61 604	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-5 019 711	-530 462	-104 748	-5 654 921
- tilbakeføringer	-7 540 484	-584 961	-286 492	-8 411 938
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterede tap	-39 706	-15 104	-330 689	-385 498
Balanse 31.12.21	39 671 249	2 174 481	958 330	42 804 061

Nøkkeltall

	30.jun 2022	30.jun 2021	31.des 2021
Andel utlån med verdifall brutto	147	313	224
Andel utlån med verdifall netto	82	220	139
Samlet nedskrivningsgrad	108	177	158
Nedskrivningsgrad, individuelt vurdert utlån med verdifall	4 392	2 969	3 803

Note 7 - Klassifisering av finansielle instrumenter

	Amortisert kost
NOK tusen	
Finansielle eiendeler	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 943
Utlån til og fordringer på kunder	40 222 420
Aksjer	32 661
Sum 31. jun 2022	40 260 024
Sum 31. des 2021	42 132 431
Sum 31. jun 2021	42 493 497
Annen finansiell gjeld	
Finansiell gjeld	
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	30 565 175
Ansvarlig lånekapital	1 034 238
Sum 31. jun 2022	31 599 414
Sum 31. des 2021	33 205 898
Sum 31. jun 2021	34 671 046

Note 8 – Risikoforhold

Selskapet har sammen med Group Risk Compliance utarbeidet et rammeverk for risikotakning i selskapet. Dette rammeverket tar utgangspunkt i selskapet risikokapasitet og konsernets retningslinjer i henhold til konserndirektiver eller instruksjer.

Operativt skjer oppfølgingen ved en risikokomite som er sammensatt av ledere fra administrasjonen og representanter fra andre linje som observatører. Denne komiteen bistår styret med å utøve overvåkningsansvaret knyttet til styring og kontroll av risiko, rammeverkene for risiko, risikoappetitt, samt kontroller og rutiner tilknyttet dette. I tillegg eskaleres saker til Nordea Finance felles risikokomite for samordning.

Nordea Finans Norge AS er integrert i konsernets overordnede risikostyring og følger således de generelle prosessene i konsernet med hensyn til ICAAP, ILAAP, SREP, RCSA etc. og har støtte fra konsernfunksjoner for gjennomføringen.

ICAAP og ILAAP 2022 ble behandlet av styret i april og styrets konklusjon er at Nordea Finans Norge AS er godt kapitalisert og har god likviditet. Selv om situasjonen i Ukraina og den pågående pandemien fortsatt skaper usikkerhet er foreløpige konklusjonene at selskapet har den tilstrekkelige soliditeten og risikoprofilen til å takle dette.