

Nordea

FINANCE



Rapport for 3. kvartal 2022

Nordea Finans Norge AS

Kvartalsrapport fra styret 30.09.2022

Sammendrag

Selskapet oppnådde et driftsresultat på 148 millioner kroner (194 millioner kroner) i 3. kvartal 2022. Resultat før tap etter 3. kvartal i 2022 er 163 millioner kroner (196 millioner kroner).

Driftsinntektene hittil i år er 111 millioner kroner (12,4 %) lavere enn forrige år. Kostnadene for samme periode er økt med 232 tusen kroner (0,1 %). Forvaltningskapitalen beløper seg til 39.905 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2022 (42.689 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 økte med 0,7 % i løpet av andre kvartal 2022. Arbeidsledigheten falt fra 2,3 % ved starten av året til et rekordlavt nivå på 1,6 % i september. Boligprisene falt i løpet av 3. kvartal, men var likevel 4 % høyere i september 2022 sammenlignet med samme måned i fjor. Konsumprisindeksen (KPI) var på 7 % i september. Uvanlig høy vekst i matvareprisene, i tillegg til at prisene på drivstoff fortsatte den stigende trenden, preget KPI i juni.

Norges Bank økte styringsrenten med 50 bp både i juni, august og september til 2,25 % i september, og har signalisert at renten skal ytterligere økt rente fremover. Norske kroner har fortsatt å svekke seg i tredje kvartal på grunn av usikkerhet i finansmarkedene.

En stor del av selskapets utlån og dermed inntekter er knyttet til bilfinansiering. Ved utgangen av 3. kvartal 2022 var det registrert 20,3 % færre nye biler i Norge enn i samme periode i 2021, mens

bruktbilsalget har en akkumulert nedgang på 3,9 %. Nybilsalget er påvirket av leveringsutfordringer for mange av bilprodusentene, og dette har igjen en konsekvens for bruktbilomsetningen.

I fremlagt nasjonalbudsjett legges det opp til innføring av merverdiavgift på kjøpsbeløp over 500.000 kroner for elbiler, samt økte andre avgifter. 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 var kravet til motsyklisk kapitalbuffer 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 %.

Resultatregnskap

Totale driftsinntekter hittil i år er 788 millioner kroner (900 millioner kroner). Inntektsmarginen utgjør 2,56 % p.a. (2,82 %) 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 281,7 millioner kroner (281,4 millioner kroner) hittil i 2022. Kostnadsprosenten er 35,7 % (31,3 %).

Netto kreditt tap er inntekt med 72 millioner kroner (-31 millioner kroner) hittil i år.

Tap på nivå 3, misligholdte og tapsutsatte fordringer, beløper seg til -95 millioner kroner (-128 millioner kroner) som i hovedsak referer seg økt avsetning til gruppenedskrivninger.

De gruppevise IFRS 9 nedskrivningene for nivå 1 og 2 er redusert med 167 millioner kroner (reduksjon 97 millioner kroner).

Balanse 30.9.2022

Selskapets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 39.905 millioner kroner (42.689 millioner kroner). Det er en reduksjon av utlåns volumet med 1.567 millioner kroner fra 3. kvartal 2021.

Risikoforhold

Det er i snitt registrert 304 (271) konkurser i Norge de første ni månedene av året, dette er en økning på 13 %. Det er en liten økning i antall konkurser, 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 420 millioner kroner (732 millioner kroner). Nedskrivningsgraden på utlån klassifisert på nivå 3 (IFRS) utgjør 39 % (37 %).

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter hos morbank. Pr 30. september 2022 utgjør ubenyttet del av trekkfasiliteten 7.800 millioner kroner (6.184 millioner kroner).

Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr 30. september 2022 er på 24,3 % (23,3 %). Ren kjernekapital er på 21,6 % (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			
	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022	4. kv 2021	3. kv 2021	2. kv 2021	1. kv 2021
NOK tusen							
Netto renteinntekter	191 649	199 996	197 058	182 445	212 714	223 762	218 882
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	47 123	47 711	48 008	54 392	53 470	53 353	49 499
Andre driftsinntekter	17 977	18 932	19 973	35 766	17 587	49 847	21 113
Sum driftsinntekter	256 750	266 639	265 039	272 603	283 770	326 962	289 494
Generelle administrasjonskostnader:							
Personalkostnader	-51 392	-55 517	-50 887	-52 591	-51 748	-54 246	-57 647
Andre kostnader	-41 264	-40 616	-38 231	-49 937	-34 038	-38 048	-39 973
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendele	-1 159	-1 243	-1 362	-1 485	-1 649	-2 057	-2 034
Sum driftskostnader	-93 814	-97 375	-90 481	-104 013	-87 434	-94 351	-99 654
Resultat før tap	162 935	169 263	174 557	168 590	196 336	232 610	189 840
Tap på utlån, netto	-14 845	25 329	61 829	-22 280	-2 032	-26 132	-3 046
Driftsresultat	148 090	194 592	236 386	146 310	194 304	206 478	186 794
Skattekostnad	-37 053	-48 546	-59 316	-36 465	-48 137	-51 194	-46 346
Resultat for perioden	111 037	146 046	177 070	109 845	146 168	155 284	140 448

Resultatregnskap

NOK tusen	Note	3. kv 2022	3. kv 2021	jan-sep 2022	jan-sep 2021	Hele året 2021
Driftsinntekter						
Renteinntekter		368 494	276 661	1 018 899	864 886	1 140 933
Rentekostnader		-176 844	-63 948	-430 195	-209 528	-303 131
Netto renteinntekter		191 649	212 714	588 703	655 358	837 802
Gebyr- og provisjonsinntekter		52 492	56 828	159 214	168 092	226 307
Gebyr- og provisjonskostnader		-5 369	-3 358	-16 373	-11 771	-15 593
Netto gebyr- og provisjonsinntekter		47 123	53 470	142 842	156 322	210 714
Andre driftsinntekter		17 977	17 587	56 882	88 547	124 313
Sum driftsinntekter		256 750	283 770	788 427	900 226	1 172 829
Driftskostnader						
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader		-51 392	-51 748	-157 796	-163 641	-216 232
Andre kostnader	2	-41 264	-34 038	-120 111	-112 059	-161 996
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-1 159	-1 649	-3 764	-5 740	-7 224
Sum driftskostnader eksklusive tap på utlån		-93 814	-87 434	-281 671	-281 439	-385 453
Resultat før tap		162 935	196 336	506 756	618 786	787 377
Tap på utlån, netto	5, 6	-14 845	-2 032	72 312	-31 210	-53 489
Driftsresultat		148 090	194 304	579 068	587 577	733 887
Skattekostnad		-37 053	-48 137	-144 915	-145 677	-182 142
Resultat for perioden		111 037	146 168	434 153	441 900	551 745
Totalresultat						
Resultat for perioden		111 037	146 168	434 153	441 900	304 671
Poster som ikke blir omklassifisert til resultat						
Pensjonskostnad						
Revaluering pensjonsforpliktelse		-485	2 740	47 767	13 379	23 426
Skatt på revaluering ytelseplaner		121	-685	-11 942	-3 345	-5 857
Øvrige resultatkomponenter, netto etter skatt		-364	2 055	35 825	10 034	17 570
Totalresultat		110 674	148 223	469 978	451 934	569 315
Som tilskrives:						
Aksjonærer i Nordea Finans Norge AS		110 674	148 223	469 978	451 934	569 315
Sum		110 674	149 648	469 978	451 934	569 315

Balanse

NOK tusen	Note	30.sep 2022	30.sep 2021	31.des 2021
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4, 7	4 186	5 908	6 321
Utlån til og fordringer på kunder	6, 7	39 756 994	42 590 700	42 126 110
Aksjer i tilknyttede selskaper	7	32 884	35 961	32 496
Immaterielle eiendeler		50 024	52 810	52 035
Pensjonseiendel		55 311	0	14 819
Varige driftsmidler		297	479	434
Andre eiendeler		5 733	2 980	5 172
Sum eiendeler		39 905 430	42 688 838	42 237 387
Gjeld				
Lån fra kredittinstitusjoner	7	30 199 815	32 826 736	32 172 302
Annen gjeld		427 739	302 421	285 770
Påløpste, ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		130 701	139 252	160 394
Pensjonsforpliktelser		42 143	45 232	49 786
Utsatt skatt		740 178	825 080	896 382
Ansvarlig lånekapital	7	805 682	1 030 000	1 033 596
Sum gjeld		32 346 258	35 168 722	34 598 229
Egenkapital				
Aksjekapital		389 970	389 970	389 970
Overkursfond		2 174 591	2 174 591	2 174 591
Annen egenkapital		4 994 611	4 955 556	5 074 597
Sum egenkapital		7 559 172	7 520 116	7 639 158
Sum gjeld og egenkapital		39 905 430	42 688 838	42 237 387

Oslo, 11. november 2022

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	Tilbakeholdt overskudd	
Balanse per 1. jan 2022	389 970	2 174 591	-3 344	5 077 941	7 639 158
Resultat for perioden				434 153	434 153
Andre inntekter og kostnader			35 825		35 825
Utbetalt utbytte				-551 745	-551 745
Aksjebasert betaling ²			1 780		1 780
Balanse per 30. sept 2022	389 970	2 174 591	34 262	4 960 349	7 559 172

NOK tusen	Aksjekapital ¹	Andre fond	Andre reserver	Annen Egenkapital		Sum egenkapital
				Tilbakeholdt overskudd		
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	

NOK tusen	Aksjekapital ¹	Andre fond	Andre reserver	Annen Egenkapital		Sum egenkapital
				Tilbakeholdt overskudd		
Balanse per 1. jan 2021	389 970	2 174 591	-23 263	4 673 320	7 214 618	
Resultat for perioden				441 900	441 900	
Utbetalt utbytte				-147 124	-147 124	
Aksjebasert betaling ²			688		688	
Poster fra totalresultatet, etter skatt			10 034		10 034	
Balanse per 30. sep 2021	389 970	2 174 591	-12 540	4 968 096	7 520 117	

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 Variabel salary part (VSP)

Kontantstrømoppstilling

NOK tusen	3. kv 2022	3. kv 2021	Hele året 2021
Driftsaktiviteter			
Driftsresultat	579 068	347 173	733 887
Justering for poster utenom kontantstrømmen	-25 514	64 024	132 868
Betalt inntektsskatt	-170 567		0
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter før endring i eiendeler og gjeld i driftsaktiviteter	382 987	411 197	866 755
Endringer i eiendeler i driftsaktiviteter			
Endring i utlån til kunder	2 421 851	-216 775	226 593
Endring i andre eiendeler	-562	2 786	594
Endringer i gjeld driftsaktiviteter			
Endring annen gjeld	-387	22 101	40 769
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter	2 803 890	219 308	1 134 711
Investeringsaktiviteter			
Salg av virksomhet		45 000	45 000
Kjøp immaterielle eiendeler	-1 616	-1 763	-2 427
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-1 616	43 237	42 573
Finansieringsaktiviteter			
Nye lån fra kredittinstitusjoner	14 708 638	-358 568	7 342 756
Utbetalt lån fra kredittinstitusjoner	-16 709 820		-8 351 955
Betalt ansvarlig lån	-230 000		
Betalte renter ansvarlig lån	-21 482		-21 269
Betalt utbytte	-551 745	-147 124	-147 124
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-2 804 409	-505 692	-1 177 593
Kontantstrøm i perioden	-2 135	-2 743	-309
Likviditetsbeholdning ved begynnelsen av perioden	6 321	6 630	6 630
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	4 186	3 887	6 321
Endring	-2 135	-2 743	-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	3. kv 2022	3. kv 2021	Hele året 2021
Kontanter	0	0	0
Fordringer på kredittinstitusjoner	4 186	3 887	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 30.09.22 utgjør NOK mill 7.800

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	3. kv 2022	3. kv 2021	jan-sep 2022	jan-sep 2021	Hele året 2021
Informasjonsteknologi	13 115	10 359	41 412	36 317	52 590
Markedsføring	6 143	5 844	17 860	15 665	24 808
Porto, telefon og kontorkostnader	2 436	2 558	7 485	7 323	10 044
Husleie - og eiendomskostnader	6 361	5 942	18 742	19 520	25 810
Reisekostnader	415	219	1 068	644	672
Andre	12 795	9 115	33 545	32 590	48 073
Sum	41 264	34 038	120 111	112 059	161 996

Note 3– Kapitaldekning

Pilar 1 kravene:	30.09.2022	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. sep 2022	31. des 2021*	30. sep 2021
Kjernekapital	7 029	7 037	6 985
Ansvarlig kapital	7 889	8 135	8 015

* Inklusiv periodens resultat

Risiko

NOK mill	30. sep 2022	30. sep 2022	31. des 2021	31. des 2021	30. sep 2021	30. sep 2021
	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler
Kreditrisiko	2 450	30 626	2 578	32 221	2 608	32 605
IRB grunnleggende metode	792	9 906	903	11 287	870	10 878
- hvorav foretak	681	8 517	792	9 901	762	9 531
- hvorav institusjoner		2		2		3
- hvorav andre	111	1 387	111	1 384	108	1 344
Standardmetode	1 658	20 721	1 675	20 934	1 738	21 726
- hvorav stat og statlige institusjoner	3	35	2	30	3	33
- hvorav institusjoner		1				1
- hvorav foretak	93	1 163	76	949	102	1 277
- hvorav retail	1 194	14 931	1 211	15 139	1 240	15 498
- hvorav som er misligholdt	20	248	21	259	22	281
- hvorav aksjer	3	33	3	33	3	36
- hvorav andre	345	4 310	362	4 524	368	4 600
Operasjonell risiko	151	1 891	141	1 763	141	1 763
Sjablonmetoden	151	1 891	141	1 763	141	1 763
Delsum	2 601	32 517	2 719	33 984	2 749	34 368
Justering for minimumsgrenser						
Tilleggskrav i henhold til minimumsgrenser						
Sum	2 601	32 517	2 719	33 984	2 749	34 368

Kapitaldekning

	30. sep 2022	31. des 2021*	30. sep 2021
Kjernekapitaldekning ekskl hybridkapital	21,6 %	20,7 %	20,3 %
Kjernekapitaldekning	21,6 %	20,7 %	20,3 %
Kapitaldekning	24,3 %	23,9 %	23,3 %

* Inklusive resultat for perioden

Uvektet kjernekapitalandel, Leverage ratio

	30. sep 2022	31. des 2021*	30. sep 2021
Kjernekapitaldekning	7 029	7 037	6 985
Leverage ratio exposure	41 977	44 427	45 273
Leverage ratio	16,7 %	15,8 %	15,4 %

* Inklusive resultat for perioden

Note 4 - Bundne bankinnskudd

Innskudd i finansinstitusjoner omfatter bundne skattetreksmidler med NOK 4.186 tusen.

Note 5 - Tap på utlån

NOK tusen	3. kv 2022	3. kv 2021	jan-sep 2022	jan-sep 2021	Hele året 2021
Netto tap utlån nivå 1	29 180	4 216	162 450	52 886	61 559
Netto tap utlån nivå 2	1 111	34 781	5 317	44 175	58 574
Netto tap på utlån, ikke misligholdt og tapsutsatt	30 291	38 997	167 767	97 062	120 133
Nivå 3, misligholdte og tapsutsatte					
- netto tap utlån, grupper	-20 130	4 255	-126 402	3 485	-12 928
- kontaktede tap	-34 980	-225 521	-186 753	-245 843	-331 739
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	15 168	110 658	122 781	124 909	173 044
- innganger på tidligere konstatert tap	1 967	63 730	7 434	64 657	66 751
- økte nedskrivninger	-16 010	-35 416	-43 268	-113 776	-131 492
- tilbakeføringer	8 849	15 133	130 753	38 298	62 742
Netto tap på utlån misligholdte og tapsutsatt	-45 136	-67 161	-95 455	-128 271	-173 623
Netto tap på utlån	-14 845	-28 164	72 312	-31 209	-53 489
Nøkkeltall					
NOK tusen	3. kv 2022	3. kv 2021	jan-sep 2022	jan-sep 2021	Hele året 2021
Tap på utlån forholdstall, basis punkter	7	13	-72	29	12
- herav nivå 1	-15	-2	-162	-49	-14
- herav nivå 2	-1	-16	-5	-41	-14
- herav nivå 3	22	31	95	118	41

Note 6 - Utlån og nedskrivninger

NOK tusen	30.sep 2022	30.sep 2021	31.des 2021
Utlån verdsatt til amortisert kost, uten verdifall (nivå 1 og 2)	39 466 747	42 245 164	41 845 730
Utlån med verdifall (nivå 3)	710 486	1 086 504	958 330
Utlån før neskrivninger	40 177 233	43 331 668	42 804 061
Individuelt vurderte nedskrivninger (nivå 3)	-274 523	-402 391	-364 466
Gruppenedskrivninger for nivå 1 og 2	-145 717	-336 556	-313 484
Nedskrivninger	-420 239	-738 947	-677 950
Utlån og fordringer på kunder, bokført verdi	39 756 994	42 592 721	42 126 110

Endringer i nedskrivninger 3. 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	26 385	10 726	12 224	49 335
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-7 954	7 954	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-2 762	0	2 762	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	6 232	-6 232	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-7 195	7 195	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	9 079	0	-9 079	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	5 965	-5 965	0
- øvrige endringer i kredit risiko	-156 719	-11 339	121 756	-46 301
- tilbakeføringer	-36 492	-4 452	-9 982	-50 926
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-220	-744	-208 855	-209 818
Balanse 30.09.22	100 022	45 695	274 523	420 239

Endringer i nedskrivninger 3. 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	75 913	9 541	22 118	107 573
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-17 021	17 021	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-472	0	472	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	13 851	-13 851	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-647	647	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	4 134	0	-4 134	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	1 689	-1 689	0
- øvrige endringer i kredit risiko	5 657	-28 275	58 657	36 039
- tilbakeføringer	-134 777	-29 365	-1 862	-166 004
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-173	-287	-124 918	-125 378
Balanse 30.09.21	271 145	65 411	402 391	738 947

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 3. 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	8 347 419	582 148	43 137	8 972 704
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-1 566 116	1 566 116	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-252 298	0	252 298	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	421 393	-421 393	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-150 506	150 506	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	70 918	0	-70 918	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	64 356	-64 356	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-4 545 603	-440 834	-89 812	-5 076 248
- tilbakeføringer	-5 777 351	-249 461	-79 350	-6 106 162
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-20 078	-7 692	-389 351	-417 121
Balanse 30.09.2022	36 349 531	3 117 216	710 486	40 177 233

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 konstaterte 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.sep 2022	30.sep 2021	31.des 2021
Andel utlån med verdifall brutto	177	251	224
Andel utlån med verdifall netto	109	158	139
Samlet nedskrivningsgrad	105	171	158
Nedskrivningsgrad, individuelt vurdert utlån med verdifall	3 864	3 704	3 803

Note 7 - Klassifisering av finansielle instrumenter

NOK tusen	Amortisert kost
Finansielle eiendeler	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 186
Utlån til og fordringer på kunder	39 756 994
Aksjer	32 884
Sum 30. sept 2022	39 794 065
Sum 31. des 2021	42 132 431
Sum 30. sept 2021	42 632 569
Annen finansiell gjeld	
Finansiell gjeld	
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	30 199 815
Ansvarlig lånekapital	805 682
Sum 30. sept 2022	31 005 497
Sum 31. des 2021	33 205 898
Sum 30. sept 2021	34 561 955

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 krigen i Ukraina, høy inflasjon, høye energipriser, nedgang i BNP og rask renteøkning skaper usikkerhet er foreløpige konklusjonene at selskapet har den tilstrekkelige soliditeten og risikoprofilen til å takle dette.