



Rapport for 2. kvartal 2023

Nordea Finans Norge AS

Kvartalsrapport fra styret 30.06.2023

Sammendrag

Selskapet oppnådde et driftsresultat på 156 millioner kroner (195 millioner kroner) i 2. kvartal 2023. Resultat før tap etter 2. kvartal i 2023 er 188,8 millioner kroner (169 millioner kroner).

Driftsinntektene i 2. kvartal er 286,7 millioner kroner, en økning på 7,5 % sammenlignet med forrige år. Kostnadene for samme periode er økt fra 97,4 millioner kroner til 97,9 millioner kroner. Forvaltningskapitalen beløper seg til 37.058 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal 2023 (40.374 millioner kroner). Nedgangen i forvaltningskapitalen skyldes i all vesentlighet at nysalg innenfor Equipment Finance nå blir gjort i Nordea Finance Equipment AS.

Nordea Finans Norge kjøper Danske Bank's norske bilportefølje

19. juli 2023 ble det kunngjort at Nordea har inngått en avtale med Danske Bank om å kjøpe den norske portefølje av personkunder. Transaksjonen er strukturert som en overføring av eiendeler og gjeld, hvorav billånsporteføljen vil være kjøp av Nordea Finans Norge AS. Transaksjonen er underlagt myndighetsgodkjenninger og forventes å avsluttes i slutten av 2024. For ytterligere informasjon, vennligst se pressemeldingen publisert på <https://www.nordea.com/en/press/2023-07-19/nordea-to-acquire-danske-banks-personal-customer-business-and-associated-savings-assets-in-norway>

Organisering

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

Det pågår arbeid med å flytte Receivables Finance virksomheten fra Nordea Finance Equipment AS til Nordea Finans Norge AS (NFN).

Utvikling i økonomien og rammevilkår

Fastlands-BNP økte med 0,1 % i 1. kvartal i 2023. Arbeidsløsheten var på 1,8 % ved utgangen av mai. Boligprisene har i løpet av første halvår 2023 steget med 6,4 %. Norges Bank økte styringsrenten med 50 bp i juni til 3,75%, og har signalisert ytterligere

renteøkninger i august og september. Konsumprisveksten var i mai 2023 6,7 %. drevet av brede pris økninger for både importerte og innenlandske varer og tjenester. Det norske kronen holdt seg svak på grunn av lavere energipriser og renteforskjeller.

En stor del av selskapets utlån og dermed inntekter er knyttet til bilfinansiering. Ved utgangen av første halvår 2023 var det registrert 2,9 % færre nye biler i Norge enn i samme periode i 2022. Usikkerhet hos kjøperne og kraftinnsats fra bilbransjen har preget nybilmarkedet første halvår 2023.

Reguleringer

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

Det har ikke vært noen endringer i kapitalkravet i 2. kvartal 2023.

Resultatregnskap

Totale driftsinntekter hittil i år er 590,5 millioner kroner (531,7 millioner kroner). Inntektsmarginen utgjør 3,18 % p.a. (2,57 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. 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 185 millioner kroner (188 millioner kroner) hittil i 2023. Kostnadsprosenten er 31,3 % (35,3 %).

Netto kreditt tap utgjør -59,5 millioner kroner (87,2 millioner kroner) hittil i år.

Tap på nivå 3, misligholdte og tapsutsatte fordringer, beløper seg til 28,1 millioner kroner (50,3 millioner kroner).

De gruppevise IFRS 9 nedskrivningene for nivå 1 og 2 og er 31,4 millioner kroner (reduisert med 137 millioner kroner).

Balanse 30.6.2023

Selskapets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 37.058 millioner kroner (40.374 millioner kroner). Det er en reduksjon av

utlåns volumet med 3.316 millioner kroner fra 1. kvartal 2023.

Risikoforhold

Det er i snitt registrert 398 (304) konkurser i Norge de første fem månedene av året, dette er en økning på 31 %.

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

Sum nedskrivninger til tap utgjør 522 millioner kroner (438 millioner kroner). Nedskrivningsgraden på utlån klassifisert på nivå 3 (IFRS) utgjør 48 % (44 %).

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter hos morbank. Pr 30. juni 2023 utgjør ubenyttet del av trekkfasiliteten 10.786 millioner kroner (7.435 millioner kroner).

Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr 30. juni 2023 er på 26,0 % (25,1 %). Ren kjernekapital er på 23,2 % (21,7 %). Årets overskudd er ikke inkludert i denne kapitaldekning.

De regulatoriske kravene etter Pilar I er 16,0 % i ansvarlig kapital, 14,0 % i kjernekapital og 12,5 % 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 2023 er Pilar II kravet satt til 2,1 % og en forventet margin på 1,0 % over det samlede kravet til kapital 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, bred prisvekst og renteøkning. Nordea Finans Norge AS er godt rustet til å tilpasse seg en endret økonomisk situasjon.

Oslo, 14. august 2023

Hans Einar Herzog
Styrets leder

Jon Brenden

Trine Skjøien

Anne Skirstad

Sjur Loen
Adm.dir.

Kvartalsvis utvikling

	2023		2022			
	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022	2. kv 2022	1. kv 2022
NOK tusen						
Netto renteinntekter	221 557	238 349	197 202	191 649	199 996	197 058
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	47 470	45 774	49 700	47 123	47 711	48 008
Andre driftsinntekter	17 648	19 699	20 178	17 977	18 932	19 973
Sum driftsinntekter	286 674	303 823	267 080	256 750	266 639	265 039
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader	-54 332	-46 326	-39 049	-51 392	-55 517	-50 887
Andre kostnader	-43 370	-40 209	-42 213	-41 264	-40 616	-38 231
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendele	-160	-161	-16 442	-1 159	-1 243	-1 362
Sum driftskostnader	-97 863	-86 696	-97 704	-93 814	-97 375	-90 481
Resultat før tap	188 811	217 127	169 376	162 935	169 263	174 557
Tap på utlån, netto	-32 659	-26 888	-106 486	-14 845	25 329	61 829
Driftsresultat	156 152	190 239	62 890	148 090	194 592	236 386
Skattekostnad	-38 929	-47 480	-15 723	-37 053	-48 546	-59 316
Resultat for perioden	117 222	142 759	47 166	111 037	146 046	177 070

Resultatregnskap

NOK tusen	Note	2. kv 2023	2. kv 2022	jan-juni 2023	jan-juni 2022	Hele året 2022
Driftsinntekter						
Renteinntekter		515 950	338 175	1 021 447	650 405	1 474 861
Rentekostnader		-294 394	-138 179	-561 541	-253 351	-688 955
Netto renteinntekter		221 557	199 996	459 906	397 054	785 905
Gebyr- og provisjonsinntekter		52 245	53 500	103 793	106 722	213 016
Gebyr- og provisjonskostnader		-4 775	-5 790	-10 549	-11 004	-20 474
Netto gebyr- og provisjonsinntekter		47 470	47 711	93 244	95 718	192 542
Andre driftsinntekter		17 648	18 932	37 347	38 905	77 060
Sum driftsinntekter		286 674	266 639	590 497	531 677	1 055 507
Driftskostnader						
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader		-54 332	-55 517	-100 658	-106 404	-196 845
Andre kostnader	2	-43 370	-40 616	-83 579	-78 847	-162 324
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-160	-1 243	-321	-2 605	-20 206
Sum driftskostnader eksklusive tap på utlån		-97 863	-97 375	-184 559	-187 857	-379 375
Resultat før tap		188 811	169 263	405 938	343 821	676 132
Tap på utlån, netto	5, 6	-32 659	25 329	-59 547	87 158	-34 174
Driftsresultat		156 152	194 592	346 391	430 978	641 958
Skattekostnad		-38 929	-48 546	-86 410	-107 863	-160 639
Resultat for perioden		117 222	146 046	259 982	323 116	481 319
Totalresultat						
Resultat for perioden		117 222	146 046	259 982	323 116	481 319
Pensjonskostnad						
Revaluering pensjonsforpliktelse		1 438	8 239	2 668	40 013	-10 170
Skatt på revaluering ytelseplaner		-359	-2 060	-667	-10 003	2 542
Øvrige resultatkomponenter, netto etter skatt		1 078	6 179	2 001	30 010	-7 627
Totalresultat		1 078	152 225	261 983	207 079	473 692
Som tilskrives:						
Aksjonærer i Nordea Finans Norge AS		118 301	-210 011	261 983	414 159	473 692
Sum		118 301	-210 011	261 983	414 159	473 692

Balanse

NOK tusen	Note	30.jun 2023	30.jun 2022	31.des 2022
Eiendeler				
Kontanter		0	0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,7	5 398	4 943	6 406
Utlån til og fordringer på kunder	6,7	36 980 695	40 222 420	38 380 979
Aksjer i tilknyttede selskaper	7	27 101	32 661	26 041
Immaterielle eiendeler		39 930	50 061	35 591
Pensjons eiendel		137	56 292	412
Varige driftsmidler		233	342	251
Andre eiendeler		4 732	7 438	4 368
Sum eiendeler		37 058 225	40 374 157	38 454 048
Gjeld				
Lån fra kredittinstitusjoner	7	27 673 919	30 565 175	28 487 967
Annen gjeld		449 630	407 081	669 828
Påløpte, ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		122 498	103 350	169 058
Pensjonsforpliktelser		45 563	42 385	48 101
Utsatt skatt		615 186	773 961	708 297
Ansvarlig lånekapital	7	807 832	1 034 238	807 495
Sum gjeld		29 714 628	32 926 191	30 890 746
Egenkapital				
Aksjekapital		389 970	389 970	389 970
Overkursfond		2 174 591	2 174 591	2 174 591
Annen egenkapital		4 779 037	4 883 406	4 998 742
Sum egenkapital		7 343 597	7 447 966	7 563 302
Sum gjeld og egenkapital		37 058 225	40 374 157	38 454 048

Oppstilling over endringer i egenkapitalen

NOK tusen	Annen Egenkapital				Sum egenkapital
	Aksjekapital ¹	Andre fond	Andre reserver	Tilbakeholdt overskudd	
Balanse per 1. jan 2023	389 970	2 174 591	-8 773	5 007 515	7 563 303
Resultat for perioden				259 982	259 982
Andre inntekter og kostnader			2 001		2 001
Utbetalt utbytte				-481 319	-481 319
Aksjebasert betaling ²			-369		-369
Balanse per 30. juni 2023	389 970	2 174 591	-7 141	4 786 178	7 343 598
Balanse per 1. jan 2022	389 970	2 174 591	-3 343	5 077 941	7 639 159
Resultat for perioden				481 319	481 319
Andre inntekter og kostnader			-7 627		-7 627
Utbetalt utbytte				-551 745	-551 745
Aksjebasert betaling ²			2 197		2 197
Balanse per 31. des 2022	389 970	2 174 591	-8 773	5 007 515	7 563 303
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 30. jun 2022	389 970	2 174 591	34 094	4 849 312	7 447 966

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	2. kv 2023	2. kv 2022	Hele året 2022
Driftsaktiviteter			
Driftsresultat	346 391	430 978	641 958
Justering for poster utenom kontantstrømmen	109 664	-107 586	140 073
Betalt inntektsskatt	-309 122	-170 567	-170 567
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter før endring i eiendeler og gjeld i driftsaktiviteter	146 934	152 825	611 464
Endringer i eiendeler i driftsaktiviteter			
Endring i utlån til kunder	1 326 250	1 980 578	3 687 958
Endring i andre eiendeler	-364	-2 266	803
Endringer i gjeld driftsaktiviteter			
Endring annen gjeld	-91 244	49 624	208 629
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter	1 381 576	2 180 761	4 508 855
Investeringsaktiviteter			
Salg av virksomhet			
Kjøp immaterielle eiendeler	-4 569	-540	-3 580
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-4 569	-540	-3 580
Finansieringsaktiviteter			
Nye lån fra kredittinstitusjoner	5 639 678	10 947 597	16 144 999
Utbetalt lån fra kredittinstitusjoner	-6 516 534	-12 563 754	-19 839 275
Betalte renter ansvarlig lån	-19 840	-13 697	-29 169
Betalt utbytte	-481 319	-551 745	-551 745
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-1 378 016	-2 181 599	-4 505 190
Kontantstrøm i perioden	-1 009	-1 378	85
Likviditetsbeholdning ved begynnelsen av perioden	6 406	6 321	6 321
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	5 398	4 943	6 406
Endring	-1 008	-1 378	85

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 2023	2. kv 2022	Hele året 2022
Kontanter	0	0	0
Fordringer på kredittinstitusjoner	5 398	4 943	6 406

Udisponert del av trekkfasiliteter er ikke medtatt i oppstillingen.

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

Ubenyttet ramme per 30.06.23 utgjør NOK mill 10,786

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 2022. Regnskapsprinsippene og beregningsmetodene anvendt i delårsrapporten er de samme som brukes i årsrapport for 2022.

Kritiske vurderinger og usikkerhet i estimatene

Nordea Finans Norge AS har i delårsrapporten for første kvartal 2023 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 2022 note 1.

Note 2 - Andre kostnader

	2. kv 2023	2. kv 2022	jan-juni 2023	jan-juni 2022	Hele året 2022
Informasjonsteknologi	15 823	15 433	30 765	28 298	55 459
Markedsføring	5 485	6 353	9 495	11 717	23 205
Porto, telefon og kontorkostnader	1 872	2 400	3 583	5 048	10 244
Husleie - og eiendomskostnader	6 688	5 498	13 188	12 381	24 683
Reisekostnader	619	493	1 073	653	1 260
Andre	12 883	10 439	25 475	20 750	47 474
Sum	43 370	40 616	83 579	78 847	162 324

Note 3– Kapitaldekning

Pilar 1 kravene:	30.06.2023	31.03.2023
Ren kjernekapital	12,5 %	12,5 %
Kjernekapital	14,0 %	14,0 %
Ansvarlig kapital	16,0 %	16,0 %

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 2023 er satt til 2,1 % og en forventet margin på 1,0 % over det samlede kravet til kapital

Spesifikasjon ansvarlig kapital

	30. juni 2023	31. des 2022*	30. juni 2022
NOK mill			
Kjernekapital	7 033	7 037	7 037
Ansvarlig kapital	7 885	7 889	8 126

* Inklusiv periodens resultat

Risiko

	30. juni 2023	30. juni 2023	31. des 2022	31. des 2022	30. juni 2022	30. juni 2022
	Risikovektede		Risikovektede		Risikovektede	
NOK mill	Kapitalkrav	eiendeler	Kapitalkrav	eiendeler	Kapitalkrav	eiendeler
Kreditrisiko	2 270	27 869	2 339	29 237	2 443	30 542
IRB grunnleggende metode	700	7 824	701	8 765	789	9 866
- hvorav foretak	588	6 431	589	7 368	679	8 484
- hvorav institusjoner		1	0	1		2
- hvorav andre	112	1 392	112	1 396	110	1 380
Standardmetode	1 570	20 045	1 638	20 472	1 654	20 676
- hvorav stat og statlige institusjoner	2	29	3	32	3	35
- hvorav institusjoner		1	0	4		1
- hvorav foretak	114	1 449	109	1 366	81	1 018
- hvorav retail	1 134	14 524	1 186	14 822	1 203	15 031
- hvorav som er misligholdt	19	178	14	172	18	229
- hvorav aksjer	2	27	2	26	3	33
- hvorav andre	299	3 837	324	4 050	346	4 329
Operasjonell risiko	154	1 919	154	1 920	152	1 891
Sjablonmetoden	154	1 919	154	1 920	152	1 891
Delsum	2 424	29 788	2 493	31 157	2 595	32 433
Justering for minimumsgrenser						
Tilleggskrav i henhold til minimumsgrenser						
Sum	2 424	29 788	2 493	31 157	2 595	32 433

Kapitaldekning

	30. juni 2023	31. des 2022*	30. juni 2022
Kjernekapitaldekning ekskl hybridkapital	23,2 %	22,6 %	21,7 %
Kjernekapitaldekning	23,2 %	22,6 %	21,7 %
Kapitaldekning	26,0 %	25,3 %	25,1 %

¹ Inklusive resultat for perioden

Uvektet kjernekapitalandel, Leverage ratio

	30. juni 2023	31. des 2022*	30. juni 2022
Kjernekapitaldekning	7 033	7 037	7 037
Leverage ratio exposure	38 333	40 316	42 477
Leverage ratio	18,5 %	17,5 %	16,6 %

¹ Inklusive resultat for perioden

Note 4 - Bundne bankinnskudd

Innskudd i finansinstitusjoner omfatter bundne skattetreksmidler med NOK 5.398 tusen.

Note 5 - Tap på utlån

NOK tusen	2. kv 2023	2. kv 2022	jan-juni 2023	jan-juni 2022	Hele året 2022
Netto tap utlån nivå 1	-18 726	109 980	-23 551	133 270	120 648
Netto tap utlån nivå 2	-11 578	-2 987	-7 855	4 207	-6 209
Netto tap på utlån, ikke misligholdt og tapsutsatt	-30 304	106 993	-31 406	137 477	120 133
Nivå 3, misligholdte og tapsutsatte					
- netto tap utlån nivå 3 - gruppeavsetning	19 015	-72 806	14 493	-106 272	-148 835
- kontakterte tap	-20 600	-105 155	-35 972	-151 774	-215 367
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	4 000	85 591	9 216	107 613	133 663
- innganger på tidligere konstatert tap	3 534	3 290	6 919	5 468	9 670
- økte nedskrivninger	-13 499	-3 070	-32 192	-27 258	-46 231
- tilbakeføringer	5 194	10 485	9 396	121 904	129 929
Netto tap på utlån misligholdte og tapsutsatt	-2 355	-81 664	-28 142	-50 319	-137 172
Netto tap på utlån	-32 659	25 329	-59 547	87 158	-34 174
Nøkkeltall	2. kv 2023	2. kv 2022	jan-juni 2023	jan-jun 2022	2022
Tap på utlån forholdstall, basis punkter	35	-27	32	-43	9
- herav nivå 1	20	-108	13	-66	-31
- herav nivå 2	12	3	4	-2	2
- herav nivå 3	3	80	15	25	35

Note 6 - Utlån og nedskrivninger

NOK tusen	30.jun 2023	30.jun 2022	31.des 2022
Utlån verdsatt til amortisert kost, uten verdifall (nivå 1 og 2)	36 897 204	40 064 362	38 243 257
Utlån med verdifall (nivå 3)	605 744	595 695	632 707
Utlån før neskrivninger	37 502 948	40 660 057	38 875 964
Individuelt vurderte nedskrivninger (nivå 3)	-291 803	-261 630	-295 940
Gruppenedskrivninger for nivå 1 og 2	-230 450	-176 007	-199 045
Nedskrivninger	-522 253	-437 637	-494 985
Utlån og fordringer på kunder, bokført verdi	36 980 695	40 222 420	38 380 979

Endringer i nedskrivninger 2. kvartal 2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2023	141 824	57 221	295 940	494 985
- endringer nye låne opptak	33 232	5 820	11 783	50 835
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-7 309	7 309	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-5 128	0	5 128	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	6 313	-6 313	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-3 033	3 033	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	4 964	0	-4 964	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	46 949	-46 949	0
- øvrige endringer i kredit risiko	6 019	-38 293	63 288	31 014
- tilbakeføringer	-14 484	-4 567	-24 104	-43 154
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-56	-18	-11 353	-11 427
Balanse 30.06.23	165 375	65 075	291 803	522 253

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 konstaterede tap	-105	-288	-203 359	-203 752
Balanse 30.06.22	129 202	46 806	261 630	437 637

Endringer i nedskrivninger 2022

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2022	262 472	51 012	364 466	677 950
- endringer nye låne opptak	48 107	20 452	22 378	90 937
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-8 201	8 201	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-1 954	0	1 954	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	11 388	-11 388	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-6 545	6 545	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	9 057	0	-9 057	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	6 993	-6 993	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-127 129	-3 556	159 060	28 375
- tilbakeføringer innfridde kontrakter	-51 621	-7 123	-13 622	-72 367
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterede tap	-294	-825	-228 791	-229 910
Balanse 31.12.22	141 824	57 221	295 940	494 985

Utlån til og krav på kunder 2. kvartal 2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2023	34 413 669	3 840 589	621 707	38 875 964
- endringer nye låne opptak	5 355 903	444 889	20 994	5 821 787
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-2 281 000	2 281 000	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-104 010	0	104 010	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	547 465	-547 465	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-148 906	148 906	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	25 526	0	-25 526	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	102 939	-102 939	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-2 306 136	-524 550	-40 357	-2 871 043
- tilbakeføringer	-3 863 650	-337 221	-103 812	-4 304 683
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterede tap	-1 143	-695	-17 239	-19 077
Balanse 30.06.2023	31 786 624	5 110 580	605 744	37 502 948

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 konstaterede 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 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	9 947 114	1 095 688	64 739	11 107 541
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-2 068 552	2 068 552	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-215 375	0	215 375	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	446 254	-446 254	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-141 565	141 565	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	62 439	0	-62 439	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	59 399	-59 399	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-5 474 027	-599 455	-103 498	-6 176 980
- tilbakeføringer	-7 923 342	-359 819	-103 600	-8 386 761
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-32 090	-10 440	-429 366	-471 896
Balanse 31.12.22	34 413 669	3 840 589	621 707	38 875 964

Nøkkeltall

	30.jun 2023	30.jun 2022	31.des 2022
Andel utlån med verdifall brutto	162	147	163
Andel utlån med verdifall netto	84	82	87
Samlet nedskrivningsgrad	139	108	127
Nedskrivningsgrad, individuelt vurdert utlån med verdifall	4 817	4 392	4 677

Note 7 - Klassifisering av finansielle instrumenter

	Amortisert kost
NOK tusen	
Finansielle eiendeler	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 398
Utlån til og fordringer på kunder	36 980 695
Aksjer	27 101
Sum 30. juni 2023	37 013 193
Sum 31. des 2022	38 387 385
Sum 30. juni 2022	40 260 024
Annen finansiell gjeld	
Finansiell gjeld	
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	27 673 919
Ansvarlig lånekapital	807 832
Sum 30. juni 2023	28 481 751
Sum 31. des 2022	29 295 462
Sum 30. juni 2022	31 599 414

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