



Rapport for 3. kvartal 2023

Nordea Finans Norge AS

Kvartalsrapport fra styret 30.09.2023

Sammendrag

Nordea Finans Norge AS oppnådde et driftsresultat på 250 millioner kroner (148 millioner kroner) i 3. kvartal 2023. Resultat før tap etter 3. kvartal i 2023 er 197 millioner kroner (163 millioner kroner).

Driftsinntektene i 3. kvartal er 294 millioner kroner, en økning på 14,4 % sammenlignet med forrige år. Kostnadene for samme periode er økt fra 94 millioner kroner til 96 millioner kroner. Forvaltningskapitalen beløper seg til 35.564 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2023 (39.905 millioner kroner). Nedgangen i forvaltningskapitalen skyldes i all vesentlighet at nysalg innenfor Equipment Finance nå blir gjort i Nordea Finance Equipment AS og lavere nysalg innen Car Finance.

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. NFN besluttet i fjerde kvartal 2022 å legge ned forretningsområdet Retail Finance.

I tredje kvartal ble arbeidet med å samle alle Receivables Finance virksomheten i Norge i NFN slutført.

19. juli 2023 ble det kunngjort at Nordea har inngått en avtale med Danske Bank om å kjøpe den norske portefølje av personkunder. Billånsporteføljen vil være kjøpt av NFN. Transaksjonen er underlagt myndighetsgodkjenninger og forventes å avsluttes i slutten av 2024.

Ekstraordinær generalforsamling 12. oktober valgte følgende medlemmer til styret i NFN:

Christian Fink Karas (styrets leder), Jon Brenden, Trine Skøien og Anne Ystgaard Skirstad (ansatte representant).

Utvikling i økonomien og rammevilkår

Fastlands-BNP var flat i andre kvartal 2023. Arbeidsledigheten er lav, men har steget litt den siste tiden. Sesongjustert arbeidsledighet holdt seg under 2 %, Boligprisene har i løpet av første ni månedene 2023 steget med 3,7 %. Norges Bank økte styringsrenten med 25 bp i august og september til 4,25%, og har signalisert ytterligere

renteøkninger i desember. Tolvmånedersveksten i konsumprisindeksen falt til 4,8 % i august.

En stor del av selskapets utlån og dermed inntekter er knyttet til bilfinansiering. Ved utgangen av september 2023 var det så langt i år registrert 7,0 % færre nye biler i Norge enn i samme periode i 2022. Salget av bruktbiler er på samme nivå som for 2022.

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 3. kvartal 2023.

Resultatregnskap

Totale driftsinntekter hittil i år er 884 millioner kroner (788 millioner kroner). Inntektsmarginen utgjør 3,25 % p.a. (2,56 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Utlånsveksten viser en negativ utvikling siste 12 måneder. Dette skyldes i hovedsak at nysalg innen Equipment blir tegnet i Nordea Finance Equipment AS og lavere nysalg innen Car Finance. Driftskostnadene utgjør 281 millioner kroner (282 millioner kroner) hittil i 2023. Kostnadsprosenten er 31,8 % (35,7 %).

Netto kreditt tap utgjør 7 millioner kroner (inntekt 72 millioner kroner) hittil i år.

Tap på nivå 3, misligholdte og tapsutsatte fordringer, beløper seg til 10,9 millioner kroner (-95 millioner kroner).

De gruppevise IFRS 9 nedskrivningene for nivå 1 og 2 er redusert med 3,8 millioner kroner (reduisert med 167 millioner kroner).

Balanse 30.9.2023

Selskapets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 35.563 millioner kroner (39.905 millioner kroner). Det er en reduksjon av utlånsvolumet med 4.207 millioner kroner fra 3. kvartal 2022 til 3. kvartal 2023.

Risikoforhold

Det er i snitt registrert 370 (301) konkurser i Norge de første ni månedene av året, dette er en økning på 23 %.

NFN har ikke registrert økning i mislighold fra kunder i siste kvartal.

Sum nedskrivninger til tap utgjør 466 millioner kroner (420 millioner kroner). Nedskrivningsgraden på utlån klassifisert på nivå 3 (IFRS) utgjør 47 % (39 %).

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter hos morbank. Pr 30. september 2023 utgjør ubenyttet del av trekkfasiliteten 12.447 millioner kroner (7.800 millioner kroner).

Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr 30. september 2023 er på 26,9 % (25,3 %). Ren kjernekapital er på 23,9 % (22,6 %). 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 1,8 % og en forventet margin på 1,0 % over det samlede kravet til kapital.

Styret anser selskapet godt kapitalisert.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedagen som har vesentlig betydning for det avlagte regnskapet i NFN.

Kvartalsvis utvikling

	2023			2022	
	3. kv 2023	2. kv 2023	1. kv 2023	4. kv 2022	3. kv 2022
NOK tusen					
Netto renteinntekter	224 170	221 557	238 349	197 202	191 649
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	47 898	47 470	45 774	49 700	47 123
Andre driftsinntekter	21 785	17 648	19 699	20 178	17 977
Sum driftsinntekter	293 853	286 674	303 823	267 080	256 750
Generelle administrasjonskostnader:					
Personalkostnader	-57 947	-54 332	-46 326	-39 049	-51 392
Andre kostnader	-38 257	-43 370	-40 209	-42 213	-41 264
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-160	-160	-161	-16 442	-1 159
Sum driftskostnader	-96 364	-97 863	-86 696	-97 704	-93 814
Resultat før tap	197 489	188 811	217 127	169 376	162 935
Tap på utlån, netto	52 463	-32 659	-26 888	-106 486	-14 845
Driftsresultat	249 952	156 152	190 239	62 890	148 090
Skattekostnad	-62 773	-38 929	-47 480	-15 723	-37 053
Resultat for perioden	187 178	117 222	142 759	47 166	111 037

Resultatregnskap

NOK tusen	Note	3. kv 2023	3. kv 2022	jan-sept 2023	jan-sep 2022	Hele året 2022
Driftsinntekter						
Renteinntekter		560 215	368 494	1 581 662	1 018 899	1 474 861
Rentekostnader		-336 045	-176 844	-897 585	-430 195	-688 955
Netto renteinntekter		224 170	191 649	684 076	588 703	785 905
Gebyr- og provisjonsinntekter		54 011	52 492	157 804	159 214	213 016
Gebyr- og provisjonskostnader		-6 113	-5 369	-16 662	-16 373	-20 474
Netto gebyr- og provisjonsinntekter		47 898	47 123	141 142	142 842	192 542
Andre driftsinntekter		21 785	17 977	59 132	56 882	77 060
Sum driftsinntekter		293 853	256 750	884 350	788 427	1 055 507
Driftskostnader						
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader		-57 947	-51 392	-158 605	-157 796	-196 845
Andre kostnader	2	-38 257	-41 264	-121 836	-120 111	-162 324
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-160	-1 159	-481	-3 764	-20 206
Sum driftskostnader eksklusive tap på utlån		-96 364	-93 814	-280 923	-281 671	-379 375
Resultat før tap		197 489	162 935	603 427	506 756	676 132
Tap på utlån, netto	5, 6	52 463	-14 845	-7 084	72 312	-34 174
Driftsresultat		249 952	148 090	596 343	579 068	641 958
Skattekostnad		-62 773	-37 053	-149 183	-144 915	-160 639
Resultat for perioden		187 178	111 037	447 160	434 153	481 319
Totalresultat						
Resultat for perioden		187 178	111 037	447 160	434 153	481 319
Pensjonskostnad						
Revaluering pensjonsforpliktelse		2 207	-485	4 875	47 767	-10 170
Skatt på revaluering ytelseplaner		-552	121	-1 219	-11 942	2 542
Øvrige resultatkomponenter, netto etter skatt		1 655	-364	3 656	35 825	-7 627
Totalresultat		1 655	110 674	450 816	469 978	473 692
Som tilskrives:						
Aksjonærer i Nordea Finans Norge AS		188 833	110 674	450 816	469 978	473 692
Sum		188 833	110 674	450 816	469 978	473 692

Balanse

NOK tusen	Note	30.sep 2023	30.sep 2022	31.des 2022
Eiendeler				
Kontanter		0	0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4, 7	4 011	4 186	6 406
Utlån til og fordringer på kunder	6, 7	35 485 063	39 756 994	38 380 979
Aksjer i tilknyttede selskaper	7	26 698	32 884	26 041
Immaterielle eiendeler		41 186	50 024	35 591
Pensjons eiendel		148	55 311	412
Varige driftsmidler		188	297	251
Andre eiendeler		6 413	5 733	4 368
Sum eiendeler		35 563 707	39 905 430	38 454 048
Gjeld				
Lån fra kredittinstitusjoner	7	25 966 163	30 199 815	28 487 967
Annen gjeld		527 206	427 739	669 828
Påløpte, ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		142 481	130 701	169 058
Pensjonsforpliktelser		43 963	42 143	48 101
Utsatt skatt		541 775	740 178	708 297
Ansvarlig lånekapital	7	809 263	805 682	807 495
Sum gjeld		28 030 851	32 346 258	30 890 746
Egenkapital				
Aksjekapital		389 970	389 970	389 970
Overkursfond		2 174 591	2 174 591	2 174 591
Annen egenkapital		4 968 296	4 994 611	4 998 742
Sum egenkapital		7 532 856	7 559 172	7 563 302
Sum gjeld og egenkapital		35 563 707	39 905 430	38 454 048

Oslo, 13. november 2023

Christian F. Karas
Styrets leder

Jon Brenden

Trine Skøien

Anne Skirstad
ansatte representant

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 2023	389 970	2 174 591	-8 773	5 007 515	7 563 303
Resultat for perioden				447 160	447 160
Andre inntekter og kostnader			3 656		3 656
Utbetalt utbytte				-481 319	-481 319
Aksjebasert betaling ²			57		57
Balanse per 30. sept 2023	389 970	2 174 591	-5 060	4 973 356	7 532 857
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				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

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 2023	3. kv 2022	Hele året 2022
Driftsaktiviteter			
Driftsresultat	596 343	579 068	641 958
Justering for poster utenom kontantstrømmen	70 691	-25 514	140 073
Betalt inntektsskatt	-309 122	-170 567	-170 567
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter før endring i eiendeler og gjeld i driftsaktiviteter	357 912	382 987	611 464
Endringer i eiendeler i driftsaktiviteter			
Endring i utlån til kunder	2 859 193	2 421 851	3 687 958
Endring i andre eiendeler	-2 045	-562	803
Endringer i gjeld driftsaktiviteter			
Endring annen gjeld	-150 358	-387	208 629
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter	3 064 702	2 803 890	4 508 855
Investeringsaktiviteter			
Salg av virksomhet			
Kjøp immaterielle eiendeler	-5 940	-1 616	-3 580
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-5 940	-1 616	-3 580
Finansieringsaktiviteter			
Nye lån fra kredittinstitusjoner	9 401 941	14 708 638	16 144 999
Utbetalt lån fra kredittinstitusjoner	-11 951 302	-16 709 820	-19 839 275
Betalte renter ansvarlig lån	-30 477	-21 482	-29 169
Betalt utbytte	-481 319	-551 745	-551 745
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-3 061 158	-2 804 409	-4 505 190
Kontantstrøm i perioden	-2 396	-2 135	85
Likviditetsbeholdning ved begynnelsen av perioden	6 406	6 321	6 321
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	4 011	4 186	6 406
Endring	-2 396	-2 135	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	3. kv 2023	3. kv 2022	Hele året 2022
Kontanter	0	0	0
Fordringer på kredittinstitusjoner	4 011	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 30.09.23 utgjør NOK mill 12.447

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

	3. kv 2023	3. kv 2022	jan-sept 2023	jan-sep 2022	Hele året 2022
Informasjonsteknologi	9 015	13 115	39 779	41 412	55 459
Markedsføring	6 570	6 143	16 066	17 860	23 205
Porto, telefon og kontorkostnader	2 207	2 436	5 790	7 485	10 244
Husleie - og eiendomskostnader	6 451	6 361	19 640	18 742	24 683
Reisekostnader	522	415	1 595	1 068	1 260
Andre	13 492	12 795	38 967	33 545	47 474
Sum	38 257	41 264	121 836	120 111	162 324

Note 3– Kapitaldekning

Pilar 1 kravene:	30.09.2023	30.06.2023
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 1,7 % og en forventet margin på 1,0 % over det samlede kravet til kapital

Spesifikasjon ansvarlig kapital

	30. sept 2023	31. des 2022*	30. sept 2022
NOK mill			
Kjernekapital	7 012	7 037	7 029
Ansvarlig kapital	7 863	7 889	7 889

* Inklusiv periodens resultat

Risiko

NOK mill	30. sept 2023	30. sept 2023	31. des 2022	31. des 2022	30. sept 2022	30. sept 2022
	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler
Kreditrisiko	2 189	27 360	2 339	29 237	2 450	30 626
IRB grunnleggende metode	684	8 556	701	8 765	792	9 906
- hvorav foretak	574	7 171	589	7 368	681	8 517
- hvorav institusjoner		2	0	1		2
- hvorav andre	111	1 383	112	1 396	111	1 387
Standardmetode	1 505	18 804	1 638	20 472	1 658	20 721
- hvorav stat og statlige institusjoner	3	36	3	32	3	35
- hvorav institusjoner			0	4		1
- hvorav foretak	122	1 522	109	1 366	93	1 163
- hvorav retail	1 073	13 412	1 186	14 822	1 194	14 931
- hvorav som er misligholdt	20	247	14	172	20	248
- hvorav aksjer	2	27	2	26	3	33
- hvorav andre	285	3 561	324	4 050	345	4 310
Operasjonell risiko	154	1 919	154	1 920	151	1 891
Sjablonmetoden	154	1 919	154	1 920	151	1 891
Delsum	2 342	29 280	2 493	31 157	2 601	32 517
Justering for minimumsgrenser						
Tilleggskrav i henhold til minimumsgrenser						
Sum	2 342	29 280	2 493	31 157	2 601	32 517

Kapitaldekning

	30. sept 2023	31. des 2022*	30. sept 2022
Kjernekapitaldekning ekskl hybridkapital	23,9 %	22,6 %	21,6 %
Kjernekapitaldekning	23,9 %	22,6 %	21,6 %
Kapitaldekning	26,9 %	25,3 %	24,3 %

¹ Inklusive resultat for perioden

Uvektet kjernekapitalandel, Leverage ratio

	30. sept 2023	31. des 2022*	30. sept 2022
Kjernekapitaldekning	7 012	7 037	7 029
Leverage ratio exposure	36 243	40 316	41 977
Leverage ratio	19,3 %	17,5 %	16,7 %

¹ Inklusive resultat for perioden

Note 4 - Bundne bankinnskudd

Innskudd i finansinstitusjoner omfatter bundne skattetreksmidler med NOK 4.011 tusen.

Note 5 - Tap på utlån

NOK tusen	3. kv 2023	3. kv 2022	jan-sept 2023	jan-sept 2022	Hele året 2022
Netto tap utlån nivå 1	49 171	29 180	25 620	162 450	120 648
Netto tap utlån nivå 2	-13 949	1 111	-21 804	5 317	-6 209
Netto tap på utlån, ikke misligholdt og tapsutsatt	35 221	30 291	3 816	167 767	120 133
Nivå 3, misligholdte og tapsutsatte					
- netto tap utlån nivå 3 - gruppeavsetning	13 981	-20 130	28 473	-126 402	-148 835
- kontaterte tap	-13 329	-34 980	-49 301	-186 753	-215 367
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	1 324	15 168	10 541	122 781	133 663
- innganger på tidligere konstatert tap	2 544	1 967	9 463	7 434	9 670
- økte nedskrivninger	1 629	-16 010	-30 563	-43 268	-46 231
- tilbakeføringer	11 092	8 849	20 488	130 753	129 929
Netto tap på utlån misligholdte og tapsutsatt	17 241	-45 136	-10 900	-95 455	-137 172
Netto tap på utlån	52 463	-14 845	-7 084	72 312	-34 174
Nøkkeltall	3. kv 2023	2. kv 2022	jan-sept 2023	jan-sept 2022	2022
Tap på utlån forholdstall, basis punkter	-58	7	3	-72	9
- herav nivå 1	-55	-15	-10	-162	-31
- herav nivå 2	16	-1	8	-5	2
- herav nivå 3	-19	22	4	95	35

Note 6 - Utlån og nedskrivninger

NOK tusen	30.sep 2023	30.sep 2022	31.des 2022
Utlån verdsatt til amortisert kost, uten verdifall (nivå 1 og 2)	35 373 279	39 466 747	38 243 257
Utlån med verdifall (nivå 3)	577 425	710 486	632 707
Utlån før neskrivninger	35 950 704	40 177 233	38 875 964
Nedskrivninger nivå 3	-270 411	-274 523	-295 940
Nedskrivninger for nivå 1 og 2	-195 229	-145 717	-199 045
Nedskrivninger	-465 641	-420 239	-494 985
Utlån og fordringer på kunder, bokført verdi	35 485 063	39 756 994	38 380 979

Endringer i nedskrivninger 3. 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	40 015	27 281	17 057	84 354
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-4 377	4 377	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-5 094	0	5 094	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	7 151	-7 151	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-3 140	3 140	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	5 949	0	-5 949	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	39 493	-39 493	0
- øvrige endringer i kredit risiko	-46 616	-33 097	53 984	-25 729
- tilbakeføringer	-22 566	-5 888	-34 683	-63 137
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-81	-73	-24 679	-24 832
Balanse 30.09.23	116 205	79 025	270 411	465 641

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 konstaterede tap	-220	-744	-208 855	-209 818
Balanse 30.09.22	100 022	45 695	274 523	420 239

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 3. 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	8 396 340	519 992	40 254	8 956 586
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-1 214 815	1 214 815	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-130 487	0	130 487	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	605 556	-605 556	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-162 042	162 042	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	34 078	0	-34 078	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	108 710	-108 710	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-4 550 648	-646 167	-74 678	-5 271 493
- tilbakeføringer	-5 938 887	-495 842	-106 247	-6 540 976
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterede tap	-9 056	-6 971	-53 351	-69 378
Balanse 30.09.2023	31 605 752	3 767 527	577 425	35 950 704

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 konstaterede 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 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.sep 2023	30.sep 2022	31.des 2022
Andel utlån med verdifall brutto	161	177	163
Andel utlån med verdifall netto	85	109	87
Samlet nedskrivningsgrad	130	105	127
Nedskrivningsgrad, individuelt vurdert utlån med verdifall	4 683	3 864	4 677

Note 7 - Klassifisering av finansielle instrumenter

NOK tusen	Amortisert kost
Finansielle eiendeler	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 011
Utlån til og fordringer på kunder	35 485 063
Aksjer	26 698
Sum 30. sept 2023	35 515 772
Sum 31. des 2022	38 387 385
Sum 30. sept 2022	39 794 065
Annen finansiell gjeld	
Finansiell gjeld	
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	25 966 163
Ansvarlig lånekapital	809 263
Sum 30. sept 2023	26 775 426
Sum 31. des 2022	29 295 462
Sum 30. sept 2022	31 005 497

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 det er høy usikkerhet på grunn av uroligheter i verden, høy inflasjon, høye energipriser, bred prisvekst og renteøkning er foreløpige konklusjonene at selskapet har den tilstrekkelige soliditeten og risikoprofilen til å takle dette.