



Rapport for 3. kvartal 2024

Nordea Finans Norge AS

Kvartalsrapport fra styret 30.09.2024

Sammendrag

Selskapet oppnådde et driftsresultat på 182 millioner kroner (250 millioner kroner) i 3. kvartal 2024. Resultat før tap etter 3. kvartal i 2024 er 136 millioner kroner (187 millioner kroner).

Driftsinntektene hittil i år er 910 millioner kroner (884 millioner kroner), 2,1 % høyere enn samme periode i fjor. Kostnadene for samme periode endte på 315 millioner kroner (281 millioner kroner). Forvaltningskapitalen beløper seg til 28.854 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2024 (35.564 millioner kroner).

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. Nordea Finans Norge har produkter innenfor Car Finance, Equipment Finance og Receivables Finance. Alt nysalg innenfor Equipment Finance i Norge gjøres i Nordea Finance Equipment AS. I Receivables Finance skjer alt salg i Norge i Nordea Finans Norge AS.

Nordea har inngått avtale om kjøp av privat kunde porteføljen fra Danske Bank. Transaksjonen vil bli gjennomført i 4. kvartal. Nordea Finans AS vil kjøpe billån porteføljen fra Danske Bank.

Julie Ytreland er utnevnt til ny administrerende direktør fra 1. november 2024.

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 2024.

Resultatregnskap

Totale driftsinntekter hittil i år er 910 millioner kroner (884 millioner kroner). Inntektsmarginen utgjør 4,11 % p.a. (3,25 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Utlånsveksten viser en negativ utvikling siste 12 måneder. Dette skyldes at nysalg

innenfor Equipment blir tegnet i Nordea Finance Equipment AS samt lavt marked for salg av nye biler. Driftskostnadene utgjør 314 millioner kroner (281 millioner kroner) hittil i 2024. Kostnadsprosenten er 35 % (33 %).

Netto kreditt tap utgjør 25 millioner kroner (7 millioner kroner) hittil i år. Dette tilsvarer 0,1 % av utlånet ved utgangen av 3. kvartal.

Balanse 30.9.2024

Selskapets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal på 28.854 millioner kroner (35.564 millioner kroner). Det er en reduksjon av utlånsvolumet med 6.710 millioner kroner fra 3. kvartal 2023.

Risikoforhold

Det er i snitt registrert 372 (502) konkurser i Norge de første ni månedene av året.

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

Sum nedskrivninger til tap utgjør 456 millioner kroner (466 millioner kroner). Nedskrivningsgraden på utlån klassifisert på nivå 3 (IFRS) utgjør 32 % (46 %).

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter hos morbank. Pr 30. september 2024 utgjør ubenyttet del av trekkfasiliteten 8.814 millioner kroner (12.447 millioner kroner).

Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr 30. september 2024 er på 30,7 % (26,9%). Ren kjernekapital er på 27,4 % (23,9 %). Årets overskudd er ikke inkludert i denne kapitaldekning.

De regulatoriske kravene etter Pilar I er 17,5 % i ansvarlig kapital, 15,5 % i kjernekapital og 14,0 % 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 2024 er Pilar II kravet satt til 1,9 % 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 ingen kjente hendelser etter balansedagen som har vesentlig betydning for det avlagte regnskapet i Nordea Finans Norge AS.

Oslo, 13. november 2024

Christian Fink Karas
Styrets leder

Jon Brenden

Trine Skøien

Anne Skirstad

Julie Ytreland
Adm.dir.

Kvartalsvis utvikling

NOK tusen	2024			2023		
	3. kv 2024	2. kv 2024	1. kv 2024	4. kv 2023	3. kv 2023	2. kv 2023
Netto renteinntekter	232 370	240 771	251 476	246 370	224 170	221 557
Netto gebyr- og provisjonsinntekter	39 445	43 118	41 775	41 774	47 898	47 470
Andre driftsinntekter	16 294	25 322	19 230	27 048	21 785	17 648
Sum driftsinntekter	288 109	309 212	312 481	315 192	293 853	286 674
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader	-64 168	-54 155	-53 164	-54 372	-57 947	-54 332
Andre kostnader	-47 719	-52 074	-42 326	-156 193	-38 257	-43 370
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-596	-565	-212	-5 220	-160	-160
Sum driftskostnader	-112 484	-106 794	-95 702	-215 785	-96 364	-97 863
Resultat før tap	175 625	202 418	216 780	99 407	197 489	188 811
Tap på utlån, netto	6 014	-5 000	-25 970	4 996	52 463	-32 659
Driftsresultat	181 639	197 417	190 810	104 402	249 952	156 152
Skattekostnad	-45 318	-48 642	-47 665	-25 940	-62 773	-38 929
Resultat for perioden	136 321	148 776	143 145	78 462	187 178	117 222

Resultatregnskap

NOK tusen	Note	3.kv 2024	3. kv 2023	jan-sep 2024	jan-sep 2023	Hele året 2023
Driftsinntekter						
Renteinntekter		516 517	560 215	1 611 260	1 581 662	2 165 472
Rentekostnader		-284 147	-336 045	-886 643	-897 585	-1 235 026
Netto renteinntekter		232 370	224 170	724 617	684 076	930 446
Gebyr- og provisjonsinntekter		45 930	54 011	145 548	157 804	211 288
Gebyr- og provisjonskostnader		-6 484	-6 113	-21 209	-16 662	-28 373
Netto gebyr- og provisjonsinntekter		39 445	47 898	124 339	141 142	182 916
Andre driftsinntekter		16 294	21 785	60 846	59 132	86 180
Sum driftsinntekter		288 109	293 853	909 802	884 350	1 199 542
Driftskostnader						
Generelle administrasjonskostnader:						
Personalkostnader		-64 168	-57 947	-171 487	-158 605	-212 977
Andre kostnader	2	-47 719	-38 257	-142 119	-121 836	-278 029
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-596	-160	-1 373	-481	-5 702
Sum driftskostnader eksklusive tap på utlån		-112 484	-96 364	-314 979	-280 923	-496 708
Resultat før tap		175 625	197 489	594 823	603 427	702 834
Tap på utlån, netto	5, 6	6 014	52 463	-24 956	-7 084	-2 089
Driftsresultat		181 639	249 952	569 866	596 343	700 745
Skattekostnad		-45 318	-62 773	-141 625	-149 183	-175 124
Resultat for perioden		136 321	187 178	428 241	447 160	525 622
Totalresultat						
Resultat for perioden		136 321	187 178	428 241	447 160	525 622
Pensjonskostnad						
Revaluering pensjonsforpliktelse		128	2 207	2 417	4 875	9 473
Skatt på revaluering ytelseplaner		-32	-552	-604	-1 219	-2 368
Øvrige resultatkomponenter, netto etter skatt		96	1 655	1 813	3 656	7 104
Totalresultat		136 417	188 833	430 054	450 816	532 726
Som tilskrives:						
Aksjonærer i Nordea Finans Norge AS		136 417	188 833	430 054	450 816	532 726
Sum		136 417	188 833	430 054	450 816	532 726

Balanse

NOK tusen	Note	30.sep 2024	30.sep 2023	31.des 2023
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4, 7	4 975	4 011	6 220
Utlån til og fordringer på kunder	6, 7	28 753 129	35 485 063	33 359 390
Aksjer i tilknyttede selskaper	7	30 379	26 698	26 957
Immaterielle eiendeler		50 160	41 186	41 784
Pensjons eiendel		12 011	148	12 269
Varige driftsmidler		79	188	143
Andre eiendeler		3 394	6 413	2 856
Sum eiendeler		28 854 128	35 563 707	33 449 619
Gjeld				
Lån fra kredittinstitusjoner	7	19 216 637	25 966 163	23 547 493
Annen gjeld		814 894	527 206	677 259
Påløpte, ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		205 924	142 481	262 860
Pensjonsforpliktelse		58 536	43 963	52 066
Utsatt skatt		229 184	541 775	484 743
Ansvarlig lånekapital	7	809 626	809 263	809 550
Sum gjeld		21 334 800	28 030 851	25 833 972
Egenkapital				
Aksjekapital		389 970	389 970	389 970
Overkursfond		2 174 591	2 174 591	2 174 591
Annen egenkapital		4 954 767	4 968 296	5 051 086
Sum egenkapital		7 519 328	7 532 856	7 615 647
Sum gjeld og egenkapital		28 854 128	35 563 707	33 449 619

Oslo, 13. november 2024

Christian Fink Karas
Styrets leder

Jon Brenden

Trine Skøien

Anne Skirstad

Julie Ytreland
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 2024	389 970	2 174 591	-731	5 051 818	7 615 647
Resultat for perioden				428 241	428 241
Andre inntekter og kostnader			1 813		1 813
Utbetalt utbytte				-525 622	-525 622
Aksjebasert betaling ²			-751		-751
Balanse per 30. juni 2024	389 970	2 174 591	330	4 954 438	7 519 328

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				525 622	525 622
Andre inntekter og kostnader			7 104		7 104
Utbetalt utbytte				-481 319	-481 319
Aksjebasert betaling ²			937		937
Balanse per 31. des 2023	389 970	2 174 591	-731	5 051 818	7 615 647

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

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

² Refererer seg til Nordea Incentive Program (NIP), Executive Incentive Program (EIP) og Varialbe salary part (VSP)

Kontantstrømoppstilling

NOK tusen	3.kv 2024	3. kv 2023	Hele året 2023
Driftsaktiviteter			
Driftsresultat	569 866	596 343	700 745
Justering for poster utenom kontantstrømmen	-22 053	70 691	120 535
Betalt inntektskatt	-308 717	-309 122	-309 122
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter før endring i eiendeler og gjeld i driftsaktiviteter	239 096	357 912	512 158
Endringer i eiendeler i driftsaktiviteter			
Endring i utlån til kunder	4 540 387	2 859 193	4 984 231
Endring i andre eiendeler	-539	-2 045	1 513
Endringer i gjeld driftsaktiviteter			
Endring annen gjeld	48 630	-150 358	-84 381
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter	4 827 574	3 064 702	5 413 521
Investeringsaktiviteter			
Salg av virksomhet			
Kjøp immaterielle eiendeler	-9 601	-5 940	-11 713
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-9 601	-5 940	-11 713
Finansieringsaktiviteter			
Nye lån fra kredittinstitusjoner	11 010 474	9 401 941	12 434 808
Utbetalt lån fra kredittinstitusjoner	-15 304 069	-11 951 302	-17 355 484
Betalte renter ansvarlig lån	0	-30 477	0
Betalt utbytte	-525 622	-481 319	-481 319
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-4 819 217	-3 061 158	-5 401 994
Kontantstrøm i perioden	-1 245	-2 396	-187
Likviditetsbeholdning ved begynnelsen av perioden	6 220	6 406	6 406
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	4 975	4 011	6 220
Endring	-1 245	-2 396	-187

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 inntektskatt.

Kontanter og likvider

NOK tusen	3.kv 2024	3. kv 2023	Hele året 2023
Fordringer på kredittinstitusjoner	4 975	4 011	6 220

Udisponert del av trekkfasiliteter er ikke medtatt i oppstillingen.

Nordea Finans Norge har trekkfasiliteter hos Nordea på NOK mill 28.000.

Ubenyttet ramme per 30.09.24 utgjør NOK mill 8.814.

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 2023. Regnskapsprinsippene og beregningsmetodene anvendt i delårsrapporten er de samme som brukes i årsrapport for 2023.

Kritiske vurderinger og usikkerhet i estimatene

Nordea Finans Norge AS har i delårsrapporten for første kvartal 2024 anvendt viktige kritiske vurderinger av når lån har gjennomgått en betydelig økning i kredittrisiko og av makroscevarier 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 2023 note 1.

Note 2 - Andre kostnader

NOK tusen	3. kv 2024	3. kv 2023	jan-sept 2024	jan-sept 2023	Hele året 2023
Informasjonsteknologi	18 333	9 015	56 843	39 779	54 973
Markedsføring	4 782	6 570	14 628	16 066	21 486
Porto, telefon og kontorkostnader	2 093	2 207	6 790	5 790	7 534
Husleie - og eiendoms kostnader	8 181	6 451	22 682	19 640	26 325
Reisekostnader	456	522	1 702	1 595	2 009
Kostnader knyttet til hendelser og feil	404	0	404	0	112 727
Andre	13 470	13 492	39 070	38 967	52 974
Sum	47 719	38 257	142 119	121 836	278 029

Note 3 – Kapitaldekning

Pilar 1 kravene:	30.09.2024	31.12.2023
Ren kjernekapital	14,0 %	14,0 %
Kjernekapital	15,5 %	15,5 %
Ansvarlig kapital	17,5 %	17,5 %

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 2024 er satt til 1,9 % og en forventet margin på 1,0 % over det samlede kravet til kapital

Spesifikasjon ansvarlig kapital

NOK mill	30. sept 2024	31. des 2023	30. sept 2023
Kjernekapital	7 003	7 020	7 012
Ansvarlig kapital	7 848	7 870	7 863

Risiko

NOK mill	30. sept 2024	30. sept 2024	31. des 2023	31. des 2023	30. sept 2023	30. sept 2023
	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler
Kreditrisiko	1 891	23 635	2 089	26 116	2 189	27 360
IRB grunnleggende metode	600	7 503	666	8 320	684	8 556
- hvorav foretak	505	6 309	564	7 056	574	7 171
- hvorav institusjoner	-	0	-	1	-	2
- hvorav andre	95	1 194	101	1 263	111	1 383
Standardmetode	1 291	16 133	1 424	17 796	1 505	18 804
- hvorav stat og statlige institusjoner	5	61	3	41	3	36
- hvorav institusjoner	2	20	-	1	-	-
- hvorav foretak	120	1 496	121	1 516	122	1 522
- hvorav retail	846	10 574	1 010	12 622	1 073	13 412
- hvorav som er misligholdt	106	1 328	22	274	20	247
- hvorav aksjer	2	30	2	27	2	27
- hvorav andre	210	2 622	265	3 314	285	3 561
Operasjonell risiko	152	1 894	152	1 894	154	1 919
Sjablonmetoden	152	1 894	152	1 894	154	1 919
Delsum	2 042	25 530	2 241	28 010	2 342	29 280
Justering for minimumsgrenser						
Tilleggskrav i henhold til minimumsgrenser						
Sum	2 042	25 530	2 241	28 010	2 342	29 280

Kapitaldekning

	30. sept 2024	31. des 2023	30. sept 2023
Kjernekapitaldekning ekskl hybridkapital	27,4 %	25,1 %	23,9 %
Kjernekapitaldekning	27,4 %	25,1 %	23,9 %
Kapitaldekning	30,7 %	28,1 %	26,9 %

Uvektet kjernekapitalandel, Leverage ratio

	30. sept 2024	31. des 2023	30. sept 2023
Kjernekapitaldekning	7 003	7 020	7 012
Leverage ratio exposure	29 531	34 171	36 243
Leverage ratio	23,7 %	20,5 %	19,3 %

Note 4 – Bundne bankinnskudd

Innskudd i finansinstitusjoner omfatter bundne skattetreksmidler med NOK 4.975 tusen.

Note 5 – Tap på utlån

NOK tusen	3.kv 2024	3. kv 2023	jan-sep 2024	jan-sep 2023	Hele året 2023
Netto tap utlån nivå 1	-65 476	49 171	-41 684	25 620	25 528
Netto tap off-balance nivå 1	-1 196	3 522	-1 511	-2 744	-4 737
Netto tap utlån nivå 2	11 224	-13 949	-8 290	-21 804	10 668
Netto tap off-balance nivå 2	961	3 082	124	6 168	-6 165
Netto tap på utlån, ikke misligholdt og tapsutsatt	-54 487	41 825	-51 361	7 240	25 295
Nivå 3, misligholdte og tapsutsatte					
- avsetning gruppeavskringer og nye individuelle avsetninger utlån	34 946	9 021	-17 602	-5 500	-25 554
- netto avsetning tap off-balance nivå 3	0	-15	0	-14	0
- konstaterte tap	-9 352	-13 329	-34 619	-49 301	-72 355
- individuelle nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	935	1 324	6 884	10 541	37 844
- innganger på tidligere konstatert tap	2 724	2 544	27 958	9 463	12 481
- tilbakeføringer	31 248	11 092	43 784	20 488	20 201
Netto tap på utlån misligholdte og tapsutsatt	60 500	10 638	26 405	-14 324	-27 384
Netto tap på utlån	6 014	52 463	-24 956	-7 084	-2 089
Nøkkeltall					
Tap på utlån forholdstall, basis punkter (- = inntekt på tap)	-8	-58	11	3	1
- herav nivå 1	91	-55	17	-10	-6
- herav nivå 2	-17	16	3	8	-1
- herav nivå 3	-83	-19	-10	4	8

Note 6 – Utlån og nedskrivninger

NOK tusen	30.sep 2024	30.sep 2023	31.des 2023
Utlån verdsatt til amortisert kost, uten verdifall (nivå 1 og 2)	28 451 426	35 373 279	33 195 685
Utlån med verdifall (nivå 3)	757 240	577 425	602 334
Utlån før neskrivninger	29 208 665	35 950 704	33 798 018
Individuelt vurderte og gruppe nedskrivninger (nivå 3)	-242 714	-270 411	-275 780
Gruppenedskrivninger for nivå 1 og 2	-212 822	-195 229	-162 848
Nedskrivninger	-455 536	-465 641	-438 628
Utlån og fordringer på kunder, bokført verdi	28 753 129	35 485 063	38 380 979

Endringer i nedskrivninger 3. kvartal 2024

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2024	116 296	46 552	275 780	438 628
- endringer nye låne opptak	31 652	4 897	4 623	41 172
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-7 694	7 694	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-808	0	808	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	9 346	-9 346	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-2 978	2 978	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	11 797	0	-11 797	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	21 779	-21 779	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	14 017	-6 831	55 465	62 651
- tilbakeføringer innfridde kontrakter	-16 626	-6 924	-19 581	-43 131
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	0	0	-43 784	-43 784
Balanse 30.09.2024	157 980	54 842	242 714	455 536

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 2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2023	141 824	57 221	295 940	494 985
- endringer nye låne opptak	39 600	13 781	32 742	86 124
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-5 225	5 225	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-5 396	0	5 396	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	7 116	-7 116	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-3 550	3 550	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	5 262	0	-5 262	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	36 871	-36 871	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-35 696	-48 683	76 336	-8 043
- tilbakeføringer innfridde kontrakter	-31 190	-7 196	-43 779	-82 164
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	0	0	-52 273	-52 273
Balanse 31.12.23	116 296	46 552	275 780	438 628

Utlån til og krav på kunder 3. kvartal 2024

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2024	29 030 620	4 165 065	602 334	33 798 018
- endringer nye låne opptak	4 374 431	575 591	48 781	4 998 803
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-2 141 786	2 141 786	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-203 110	0	203 110	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	897 592	-897 592	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-228 711	228 711	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	38 497	0	-38 497	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	61 412	-61 412	0
- tilbakebetaling og fraregning	-7 673 899	-1 688 470	-185 185	-9 547 554
- redusert nedskrivning ved konstaterte tap	0	0	-40 602	-40 602
Balanse 30.09.2024	24 322 345	4 129 081	757 239	29 208 665

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 konstaterte 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 2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Balanse 01.01.2023	34 402 669	3 840 589	632 707	38 875 964
- endringer nye låne opptak	9 452 936	825 730	65 231	10 343 897
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-1 547 460	1 547 460	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-210 969	0	210 969	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	530 344	-530 344	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-198 559	198 559	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	34 846	0	-34 846	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	103 432	-103 432	0
- tilbakebetaling og fraregning	-13 631 747	-1 423 243	-248 304	-15 303 293
- redusert nedskrivning ved konstaterede tap	0	0	-118 550	-118 550
Balanse 31.12.23	29 030 620	4 165 065	602 334	33 798 018

Nøkkeltall

	30.sep 2024	30.sep 2023	31.des 2023
Samlet nedskrivningsgrad (nedskrivninger / utlån før nedskrivning)	156	130	130
Nedskrivningsgrad nivå 3 (nedskrivninger nivå 3 / utlån nivå 3)	3 205	4 683	4 579
Nedskrivningsgrad nivå 1 og 2 (nedskrivninger / utlån)	75	55	49
Utlån med verdifall brutto (utlån med verdifall / totale utlån før nedskrivning)	259	161	178

Note 7 – Klassifisering av finansielle instrumenter

NOK tusen	Amortisert kost
Finansielle eiendeler	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 975
Utlån til og fordringer på kunder	28 753 129
Aksjer	30 379
Sum 30. juni 2024	28 788 483
Sum 31. des 2023	33 365 610
Sum 30. sept 2023	35 515 772

NOK tusen	Annen finansiell gjeld
Finansiell gjeld	
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	19 216 637
Ansvarlig lånekapital	809 626
Sum 30. juni 2024	20 026 263
Sum 31. des 2023	24 357 044
Sum 30. sept 2023	26 775 426

Note 7 – 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 2024 ble behandlet av styret i april og styrets konklusjon er at Nordea Finans Norge AS er godt kapitalisert og har god likviditet.