

Nordea

FINANCE



Rapport for 1. kvartal 2022

Nordea Finans Norge AS

Kvartalsrapport fra styret 31.03.2022

Sammendrag

Selskapet oppnådde et driftsresultat på 236 millioner kroner (187 millioner kroner) i 1. kvartal 2022.

Driftsinntektene er redusert med 24 millioner kroner (8,4 %) og kostnadene er redusert med 9,1 millioner kroner (9,2 %) i forhold til samme periode i 2021. I tapene for 1. kvartal 2022 er det tilbakeført 111,4 millioner kroner som i hovedsak referer seg til utbetalt dividende fra konkursboet til REC Wafer Norway. Resultat før tap etter 1. kvartal i 2022 er 177,1 millioner kroner (140 millioner kroner).

Forvaltningskapitalen beløper seg til 41.597 millioner kroner (42.494 millioner kroner), som er en nedgang på 2,1 % siden 1. kvartal 2021.

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. For å utnytte synergier, kompetanse og stordriftsfordeler har Nordea Finance felles støttefunksjoner for Partner & Customer Service, Compliance & Operational Risk, Culture & Transformation, Finance & Analytics, Credit & Risk, IT og Legal. Disse enhetene har en felles ledelse i Nordea Finance.

Utvikling i økonomien og rammevilkår

Fastlands-BNP økt med 1,4 % i 4. kvartal i 2021 og hadde en samlet vekst på 4,2 % i 2021. Arbeidsløsheten ved utgangen av mars var 1,9 % som er lavere enn nivået før pandemien. Boligprisen steg i begynnelsen av året og var i mars 6,2 % høyere enn samme måned i fjor. År over år var konsumprisindeksen på 4,5 % i mars, drevet av økte energipriser.

Norges Bank økt styringsrenten fra 0,50 % til 0,75 % i mars. Det er signalisert ytterligere kvartalsvise økninger av styringsrenten på 25 bps frem til renten når 2,5 % (utgangen av 2023).

Krigen i Ukraina er forventet å ha mindre direkte innvirkning på norsk økonomi. En følge av krigen er økte olje og gass priser som isolert sett vil være positivt for landets BNP.

En stor del av selskapets utlån og dermed inntekter er knyttet til bilfinansiering. Ved utgangen av 1. kvartal 2022 var det registrert 10,9 % færre nye biler i Norge enn i samme periode i 2021, mens bruktbilsalget har en akkumulert nedgang på 2,3 %. Det er stor usikkerhet knyttet til fremtidig leveranser av nye biler. Internasjonalt er det mangel på såkalte halvledere og det er også store logistikk utfordringer på øvrige deler og transport.

Reguleringer

Fra 31.12.2022 øker kravet til systemrisikobuffer fra 3,0 % til 4,5 % for foretak som benytter grunnleggende IRB metode, herunder Nordea Finans Norge. Videre har Finansdepartementet besluttet å øke motsyklisk kapitalbuffer fra 1% til 1,5% fra 30. juni 2022 og videre til 2% fra 31.12.2022. Fra og med Q1 2023 vil det samme bufferkravet økes til 2,5%. Kravet til kapitalbevaringsbuffer forblir uendret på 2,5 %

Finansdepartementet har offentliggjort lover og regler knyttet til den såkalte Bankpakken som blir innført med virkning fra 01.06.2022. Innholdet i Bankpakken omfatter ikke behovet for nødvendige Pilar 2 tilpasninger i henhold til CRD V. Det vil derfor iverksettes en separat Pilar 2 prosess, som er planlagt ferdigstilt ved utgangen av 2022.

Bankpakken inneholder revidert krisehåndteringsregelverk (BRRD), kapitalkravsdirektiv (CRD) og kapitalkravsregelverk (CRR). Revisjonen av regelverket omfatter fastsettelse av minstekravet til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL), en revidering av markedsrisikokrav (Fundamental Review of the Trading Book, FRTB), innføring av minstekrav på 100 % til Stabil Finansiering (NSFR), et bindende krav til uvektet kapitalkrav på 3 %, som må oppfylles med godkjent kjernekapital og tillegg om Pilar 2 krav og bestemmelser om makrorammeverk. Til sammenligning er disse reglene allerede innført i EU.

Resultatregnskap

Totale driftsinntekter hittil i år er 265 millioner kroner (289 millioner kroner). Inntektsmarginen utgjør 2,53 % p.a. (2,72 %) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Nedgang skyldes i hovedsak lavere marginer på grunn av økte rentekostnader.

Utlånsveksten viser en svak negativ utvikling siste 12 måneder. Dette skyldes i hovedsak at nysalg innenfor Equipment blir tegnet i Nordea Finance Equipment AS. Driftskostnadene utgjør 90 millioner kroner (100 millioner kroner) hittil i 2022. Kostnadsprosenten er 34,1 % (34,4 %).

Netto kreditt tap er inntekt med 62 millioner kroner (-3 millioner kroner) hittil i år.

De individuelt vurderte tapene i 2022 beløper seg til 65 millioner kroner (-60 millioner kroner) i inntekt som i hovedsak referer seg til utbetalt dividende fra konkursboet til REC Wafer Norway

De gruppevise IFRS 9 nedskrivningene er økt med 3 millioner kroner (reduksjon 57 millioner kroner).

Balanse 31.3.2022

Selskapets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 41.597 millioner kroner (42.494 millioner kroner). Det er en reduksjon av utlånsvolumet med 897 millioner kroner fra 1. kvartal 2021.

Risikoforhold

Det er i snitt registrert 286 (257) konkurser i Norge de første to månedene av året, dette er en økning på 11 %. I 2019 var til sammenligning i snitt registrert 426 konkurser pr måned. Det er en liten økning i antall konkurser etter Covid-19, men fortsatt er antall konkurser på et lavt nivå. Erfaringer fra tidligere finanskriser viser at kreditttapene kan komme i ettertid og spesielt når de økonomiske insitamentene fra myndighetene opphører

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

Sum nedskrivninger til tap utgjør 572 millioner kroner (873 millioner kroner). Nedskrivningsgraden på utlån klassifisert på nivå 3 (IFRS) utgjør 30 % (41 %).

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter hos morbank. Pr 31.3.2022 utgjør ubenyttet del av trekkfasiliteten 6.184 millioner kroner (5.008 millioner kroner).

Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr 31.03.2022 er på 24,3 % (23,2 %). Ren kjernekapital er på 21,0 % (20,2 %). Årets overskudd er ikke inkludert i denne kapitaldekning.

De regulatoriske kravene etter Pilar I er 14,5 % i ansvarlig kapital, 12,5 % i kjernekapital og 11,0 % 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 2021 er det satt Pilar II krav på 1,7 % for Nordea Finans Norge. 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.

Framtidsutsikter

Det er usikkerhet knyttet til den fremtidige direkte og indirekte påvirkningen på norsk økonomi og selskapets virksomhet knyttet til krigen i Ukraina og det videre forløpet for pandemien.

Etterspørselen etter Nordea Finans kredittfasiliteter påvirkes av denne utviklingen, men selskapet vil fortsette å fokusere på å utvikle og forbedre sine nære relasjoner til samarbeidspartnere og Nordeas regionskontorer, for å bidra med de riktige finansierings-løsningene til rett tid.

Kvartalsvis utvikling

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

Resultatregnskap

NOK tusen	Note	jan-mar 2022	jan-mar 2021	Hele året 2021
Driftsinntekter				
Renteinntekter		312 230	294 206	1 140 933
Rentekostnader		-115 172	-75 324	-303 131
Netto renteinntekter		197 058	218 882	837 802
Gebyr- og provisjonsinntekter		53 222	54 016	226 307
Gebyr- og provisjonskostnader		-5 214	-4 517	-15 593
Netto gebyr- og provisjonsinntekter		48 008	49 499	210 714
Andre driftsinntekter		19 973	21 113	124 313
Sum driftsinntekter		265 039	289 494	1 172 829
Driftskostnader				
Generelle administrasjonskostnader:				
Personalkostnader		-50 887	-57 647	-216 232
Andre kostnader	2	-38 231	-39 973	-161 996
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-1 362	-2 034	-7 224
Sum driftskostnader eksklusive tap på utlån		-90 481	-99 654	-385 453
Resultat før tap		174 557	189 840	787 377
Tap på utlån, netto	5, 6	61 829	-3 046	-53 489
Driftsresultat		236 386	186 794	733 887
Skattekostnad		-59 316	-46 346	-182 142
Resultat for perioden		177 070	140 448	551 745
Totalresultat				
Resultat for perioden		177 070	140 448	304 671
Pensjonskostnad				
Revaluering pensjonsforpliktelse		40 013	18 154	23 426
Skatt på revaluering ytelseplaner		-10 003	-4 539	-5 857
Øvrige resultatkomponenter, netto etter skatt		30 010	13 616	17 570
Totalresultat		207 079	154 064	569 315
Som tilskrives:				
Aksjonærer i Nordea Finans Norge AS		569 315	294 249	569 315
Sum		569 315	294 249	569 315

Balanse

NOK tusen	Note	31.mar 2022	31.mar 2021	31.des 2021
Eiendeler				
Kontanter		0	543	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,7	4 106	4 286	6 321
Utlån til og fordringer på kunder	6,7	41 452 611	42 351 644	42 126 110
Aksjer i tilknyttede selskaper	7	31 979	32 252	32 496
Immaterielle eiendeler		50 938	73 062	52 035
Pensjons eiendel		50 281	0	14 819
Varige driftsmidler		388	4 209	434
Andre eiendeler		7 195	28 146	5 172
Sum eiendeler		41 597 498	42 494 141	42 237 387
Gjeld				
Lån fra kredittinstitusjoner	7	31 816 230	32 992 118	32 172 302
Annen gjeld		438 004	281 945	285 770
Påløpte, ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		105 555	109 449	160 394
Pensjonsforpliktelser		44 404	41 693	49 786
Utsatt skatt		864 542	817 273	896 382
Ansvarlig lånekapital	7	1 033 958	1 030 000	1 033 596
Sum gjeld		34 302 693	35 272 478	34 598 229
Egenkapital				
Aksjekapital		389 970	389 970	389 970
Overkursfond		2 174 591	2 174 591	2 174 591
Annen egenkapital		4 730 244	4 657 102	5 074 597
Sum egenkapital		7 294 805	7 221 663	7 639 158
Sum gjeld og egenkapital		41 597 498	42 494 141	42 237 387

Oslo, 9. mai 2022

Peter Hupfeld
Styrets leder

Jon Brenden

Trine Skøien

Anne Skirstad

Sjur Loen
Adm.dir.

Oppstilling over endringer i egenkapitalen

NOK tusen	Annen Egenkapital				Sum egenkapital
	Aksjekapital ¹	Andre fond	Andre reserver	Tilbakeholdt overskudd	
Balanse per 1. jan 2022	389 970	2 174 591	-3 343	5 077 941	7 639 158
Resultat for perioden				177 070	177 070
Andre inntekter og kostnader			30 010		30 010
Utbetalt utbytte				-551 745	-551 745
Aksjebasert betaling ²			313		313
Balanse per 31. mar 2022	389 970	2 174 591	26 979	4 703 266	7 294 805
Balanse per 1. jan 2021	389 970	2 174 591	-23 263	4 673 320	7 214 618
Resultat for perioden				551 745	551 745
Andre inntekter og kostnader			17 570		17 570
Utbetalt utbytte				-147 124	-147 124
Aksjebasert betaling ²			2 350		2 350
Balanse per 31. des 2021	389 970	2 174 591	-3 343	5 077 941	7 639 158
Balanse per 1. jan 2021	389 970	2 174 591	-23 263	4 673 320	7 214 618
Resultat for perioden				140 448	140 448
Andre inntekter og kostnader			13 616		13 616
Utbetalt utbytte				-147 124	-147 124
Aksjebasert betaling ²			105		105
Balanse per 31. mar 2021	389 970	2 174 591	-9 542	4 666 644	7 221 663

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

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

Kontantstrømoppstilling

NOK tusen	jan-mar 2022	jan-mar 2021	Hele året 2021
Driftsaktiviteter			
Driftsresultat	236 386	186 794	733 887
Justering for poster utenom kontantstrømmen	-103 149	-28 613	132 868
Betalt inntektsskatt			0
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter før endring i eiendeler og gjeld i driftsaktiviteter	133 237	158 181	866 755
Endringer i eiendeler i driftsaktiviteter			
Endring i utlån til kunder	727 241	115 276	226 593
Endring i andre eiendeler	-2 023	-22 380	594
Endringer i gjeld driftsaktiviteter			
Endring annen gjeld	51 120	-58 991	40 769
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter	909 575	192 087	1 134 711
Investeringsaktiviteter			
Salg av virksomhet			45 000
Kjøp immaterielle eiendeler	-220	-703	-2 427
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-220	-703	42 573
Finansieringsaktiviteter			
Nye lån fra kredittinstitusjoner	2 415 417	-193 187	7 342 756
Utbetalt lån fra kredittinstitusjoner	-2 768 799		-8 351 955
Betalte renter ansvarlig lån	-6 443		-21 269
Betalt utbytte	-551 745		-147 124
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-911 570	-193 187	-1 177 593
Kontantstrøm i perioden	-2 215	-1 802	-309
Likviditetsbeholdning ved begynnelsen av perioden	6 321	6 630	6 630
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	4 106	4 828	6 321
Endring	-2 215	-1 802	-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	jan-mar 2022	jan-mar 2021	Hele året 2021
Kontanter	0	543	0
Fordringer på kredittinstitusjoner	4 106	4 286	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 31.03.22 utgjør NOK mill 6.184

Noter

Note 1- Regnskapsprinsipper

Nordea Finans Norges 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 har i delårsrapporten for første 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 4 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	jan-mar	jan-mar	Hele året
	2022	2021	2021
Informasjonsteknologi	12 865	12 846	52 590
Markedsføring	5 364	4 187	24 808
Porto, telefon og kontorkostnader	2 648	2 190	10 044
Husleie - og eiendomskostnader	6 883	6 829	25 810
Reisekostnader	160	208	672
Andre	10 311	13 713	48 073
Sum	38 231	39 973	161 996

Note 3 – Kapitaldekning

Pilar 1 kravene:	31.03.2022	31.12.2021
Ren kjernekapital	11,0 %	11,0 %
Kjernekapital	12,5 %	12,5 %
Ansvarlig kapital	14,5 %	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	31. mars	31. des	31. mar
	2022	2021*	2021
Kjernekapital	7 029	7 037	7 032
Ansvarlig kapital	8 125	8 135	8 133

* Inklusiv periodens resultat

Risiko

NOK mill	31. mars 2022	31. mars 2022	31. des 2021	31. des 2021	31. mar 2021	31. mar 2021
	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler
Kreditrisiko	2 525	31 560	2 578	32 221	2 662	33 269
IRB grunnleggende metode	877	10 955	903	11 287	953	11 909
- hvorav foretak	767	9 585	792	9 901	852	10 646
- hvorav institusjoner		2		2		3
- hvorav andre	110	1 368	111	1 384	101	1 260
Standardmetode	1 648	20 605	1 675	20 934	1 709	21 360
- hvorav stat og statlige institusjoner	3	33	2	30	2	27
- hvorav institusjoner		1				1
- hvorav foretak	75	935	76	949	137	1 713
- hvorav retail	1 199	14 990	1 211	15 139	1 169	14 616
- hvorav som er misligholdt	17	212	21	259	28	346
- hvorav aksjer	2	32	3	33	3	32
- hvorav andre	352	4 402	362	4 524	370	4 625
Operasjonell risiko	151	1 891	141	1 763	141	1 763
Sjablonmetoden	151	1 891	141	1 763	141	1 763
Delsum	2 676	33 451	2 719	33 984	2 803	35 032
Justering for minimumsgrenser						
Tilleggskrav i henhold til minimumsgrenser						
Sum	2 676	33 451	2 719	33 984	2 803	35 032

Kapitaldekning

	31. mars 2022	31. des 2021*	31. mar 2021
Kjernekapitaldekning ekskl hybridkapital	21,0 %	20,7 %	20,2 %
Kjernekapitaldekning	21,0 %	20,7 %	20,2 %
Kapitaldekning	24,3 %	23,9 %	23,2 %

* Inklusive resultat for perioden

Uvektet kjernekapitalandel, Leverage ratio

	31. mars 2022	31. des 2021*	31. mar 2021
Kjernekapitaldekning	7 029	7 039	7 032
Leverage ratio exposure	43 599	44 427	44 979
Leverage ratio	16,1 %	15,8 %	15,6 %

* Inklusive resultat for perioden

Note 4 - Bundne bankinnskudd

Innskudd i finansinstitusjoner omfatter bundne skattetreksmidler med NOK 4.106 tusen.

Note 5 - Tap på utlån

NOK tusen	jan-mar 2022	jan-mar 2021	Hele året 2021
Netto tap utlån nivå 1	23 290	48 670	61 559
Netto tap utlån nivå 2	7 194	9 394	58 574
Netto tap på utlån, ikke misligholdt og tapsutsatt	30 484	58 064	120 133
Nivå 3, misligholdte og tapsutsatte			
- netto tap utlån, grupper	-33 467	-771	-12 928
- konstaterte tap	-46 618	-20 323	-331 739
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	22 022	14 251	173 044
- innganger på tidligere konstatert tap	2 177	926	66 751
- økte nedskrivninger	-24 189	-78 359	-131 492
- tilbakeføringer	111 419	23 166	62 742
Netto tap på utlån misligholdte og tapsutsatt	31 345	-61 110	-173 623
Netto tap på utlån	61 829	-3 046	-53 489
Nøkkeltall			
	jan-mar 2022	1. kv 2021	2021
Tap på utlån forholdstall, basis punkter	-59	3	12
- herav nivå 1	-22	-45	-14
- herav nivå 2	-7	-9	-14
- herav nivå 3	-30	57	41

Note 6 - Utlån og nedskrivninger

NOK tusen	31.mar 2022	31.mar 2021	31.des 2021
Utlån verdsatt til amortisert kost, uten verdifall (nivå 1 og 2)	41 092 320	42 039 318	41 845 730
Utlån med verdifall (nivå 3)	931 933	1 185 599	958 330
Utlån før nedskrivninger	42 024 253	43 224 917	42 804 061
Individuelt vurderte nedskrivninger (nivå 3)	-283 000	-494 814	-364 466
Gruppenedskrivninger for nivå 1 og 2	-288 642	-378 460	-313 484
Nedskrivninger	-571 642	-873 274	-677 950
Utlån og fordringer på kunder, bokført verdi	41 452 611	42 351 644	42 126 110

Endringer i nedskrivninger 1. 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	24 166	4 027	1 965	30 158
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-4 972	4 972	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-1 008	0	1 008	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	2 841	-2 841	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-8 877	8 877	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	6 236	0	-6 236	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	2 590	-2 590	0
- øvrige endringer i kredit risiko	-39 242	-5 507	-61 210	-105 958
- tilbakeføringer	-11 239	-1 315	-2 115	-14 670
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-72	-242	-15 523	-15 838
Balanse 31.03.22	239 182	43 818	288 642	571 642

Endringer i nedskrivninger 1. 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	30 060	4 498	3 028	37 587
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-18 715	18 715	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-2 459	0	2 459	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	8 546	-8 546	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-6 466	6 466	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	9 180	0	-9 180	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	8 016	-8 016	0
- øvrige endringer i kredit risiko	13 547	-5 306	67 686	75 927
- tilbakeføringer	-86 288	-19 872	-6 473	-112 634
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-12	-55	-14 257	-14 324
Balanse 31.03.21	277 891	100 569	494 814	873 274

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 1. kvartal 2021

	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	3 317 429	151 202	6 700	3 475 331
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-915 524	915 524	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-51 491	0	51 491	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	338 772	-338 772	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-161 109	161 109	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	63 428	0	-63 428	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	58 022	-58 022	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-1 907 829	-225 350	-36 305	-2 169 484
- tilbakeføringer	-1 897 124	-91 400	-27 276	-2 015 800
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-6 368	-2 820	-60 666	-69 854
Balanse 31.03.2022	38 612 542	2 479 778	931 933	42 024 253

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

	31.mar 2022	31.mar 2021	31.des 2021
Andel utlån med verdifall brutto	222	274	224
Andel utlån med verdifall netto	154	160	139
Samlet nedskrivningsgrad	136	202	158
Nedskrivningsgrad, individuelt vurdert utlån med verdifall	3 037	4 174	3 803

Note 7 - Klassifisering av finansielle instrum

NOK tusen	Amortisert kost
Finansielle eiendeler	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 106
Utlån til og fordringer på kunder	41 452 611
Aksjer	31 979
Sum 31. mar 2022	41 488 696
Sum 31. des 2021	42 132 431
Sum 31. mar 2021	42 388 182
Annen finansiell gjeld	
Finansiell gjeld	
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	31 816 230
Ansvarlig lånekapital	1 033 958
Sum 31. mar 2022	32 850 188
Sum 31. des 2021	33 205 898
Sum 31. mar 2021	34 022 118

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 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 er godt kapitalisert og har god likviditet. Selv om situasjonen i Ukraina og den pågående pandemien fortsatt skaper usikkerhet er foreløpige konklusjonene at selskapet har den tilstrekkelige soliditeten og risikoprofilen til å takle dette.