



Rapport for 1. kvartal 2023

Nordea Finans Norge AS

Kvartalsrapport fra styret 31.03.2023

Sammendrag

Selskapet oppnådde et driftsresultat på 190 millioner kroner (236 millioner kroner) i 1. kvartal 2023. Resultat før tap etter 1. kvartal i 2023 er 217 millioner kroner (174 millioner kroner).

Driftsinntektene hittil i år er 304 millioner kroner, en økning på 14,6 % sammenlignet med forrige år. Kostnadene for samme periode er redusert fra 98 millioner kroner til 87 millioner kroner. Forvaltningskapitalen beløper seg til 37.276 millioner kroner ved utgangen av 1. kvartal 2023 (41.597 millioner kroner). Nedgangen i forvaltningskapitalen skyldes i all vesentlighet at nysalg innenfor Equipment Finance nå blir gjort i Nordea Finance Equipment AS.

Organisering

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

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

Utvikling i økonomien og rammevilkår

Fastlands-BNP økte med 0,8 % i 4. kvartal i 2022. Arbeidsløsheten er fortsatt lav på 1,7 % ved utgangen av mars. Bolig prisen steg i begynnelsen av året, men sammenlignet med samme periode i fjor er den ned 0,2 %. År over år var konsumprisindeksen på 6,5 % i mars, drevet av økte energipriser og bred prisøkninger for både importerte og innenlandske varer og tjenester. Norges Bank økte styringsrenten med 25 bp i mars, og har signalisert ytterligere renteøkninger i mai og juni. Den norske kronen svekket seg i løpet fjerde kvartalet og har fortsatt å svekke seg så langt i 2023 på grunn av lavere rentedifferanser.

En stor del av selskapets utlån og dermed inntekter er knyttet til bilfinansiering. Ved utgangen av 1. kvartal 2023 var det registrert 11,4 % færre nye biler i Norge enn i samme periode i 2022. Noe av nedgangen skyldes mange registreringer av nybiler i desember. Bruktbilsalget har en akkumulert oppgang på 3,0 %.

Reguleringer

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

I mars 2022 vedtok Norges Bank å øke den motsykliske kapitalbufferen fra 2,0 prosent til 2,5 prosent med virkning fra 31. mars 2023.

Innføringen av revidert CRD (CRD V) i juni 2022 innebar en ny minimumskapitalstruktur for krav til pilar 2. Fram til 2022 var det pålagte pilar 2 kravet CET1 kapital. Fra 1. kvartal 2023 er Pilar 2 kravet skal være sammensatt minimum 56,25 prosent CET1 kapital og minimum 75 prosent Tier 1 kapital.

Resultatregnskap

Totale driftsinntekter hittil i år er 304 millioner kroner (265 millioner kroner). Inntektsmarginen utgjør 3,21 % p.a. (2,52 %) 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 87 millioner kroner (90 millioner kroner) hittil i 2023. Kostnadsprosenten er 28,5 % (34,1 %).

Netto kreditt tap utgjør 27 millioner kroner (inntekt 62 millioner kroner) hittil i år.

Tap på nivå 3, misligholdte og tapsutsatte fordringer, beløper seg til 26 millioner kroner (inntekt 31 millioner kroner) som i hovedsak referer seg økt avsetning til gruppenedskrivninger. De gruppevise IFRS 9 nedskrivningene for nivå 1 og 2 og er økt med 1 millioner kroner (reduert med 30 millioner kroner).

Balanse 31.3.2023

Selskapets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 37.277 millioner kroner (41.597 millioner kroner). Det er en reduksjon av utlåns volumet med 4.321 millioner kroner fra 1. kvartal 2022.

Risikoforhold

Det er i snitt registrert 439 (312) konkurser i Norge de første tre månedene av året, dette er en økning

på 11,8 %. Antall konkurser er nå på samme nivå som før pandemien.

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

Sum nedskrivninger til tap utgjør 501 millioner kroner (572 millioner kroner). Nedskrivningsgraden på utlån klassifisert på nivå 3 (IFRS) utgjør 48 % (30 %).

Selskapets likviditet baseres på trekkrettigheter hos morbank. Pr 31. mars 2023 utgjør ubenyttet del av trekkfasiliteten 10.116 millioner kroner (6.184 millioner kroner).

Kapitaldekning

Kapitaldekningen pr 31. mars 2023 er på 26,5 % (24,3 %). Ren kjernekapital er på 23,6 % (21,0 %). 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 2022 er Pilar II kravet satt til 1,8 % 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.

Kvartalsvis utvikling

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

Resultatregnskap

NOK tusen	Note	jan-mar 2023	jan-mar 2022	Hele året 2022
Driftsinntekter				
Renteinntekter		505 496	312 230	1 474 861
Rentekostnader		-267 147	-115 172	-688 955
Netto renteinntekter		238 349	197 058	785 905
Gebyr- og provisjonsinntekter		51 548	53 222	213 016
Gebyr- og provisjonskostnader		-5 774	-5 214	-20 474
Netto gebyr- og provisjonsinntekter		45 774	48 008	192 542
Andre driftsinntekter		19 699	19 973	77 060
Sum driftsinntekter		303 823	265 039	1 055 507
Driftskostnader				
Generelle administrasjonskostnader:				
Personalkostnader		-46 326	-50 887	-196 845
Andre kostnader	2	-40 209	-38 231	-162 324
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		-161	-1 362	-20 206
Sum driftskostnader eksklusive tap på utlån		-86 696	-90 481	-379 375
Resultat før tap		217 127	174 557	676 132
Tap på utlån, netto	5, 6	-26 888	61 829	-34 174
Driftsresultat		190 239	236 386	641 958
Skattekostnad		-47 480	-59 316	-160 639
Resultat for perioden		142 759	177 070	481 319
Totalresultat				
Resultat for perioden		142 759	177 070	481 319
Pensjonskostnad				
Revaluering pensjonsforpliktelse		1 230	40 013	-10 170
Skatt på revaluering ytelseplaner		-308	-10 003	2 542
Øvrige resultatkomponenter, netto etter skatt		923	30 010	-7 627
Totalresultat		143 682	207 079	473 692
Som tilskrives:				
Aksjonærer i Nordea Finans Norge AS		143 682	207 079	473 692
Sum		143 682	569 315	473 692

Balanse

NOK tusen	Note	31.mar 2023	31.mar 2022	31.des 2022
Eiendeler				
Kontanter		0	0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4, 7	3 955	4 106	6 406
Utlån til og fordringer på kunder	6, 7	37 203 376	41 452 611	38 380 979
Aksjer i tilknyttede selskaper	7	26 776	31 979	26 041
Immaterielle eiendeler		36 244	50 938	35 591
Pensjons eiendel		258	50 281	412
Varige driftsmidler		206	388	251
Andre eiendeler		5 855	7 195	4 368
Sum eiendeler		37 276 669	41 597 498	38 454 048
Gjeld				
Lån fra kredittinstitusjoner	7	27 884 014	31 816 230	28 487 967
Annen gjeld		533 267	438 004	669 828
Påløpte, ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		125 703	105 555	169 058
Pensjonsforpliktelser		46 841	44 404	48 101
Utsatt skatt		653 705	864 542	708 297
Ansvarlig lånekapital	7	807 113	1 033 958	807 495
Sum gjeld		30 050 643	34 302 693	30 890 746
Egenkapital				
Aksjekapital		389 970	389 970	389 970
Overkursfond		2 174 591	2 174 591	2 174 591
Annen egenkapital		4 661 465	4 730 244	4 998 742
Sum egenkapital		7 226 026	7 294 805	7 563 302
Sum gjeld og egenkapital		37 276 669	41 597 498	38 454 048

Oslo, 8. mai 2023

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 2023	389 970	2 174 591	-8 773	5 007 515	7 563 303
Resultat for perioden				142 759	142 759
Andre inntekter og kostnader			923		923
Utbetalt utbytte				-481 319	-481 319
Aksjebasert betaling ²			361		361
Balanse per 31. mar 2023	389 970	2 174 591	-7 490	4 668 956	7 226 026
NOK tusen	Aksjekapital¹	Andre fond	Andre reserver	Tilbakeholdt overskudd	Sum egenkapital
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	7 563 302
NOK tusen	Aksjekapital¹	Andre fond	Andre reserver	Tilbakeholdt overskudd	Sum egenkapital
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

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

² Referere seg til Nordea Incentive Programme (NIP)

Kontantstrømoppstilling

NOK tusen	jan-mar 2023	jan-mar 2022	Hele året 2022
Driftsaktiviteter			
Driftsresultat	190 239	236 386	641 958
Justering for poster utenom kontantstrømmen	10 894	-103 149	140 073
Betalt inntektskatt	-85 283		-170 567
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter før endring i eiendeler og gjeld i driftsaktiviteter	115 849	133 237	611 464
Endringer i eiendeler i driftsaktiviteter			
Endring i utlån til kunder	1 149 962	727 241	3 687 958
Endring i andre eiendeler	-1 486	-2 023	803
Endringer i gjeld driftsaktiviteter			
Endring annen gjeld	-153 611	51 120	208 629
Kontantstrøm fra driftsaktiviteter	1 110 714	909 575	4 508 855
Investeringsaktiviteter			
Salg av virksomhet			
Kjøp immaterielle eiendeler	-768	-220	-3 580
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-768	-220	-3 580
Finansieringsaktiviteter			
Nye lån fra kredittinstitusjoner	465 212	2 415 417	16 144 999
Utbetalt lån fra kredittinstitusjoner	-1 086 150	-2 768 799	-19 839 275
Betalte renter ansvarlig lån	-10 140	-6 443	-29 169
Betalt utbytte	-481 319	-551 745	-551 745
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-1 112 397	-911 570	-4 505 190
Kontantstrøm i perioden	-2 452	-2 215	85
Likviditetsbeholdning ved begynnelsen av perioden	6 406	6 321	6 321
Likviditetsbeholdning ved utgangen av perioden	3 955	4 106	6 406
Endring	-2 452	-2 215	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 inntektskatt.

Kontanter og likvider

NOK tusen	jan-mar 2023	jan-mar 2022	Hele året 2022
Kontanter	0	0	0
Fordringer på kredittinstitusjoner	3 955	4 106	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 31.03.22 utgjør NOK mill 10,116

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 makroszenarier 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

	jan-mar 2023	jan-mar 2022	Hele året 2022
NOK tusen			
Informasjonsteknologi	14 942	12 865	55 459
Markedsføring	4 010	5 364	23 205
Porto, telefon og kontorkostnader	1 710	2 648	10 244
Husleie - og eiendomskostnader	6 500	6 883	24 683
Reisekostnader	454	160	1 260
Andre	12 592	10 311	47 474
Sum	40 209	38 231	162 324

Note 3– Kapitaldekning

Pilar 1 kravene:	31.03.2023	31.12.2022
Ren kjernekapital	12,5 %	12,0 %
Kjernekapital	14,0 %	13,5 %
Ansvarlig kapital	16,0 %	15,5 %

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 1,8 % og en forventet margin på 1,0 % over det samlede kravet til kapital

Spesifikasjon ansvarlig kapital

	31. mars 2023	31. des 2022*	31. mar 2022
NOK mill			
Kjernekapital	7 037	7 037	7 029
Ansvarlig kapital	7 884	7 889	8 125

* Inklusiv periodens resultat

Risiko

NOK mill	31. mars 2023	31. mars 2023	31. des 2022	31. des 2022	31. mar 2022	31. mar 2022
	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler	Kapitalkrav	Risikovektede eiendeler
Kreditrisiko	2 229	27 869	2 339	29 237	2 525	31 560
IRB grunnleggende metode	626	7 824	701	8 765	877	10 955
- hvorav foretak	515	6 431	589	7 368	767	9 585
- hvorav institusjoner		1	0	1		2
- hvorav andre	111	1 392	112	1 396	110	1 368
Standardmetode	1 603	20 045	1 638	20 472	1 648	20 605
- hvorav stat og statlige institusjoner	2	29	3	32	3	33
- hvorav institusjoner		1	0	4		1
- hvorav foretak	116	1 449	109	1 366	75	935
- hvorav retail	1 162	14 524	1 186	14 822	1 199	14 990
- hvorav som er misligholdt	14	178	14	172	17	212
- hvorav aksjer	2	27	2	26	2	32
- hvorav andre	307	3 837	324	4 050	352	4 402
Operasjonell risiko	154	1 919	154	1 920	151	1 891
Sjablonmetoden	154	1 919	154	1 920	151	1 891
Delsum	2 383	29 788	2 493	31 157	2 676	33 451
Justering for minimumsgrenser						
Tilleggskravi henhold til minimumsgrenser						
Sum	2 383	29 788	2 493	31 157	2 676	33 451

Kapitaldekning

	31. mars 2023	31. des 2022*	31. mar 2022
Kjernekapitaldekning ekskl hybridkapital	23,6 %	22,6 %	21,0 %
Kjernekapitaldekning	23,6 %	22,6 %	21,0 %
Kapitaldekning	26,5 %	25,3 %	24,3 %

* Inklusive resultat for perioden

Uvektet kjernekapitalandel, Leverage ratio

	31. mars 2023	31. des 2022*	31. mar 2022
Kjernekapitaldekning	7 037	7 037	7 029
Leverage ratio exposure	38 333	40 316	43 599
Leverage ratio	18,4 %	17,5 %	16,1 %

* Inklusive resultat for perioden

Note 4 - Bundne bankinnskudd

Innskudd i finansinstitusjoner omfatter bundne skattetrekksmidler med NOK 3.955 tusen.

Note 5 - Tap på utlån

NOK tusen	jan-mar 2023	jan-mar 2022	Hele året 2022
Netto tap utlån nivå 1	-4 825	23 290	120 648
Netto tap utlån nivå 2	3 723	7 194	-6 209
Netto tap på utlån, ikke misligholdt og tapsutsatt	-1 101	30 484	120 133
Nivå 3, misligholdte og tapsutsatte			
- netto tap utlån nivå 3 - gruppeavsetning	-4 523	-33 467	-148 835
- kontaterte tap	-15 373	-46 618	-215 367
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterede tap	5 216	22 022	133 663
- innganger på tidligere konstateret tap	3 385	2 177	9 670
- økte nedskrivninger	-18 693	-24 189	-46 231
- tilbakeføringer	4 201	111 419	129 929
Netto tap på utlån misligholdte og tapsutsatt	-25 787	31 345	-137 172
Netto tap på utlån	-26 888	61 829	-34 174
Nøkkeltall			
	jan-mar 2023	1. kv 2022	2022
Tap på utlån forholdstall, basis punkter	29	-59	9
- herav nivå 1	5	-22	-31
- herav nivå 2	-4	-7	2
- herav nivå 3	27	-30	35

Note 6 - Utlån og nedskrivninger

NOK tusen	31.mar 2023	31.mar 2022	31.des 2022
Utlån verdsatt til amortisert kost, uten verdifall (nivå 1 og 2)	37 081 874	41 092 320	38 243 257
Utlån med verdifall (nivå 3)	622 700	931 933	632 707
Utlån før neskrivninger	37 704 574	42 024 253	38 875 964
Individuelt vurderte nedskrivninger (nivå 3)	-301 052	-283 000	-295 940
Gruppenedskrivninger for nivå 1 og 2	-200 146	-288 642	-199 045
Nedskrivninger	-501 198	-571 642	-494 985
Utlån og fordringer på kunder, bokført verdi	37 203 376	41 452 611	38 380 979

Endringer i nedskrivninger 1. 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	17 676	2 587	6 736	26 999
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-5 302	5 302	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-5 103	0	5 103	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	4 213	-4 213	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-1 845	1 845	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	2 883	0	-2 883	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	43 061	-43 061	0
- øvrige endringer i kredit risiko	-2 271	-46 606	50 356	1 478
- tilbakeføringer	-7 218	-1 991	-12 695	-21 904
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-53	-18	-289	-360
Balanse 31.03.23	146 649	53 497	301 052	501 198

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 kreditt risiko	-39 242	-5 507	-61 210	-105 958
- tilbakeføringer innfridde kontrakter	-11 239	-1 315	-2 115	-14 670
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-72	-242	-15 523	-15 838
Balanse 31.12.22	239 182	43 818	288 642	571 642

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 konstaterte 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 1. 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	3 125 317	267 483	11 460	3 404 260
- overføring fra nivå 1 til nivå 2	-1 791 482	1 791 482	0	0
- overføring fra nivå 1 til nivå 3	-60 886	0	60 886	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 1	305 897	-305 897	0	0
- overføring fra nivå 2 til nivå 3	0	-133 867	133 867	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 1	18 173	0	-18 173	0
- overføring fra nivå 3 til nivå 2	0	101 269	-101 269	0
- øvrige endringer i kreditt risiko	-1 799 168	-524 550	-23 919	-2 347 636
- tilbakeføringer	-2 007 902	-156 993	-50 914	-2 215 809
- nedskrivninger bruk til å dekke konstaterte tap	-611	-649	-10 945	-12 205
Balanse 31.03.2023	32 203 007	4 878 867	622 700	37 704 574

Utlån til og krav på kunder 1. 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	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 31.12.22	38 612 542	2 479 778	931 933	42 024 253

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

	31.mar 2023	31.mar 2022	31.des 2022
Andel utlån med verdifall brutto	165	222	163
Andel utlån med verdifall netto	85	154	87
Samlet nedskrivningsgrad	133	136	127
Nedskrivningsgrad, individuelt vurdert utlån med verdifall	4 835	3 037	4 677

Note 7 - Klassifisering av finansielle instrumenter

NOK tusen	Amortisert kost
Finansielle eiendeler	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 955
Utlån til og fordringer på kunder	37 203 376
Aksjer	26 776
Sum 31. mar 2023	37 234 107
Sum 31. des 2022	38 387 385
Sum 31. mar 2022	41 488 696
Annen finansiell gjeld	
Finansiell gjeld	
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner	27 884 014
Ansvarlig lånekapital	807 113
Sum 31. mar 2023	28 691 127
Sum 31. des 2022	29 295 462
Sum 31. mar 2022	32 850 188

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.