20230718t10723

Nordea Finans Sverige AB (publ)



Årsredovisning
2022

Undertecknad Verkställande direktör i Nordea Finans Sverige AB organisationsnummer 556021-1475 intygar, dels att denna kopia av årsredovisningen stämmer överens med originalet, dels att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma den 23 mars 2023. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Anders Grönberg

Stockholm 17 Juli 2023

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:

20230719:0725

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och Verkställande Direktören
för Nordea Finans Sverige AB (publ),
org.nr 556021-1475, avger härmed
årsredovisning för 2022

Benämningar

I denna årsredovisning används följande benämningar; med "bolaget" och Nordea Finans avses Nordea Finans Sverige AB (publ); med "finansbolagen" avses alla Nordeas finansbolag; med "moderbolaget" avses Nordea Bank Abp (publ); med "Nordeakoncernen", "koncern företag" och "Nordea" avses Nordea Bank Abp (publ) jämte dess dotterbolag.

Säte och koncernuppgifter

Nordea Finans Sverige AB (publ) har sitt säte i Stockholm och är helägt dotterbolag till Nordea Bank Abp (publ), FO 2858394-9, med säte i Helsingfors, Finland.

Moderbolagets koncernredovisning finns att tillgå hos Nordea Bank Abp (publ).

Verksamhet, organisation och affärsområde

Nordea Finans är en del av Nordea Finance som i sin tur är en separat division inom Nordeas affärsområde Business Banking.

Nordea Finance omfattar finansbolagen i de fyra nordiska länderna samt de 20-procent ägda NF Fleet-bolagen.

Nordea Finance svarar för försäljningen av produkter inom områdena:

- Factoring
- Leasing
- Avbetalning
- Konsumentkrediter

I enlighet med Nordea Finance gemensamma operativa modell har bolaget fyra affärsenheter: Receivables Finance, Retail Finance, Car Finance samt Equipment Finance. Dessa affärsenheter är ansvariga för försäljningen genom partners (leverantörer och detaljister). Därutöver är samarbetet med banken en viktig del av verksamheten. Bank Sales är den säljorganisation som stödjer kontoren i försäljningen av rörelse- och investeringskrediter.

Till stöd för affärsenheterna finns de globala stödfunktionerna; Partner & Customer Service, Compliance & Operational Risk, People & Transformation, Finance & Analytics, Marketing & Communication och Credits.

Resultat

Bolagets rörelseresultat uppgick till 422 Mkr (634). I rörelseresultatet ingår kreditförluster, inklusive nedskrivningar av leasingobjekt, med totalt -123 Mkr (-1,8).

Car Finance ökade sin försäljning under året främst med hjälp av en relativt stark position inom begagnathandeln trots att den generella utvecklingen på begagnatmarknaden var svagare än 2021. Även Nordea Bank Sales hade en god försäljningsutveckling.

Equipment Finance har intensifierat samarbeten med partnerföretag, främst inom jordbruk, entreprenad och IT. Trots utmanande marknadsförutsättningar ökade försäljningen under året.

Retail Finance har upplevt en återhämtning under 2022 och försäljningen har ökat markant jämfört med föregående år. Användningen av våra kort har varit på samma nivå som innan pandemin.

Receivables Finance ökade försäljningen och kreditvolymen för factoring inom vissa kundsegment jämfört med 2021.

Räntenettot var stabilt under 2022 med en ökning på en procent till 878 Mkr (869).

Provisionsnettot ökade mellan åren med 32 Mkr till 161 Mkr (129), en ökning med 25 procent vilken till stor del förklaras av en justering av tidigare års debiterade avgifter redovisat 2021.

Personalkostnaderna ökade med 96 Mkr till 314 Mkr (218), främst som en följd av högre kostnad avseende pensionsavsättningar.

Övriga kostnader har ökat med sammanlagt 3 Mkr till 168 Mkr (165) framförallt som ett resultat av högre allokerade kostnader.

Kreditförluster netto har jämfört med föregående år ökat med 75 Mkr till -80 Mkr (-5) vilket framförallt kan hänföras till de kollektiva reserveringarna.

Räntabilitet efter skatt på enligt kapitalkravet erforderligt kapital var 9,5 procent (16,0). Räntabilitet på eget kapital var 5,9 procent (8,8).

Tillgångar

Bolagets tillgångar ökade med 4 980 Mkr och uppgick vid slutet av 2022 till 61 412 Mkr (56 432).

Det sammanlagda värdet av bolagets utlånings- och leasingportföljer har ökat med 8,7 procent under 2022 och uppgick till 51 171 Mkr (47 077).

Upplåning

Bolagets upplåning sker i sin helhet via Nordea Bank Abp. Upplåningen har ökat med 4 272 mkr till 51 080 Mkr (46 807) varav 2 060 Mkr avser kvalificerade skulder.

Nordea Finans erhöll koncernbidrag på 600 Mkr.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B36650B3D2E2

20230718107726

Kapitaltäckning

Vid årets utgång uppgick bolagets riskvägda tillgångar till 24 718 Mkr (23 076).

Kärnprimärkapitalrelationen var 23,2 procent (22,6), primärkapitalrelationen var 23,2 procent (22,6) och den totala kapitalrelationen var 23,3 procent (22,8).

Primärkapitalet uppgick till 5 726 Mkr (5 226) och totalt kapital uppgick till 5 755 Mkr (5 253).

Bruttosoliditeten uppgick till 8,6 procent (8,5). För mer information se not 31 Kapitaltäckning.

Redovisning

Redovisningsprinciperna, beräkningsgrunderna och presentationen är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2021.

Närmare information om bolagets redovisningsprinciper framgår av not 1.

Förändringar i IFRS som ännu inte tillämpats

Information om kommande ändringar i IFRS som ännu inte tillämpats beskrivs i avsnittet "Förändringar i IFRS som ännu inte tillämpats" i not 1.

Medarbetare

Nordea Finans följer Nordeakoncernens personalstrategi och de policyer och koncerninstruktioner som utfärdats. Under 2022 har inga väsentliga förändringar skett i bolagets personalstruktur. För vidare information se not 7 Personalkostnader.

Mångfald, passion och hängivenhet

Varje dag utför våra medarbetare viktiga tjänster för våra kunder och samhällen. Våra medarbetare kommer från hela världen och representerar en bred palett av yrkesbakgrunder och kvalifikationer. Detta ger oss ett bredare perspektiv, och hjälper oss att betjäna våra kunder bättre och vara en god samhällsaktör. Samtidigt bidrar det till att attrahera och behålla en blandad och inkluderande personalstyrka.

Vår framgång är beroende av engagerade medarbetare som brinner för att skapa positiva kundupplevelser. Vi erbjuder lika möjligheter för våra medarbetare att förkovra sig och göra karriär i banken, vilket i sin tur höjer vårt affärsresultat.

Vägledning och ledarskap

Vi ser ledarskap som en av de viktigaste drivkrafterna bakom kultur, prestation och trivsel på jobbet. Våra ledare brinner för att vidareutveckla våra medarbetare så att de kan bidra till såväl bolagets som sin egen framgång. Vi erbjuder också tydliga och strukturerade utvecklingsplaner och -möjligheter för våra medarbetare eftersom vi tror att detta är nyckeln till en hög motivation och yrkesmässig utveckling.

Medelantalet anställda i bolaget uppgick till 196 personer (199), se närmare not 7 Personalkostnader.

Hållbarhet

Nordea Finans omfattas av Nordea-koncernens hållbarhetsarbete och ingår i Nordeas hållbarhetsrapportering för 2022 som avser Nordea Bank Abp och dess dotterbolag.

Viktiga hållbarhetsfrågor och mål

Som finansinstitut är Nordeas affärsmodell att skapa värde för våra kunder, investerare, medarbetare, aktieägare och samhället i stort.

Nordea har åtagit sig att sträva mot målen i Parisavtalet och FN:s mål för en hållbar utveckling och tagit fram en långsiktig plan för att fullt ut integrera hållbarhet i sin affärsstrategi, med fokus på de hållbarhetsområden där Nordea kan göra stor skillnad genom att antingen minska sin negativa inverkan eller öka sin positiva inverkan.

De viktiga frågor som identifierats grupperades i fyra strategiska pelare: finansiell styrka, klimatåtgärder, socialt ansvarstagande samt bolagsstyrning och kultur. Dessa har kopplats till mål på medellång sikt, och klimat–pelaren även till långsiktiga mål..

Finansiell styrka

För att upprätthålla den finansiella styrkan är det helt avgörande att kunna förstå och hantera ESG-risker. Parallellt med det övergripande strategiska hållbarhetsarbetet, håller Nordea därför på att ta fram en omfattande modell för att identifiera, bedöma, hantera och rapportera ESG-relaterade risker i linje med gällande tillsyns- och lagkrav.

Klimatåtgärder

Nordeas mål för affärsverksamheten är att nå nettonollutsläpp senast vid utgången av 2050 och att minska koldioxidutsläppen från utlånings- och investeringsportföljerna med 40–50 procent till utgången av 2030 jämfört med 2019. Varje affärsområde har sina klimatmål och åtgärder för 2023 och 2025 och utvecklingen rapporteras kvartalsvis till koncernledningen och styrelsens drifts- och hållbarhetskommitté.

Socialt ansvarstagande

Socialt ansvarstagande handlar om att ta hänsyn till hållbarhetsfrågor såsom mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och jämlikhet mellan könen i hela värdekedjan. Nordea stödjer deklarationen om mänskliga rättigheter och inkluderar mänskliga rättigheter i etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy, policy för ansvarsfulla investeringar, uppförandekod för leverantörer och tar upp frågor som rör mänskliga rättigheter i sektorspecifika riktlinjer.

Nordea tar avstånd från alla former av diskriminering och har nolltolerans mot alla former av trakasserier, mobbning och bestraffning.
Samhällsengagemang handlar i Nordea om att skapa positiva förändringar genom medarbetarna. Genom flera program och partnersamarbeten riktar Nordea in sig på att

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2886655823D2E2

20230718110727

sprida kunskaper om ekonomi och stimulera företagande, för att på så sätt bidra positivt till samhället.

Bolagsstyrning och kultur

Endast genom att stärka sin värderingsstyrda kultur med en sund och stark verksamhetsmodell kan Nordea bidra till en snabb och storskalig omställning till en hållbar och motståndskraftig ekonomi.

Nordeas mål på lång och medellång sikt tas upp i hela årsredovisningen, men de finns också samlade i hållbarhetsnoterna.

Regelefterlevnad

I enlighet med tidigare år är riskhantering och regelefterlevnad ett högprioriterat område i Nordeakoncernen, då man dagligen konfronteras med omvärldstrender såsom cybersäkerhet, ökade regelkrav och digitalisering. Nordea bemöter dessa förändringar med utökade åtgärder och förbättringar inom regelefterlevnad och säkerhet samt genom effektiva kontroller.

Förebyggande åtgärder mot finansiell brottslighet är ett nyckelområde där Nordea fortsätter att bygga sin förmåga att arbeta med kunder och myndigheter för att säkerställa förståelsen för kundernas beteende, monitorering av misstänkta transaktioner samt sanktionsscreening. Nordea Finans deltar i detta arbete.

Tvister

Några utestående tvister eller processer i vilka krav av väsentlig omfattning framförts mot bolaget föreligger inte.

Förändringar i styrelsen

Vid en extra bolagsstämma den 27 oktober 2022 invaldes Petteri Änkilä som ledamot efter den avgående ledamoten Magnus Jacobson.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång. För vidare information se not 33.

Framtidsutsikter

Hög inflation och stigande räntor förväntas bidra till att den svenska ekonomin går in i en lågkonjunktur. Hushåll och företag möter ett fortsatt högt kostnadsläge och styrräntan höjs samtidigt. Det pressar efterfrågan och ekonomin utvecklas svagt de närmaste åren.

Efterfrågan på Nordea Finans finansieringslösningar påverkas av utveckling i den svenska ekonomin så bolagets fokus kommer även fortsättningsvis vara att utveckla och förbättra närheten till samarbetspartners och Nordeas kontorsnät, för att bidra med rätt finansieringslösning vid rätt tillfälle.

Eget kapital

Bolagets eget kapital utgörs av bundet och fritt kapital.

Det bundna kapitalet består, förutom aktiekapital, av de lagstadgade fonderna reservfonden samt fonden för utvecklingsutgifter och uppgår till totalt 198 306 Tkr (195 302).

Fritt kapital består av balanserade vinstmedel samt årets resultat och uppgår till 1 615 137 (497 710).

Mer information framgår i "Rapport över förändringar av Eget kapital".

Vinstdisposition

Styrelsen föreslår årsstämman att av disponibla vinstmedel om 1 615 137 Tkr, en utdelning lämnas till Nordea Bank Abp (publ) motsvarande 520 649 Tkr. I ny räkning överföres återstående disponibla vinstmedel om 1 094 488 Tkr. Se vidare sidan 63.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF6AF1298B1D4063BD2B86055E23D2E2

20230718:0728

Risk-, likviditets- och kapitalhantering

Del av Nordea-koncernen

Nordea Finans är ett helägt dotterbolag till Nordea Bank Abp (publ) och bolagets verksamhet bedrivs i nära samarbete med banken och dess kontorsrörelse i Sverige. Baserat på uppdragsavtal mellan bolaget och banken har bland annat kreditbeslut delegerats till banken genom delegeringsavtal inom ramen för de kreditinstruktioner som fastställts av bolagets styrelse. Vidare utför olika enheter i banken, enligt uppdragsavtal, tjänster för bolagets räkning så som upplåning och rapportering, allokering av bolagets kapital i enlighet med gällande regelverk, förvaltning av IT-system, intern kredit- och kvalitetskontroll, kreditadministration, valvshantering och personaladministration.

Riskstyrning

Att upprätthålla riskmedvetenheten i organisationen är en del i Nordea Finans affärsstrategier. Nordea har tydliga ramverk för sin risk- och likviditetshantering med bland annat policyer och instruktioner för olika typer av risk, kapitaltäckning och kapitalstruktur, vilka implementerats av Nordea Finans.

Det osäkra läget och den snabba geopolitiska utvecklingen medför risker i fråga om de ekonomiska utsikterna. Exempel är kriget i Ukraina, nedgången på den kinesiska fastighetsmarknaden samt hög inflation och därmed stramare penningpolitik.

Återkommande negativa utbudschocker kan leda till fortsatt hög inflation och samtidigt kraftigt minskad produktion, med recession som följd. Kraftigt ökade inflationsförväntningar bland företag och konsumenter skulle innebära en brantare räntekurva.

För att fortlöpande bevaka eventuella negativa utfall har Nordea Finans genomfört ett antal interna stresstester, med fokus på inflation och geopolitisk utveckling. De interna stresstesterna visade att bolaget har en motståndskraftig kapital- och likviditetssituation. Nordea Finans har också utökat den fortlöpande övervakningen av hur kreditrisken utvecklas.

Ramverk för intern kontroll

Nordea Finans styrelse har fastställt bolagets direktiv om Intern Styrning som beskriver ramverket för intern kontroll.

Ramverket för intern kontroll säkerställer yttre och inre effektivitet i verksamheten, fullgod identifiering, mätning och begränsning av risker, en aktsam affärsverksamhet, sunda administrations- och redovisningsrutiner, tillförlitlighet i finansiell och icke-finansiell information (både intern och extern) samt efterlevnad av gällande lagar, förordningar, myndighetskrav samt koncernens och Nordea Finans interna regler. I ramverket ingår även styrdokument för riskhantering.

Internkontrollen utförs av de styrande organen, vilka i Nordea Finans utgörs av bolagets styrelse, VD och ledning, bolagets riskfunktion och övriga anställda i Nordea Finans, samt i enlighet med tecknade uppdragsavtal, koncernfunktioner i Nordea.

Internkontrollen har fem huvudkomponenter: kontrollmiljö, riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning. Den har utformats så att det i hela organisationen ska finnas förutsättningar att bidra till den interna kontrollens effektivitet och höga kvalitet genom bland annat tydliga definitioner, fördelning av roller och ansvarsområden samt gemensamma verktyg och rutiner.

Beslutsfattande organ för risk-, likviditets- och kapitalhantering

Styrelsen, styrelsens riskkommitté (BRC) och Nordea Finans verkställande direktör i bolagsledningen, är viktiga beslutsfattande organ för Nordea Finans risk-, likviditets- och kapitalhantering.

Därutöver utgör bolagets respektive Nordea Finance kreditkommitté viktiga instanser för kreditbeslut.

Nordea Finans styrelse och styrelsens riskkommitté

Styrelsen har det övergripande ansvaret för riskhanteringen. Den beslutar om bolagets riskstrategi och risktolerans, inklusive riskförklaringar, med årliga uppföljningar och ytterligare uppdateringar när så behövs.

Den övervakar och följer upp införandet av riskstrategin, ramverket för risktoleransen och riskhanteringen, inklusive överträdelser av risktoleransen.

Nordea Finans omfattas av Nordeas koncerndirektiv Group Board Directive on Capital, där även utdelningspolicyn ingår. Direktivet säkerställer att bolaget fortlöpande och framåtblickande har tillräckliga kapitalnivåer, som är förenliga med bolagets affärsmodell, risktolerans liksom lagkrav och förväntningar.

Styrelsens riskkommitté biträder styrelsens i dess tillsyn över hantering och kontrollen av risker, ramverk för risk samt kontroller och processer avseende bolagets verksamhet.

Verkställande Direktören

Verkställande Direktören (VD) ansvarar inför styrelsen för den övergripande förvaltningen av Nordea Finans verksamhet och risker. Bland annat ska VD säkerställa att den riskstrategi och riskhantering som beslutats av styrelsen genomförs, att nödvändiga praktiska åtgärder vidtas och att riskerna följs upp och begränsas. VD har i sitt arbete stöd av företagsledningen, CMT (se företagsledning nedan).

Företagsledningen

Nordea Finans högsta ledning, Company Management Team (CMT), utgörs av Verkställande Direktören, Kreditchefen, Finansdirektören samt representanterna för Car Finance, Receivables Finance, Retail Finance, Vendor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065B02B866558239D2E2

20230718110729

Finance samt chefen för Partner & Customer Service och chefen för Compliance and Operational Risk.

Ledningen har inrättat ett särskilt forum, Business Risk Forum (BRF), där även andra försvarslinjen Chief Risk Officer (CRO) och Compliance Officer deltar. BRF granskar regelbundet företagets rapporter om risk-exponering och bereder viktiga frågor avseende risker. BRFs sammansättning och ansvarsområden har fastställts i en särskild instruktion.

Instanser för kreditbeslut

Det styrande organet för kreditrisk och ramverket för kreditriskhantering är styrelsen och BRC. Styrelsen delegerar kreditbeslut i enlighet med de befogenheter som beskrivs i koncerndirektivet Group Board Directive for Risk.

Nordea Finans kreditkommitté leds av kreditchefen, med VD som vice ordförande, och kommitténs medlemmar godkänns av styrelsen. Därutöver har Nordeakoncernen etablerat ett antal kommittéer som även omfattar Nordea Finans kreditbeslut, t ex Nordea Finances respektive Business Bankings kredit kommittéer.

Styrning av riskhantering och regelefterlevnad

Nordea Finans Chief Risk Officer (CRO) och enligt uppdragsavtal, Group Risk och Group Compliance, utgör bolagets oberoende andra försvarslinje. CRO får enligt uppdragsavtal stöd av riskspecialistfunktionerna inom Nordea Group Risk and Group Compliance.

Flödet av information om risker från de risktagande enheterna till styrelsen går via ledningen. Riskerna presenteras och diskuteras i ledningen och framförallt i Business Risk Forum. Informationen om risksituationen presenteras därefter av CRO för styrelsen och RBC.

Group Compliance genomför en oberoende utvärdering av hur Nordea Finans efterlever gällande regler och bestämmelser, till stor del utifrån sin övervakning av verksamheten. Vidare ger Group Compliance råd och stöd åt första försvarslinjen om olika sätt att effektivt hantera skyldigheter på regelefterlevnadsområdet. Group Compliance rapporterar kvartalsvis till Nordea Finans ledning och styrelse.

Ramverket för riskhantering säkerställer konsekventa processer för att kartlägga, bedöma och mäta risker, liksom för att reagera på och begränsa, kontrollera och övervaka samt rapportera risker så att välgrundade beslut om risktagande kan fattas.

De omfattar alla risker som Nordea Finans är eller skulle kunna vara exponerad för, inklusive ESG-faktorer som källa till befintliga, risker utanför balansräkningen och risker i ett stressat scenario. Detaljerade rapporter om samtliga risker lämnas regelbundet till bolagets styrelse och BRC.

Processen för kartläggning och väsentlighetsbedömning av risker inleds med att identifiera risker som Nordea Finans är eller skulle kunna vara exponerat för med utgångspunkt i den Nordea gemensamma risktaxonomin.

Alla risker i Nordea gemensamma risktaxonomi måste, i risk- och kapitalhanteringssyfte, klassificeras som väsentliga eller icke-väsentliga. Väsentliga risker är risker som bedöms ha en väsentlig inverkan på bolagets aktuella och framtida finansiella ställning, på dess kunder och övriga intressenter.

Risktolerans

Ramverket för risktolerans bidrar till effektiv riskhantering och en sund riskkultur genom att möjliggöra välgrundade beslut om risktagande. Syftet är att säkerställa att riskerna i verksamheten håller sig inom Nordea Finans risktolerans och att framväxande risker identifieras och begränsas i tid.

Kapacitet för risktagande är den maximala risken som Nordea Finans bedöms kunna ta, med hänsyn till sitt kapital (kapitalbas), sin riskhanterings- och kontroll-kapacitet och gällande regleringsbegränsningar. Risktolerans är den sammantagna nivån för alla typer av risk som Nordea Finans är villig att acceptera, inom sin kapacitet för risktagande och i linje med sin affärsmodell, för att nå sina strategiska mål. Riskförklaringarna är styrelsens formulering av godkänd risktolerans och utgörs av kvalitativa förklaringar och kvantitativa limiter och trösklar per huvudsaklig risktyp som anses lämpliga för att kunna bedriva verksamheten med en väl avvägd riskprofil.

Kreditrelaterad koncentrationsrisk mäts på exempelvis sektor- och regionnivå för att fastställa storlek och betydelse. För kredit-, marknads- och likviditetsrisk används olika mått från stresstester för att säkerställa en framåtblickande riskhantering. Måtten för operativ risk omfattar både kvarstående risknivåer och krav på risk-begränsande åtgärder liksom limiter för incidenter och förluster.

Processer för risktolerans

Ramverket för risktolerans innehåller alla processer och kontroller för att fastställa, följa upp och kommunicera Nordea Finans risktolerans.

Fastställande av kapacitet för risktagande utifrån kapital-position: En gång per år anpassas bolagets över-gripande kapacitet för risktagande till finans- och kapitalplaneringen, baserat Nordea Finans riskstrategi. Kapaciteten för risktagande fastställs utifrån bolagets kapitalposition, och innefattar förmågan att absorbera chocker.

Fördelning av risktolerans per risktyp: Risktoleransen innefattar risktoleranslimiter för de huvudsakliga risk-typerna som Nordea Finans är eller skulle kunna vara exponerad för. Även trösklar fastställs för dessa huvudsakliga risktyper. De ska fungera som tidiga indikatorer för viktiga beslutsfattare om att riskprofilen för en viss risktyp närmar sig sin risktoleranslimit.

Fastställande av risklimiter: Mätbara risklimiter upprättas och fastställs på lämpliga nivåer för att effektivt hantera risktagandet. Risktoleranslimiterna fastställs av styrelsen i enlighet med svenska lagkrav och i överensstämmelse med koncernens risklimiter.

Kontroll och övervakning av risk i förhållande till risklimiter: Riskerna kontrolleras och följs regelbundet upp mot risklimiterna för att säkerställa att risktagande sker inom risktoleransen.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF2AF12083D4065DD2B3B6658230D2E2

20230719107750

Process för hantering av överträdelser av risktoleranslimiter: Nordea Finans Chief Risk Officer ser till att eventuella överträdelser av risktoleranslimiter eskaleras till företagsledningen och styrelsen. CRO rapporterar minst kvartalsvis om eventuella överträdelser av risktolerans till ledningen och styrelsen, inklusive en uppföljning av de åtgärder som ska vidtas, till dess att risken återigen är inom toleransen. Rapporten innehåller en statusindikator som anger aktuell risknivå i förhållande till risktoleranslimiten för alla risktyper som omfattas av riskförklaringarna

Införliva risktoleransen i affärsprocesserna

Hela processen för risktolerans har kopplats till andra strategiska processer, bland annat den interna kapitalutvärderingen (IKU) och den interna likviditetsutvärderingen (ILU).

Risktoleransen har dessutom införlivats i affärsprocesserna och kommunicerats i organisationen i syfte att uppnå Nordea Finans mål om att upprätthålla en sund riskkultur. Detta ska säkerställa en stark koppling mellan den fastställda risktoleransen och affärsplanerna och budgetarna, kapital- och likviditetspositionerna, samt *incitamentsstruktur och ersättningar.*

Upplysningskrav enligt kapitaltäckningsförordningen – Nordeas kapital- och riskhanteringsrapport 2022

Ytterligare upplysningar om risk- och kapitalhantering finns i Nordeas kapital- och riskhanteringsrapport för 2022 (Capital and Risk Management Report 2022), i enlighet med kapitaltäckningsförordningen (CRR).

Kreditrisk

Krediter i Nordea beviljas enligt de gemensamma principer som fastställts för koncernen. Huvudprinciperna för hanteringen av Nordeas och bolagets kreditrisk är:

- riskbaserat förhållningssätt, det vill säga kontrollfunktionen ska vara anpassad efter verksamhetens art, omfattning och komplexitet, och därmed säkerställa att de åtgärder som vidtas står i proportion till riskerna.

- oberoende, det vill säga kontrollfunktionen ska vara oberoende i förhållande till den verksamhet man kontrollerar

- de tre försvarslinjerna, som beskrivs i bolagsdirektivet Company Directive on Internal Governance

Kreditchefen och funktionen Credits utgör bolagets första *försvarslinje och ansvarar för den övergripande* kreditprocessen liksom för anvisningarna och standardrutinerna för operativ kreditrisk. I detta arbete får man stöd av Nordea Group Credit Management (GCM) baserat på uppdragsavtal.

Group Credit Risk Control (GCRC) utgör den andra försvarslinjen, tillsammans med Nordea Finans CRO, och ansvarar för ramverket för kreditrisk, som utgörs av instruktioner och riktlinjer för Nordea koncernen. GCRC tillsammans med CRO ansvarar även för att kontrollera och övervaka kvaliteten i kreditportföljen och kreditprocessen.

Grunden för hantering av kreditrisk i bolaget är limiter till kunder och grupper av kunder som läggs samman och fördelas på enheter som ansvarar för den löpande uppföljningen. Limiter tilldelas också för koncentrationsrisk utifrån branscher, segment och produkter, och även dessa läggs samman och fördelas. Varje division/ enhet har huvudansvaret för hantering av kreditrisk i sin respektive verksamhet, inom tillämpliga ramar och limiter, med bland annat identifiering, kontroll och rapportering av risker.

Nordea Finans kreditkommitté fastställer kreditrisklimiter inom ramen för de befogenheter som bolagets styrelse tilldelat och som delegerats av Nordea Bank till Nordea Finans enligt delegeringsavtal. Dessa kreditrisklimiter motsvarar bolagets och Nordea Banks maximala risktolerans gentemot kunden i fråga. Individuella kreditbeslut inom godkända kreditrisklimiter fattas av den kundansvariga enheten. Kundens riskkategori och samlade kreditexponering avgör på vilken nivå kreditbeslutet tas. Ansvaret för kreditrisk ligger hos *kundansvarig enhet. Företagskunder som uppfyller* kriterierna för ratingplikt tilldelas en rating i enlighet med Nordeas riktlinjer på området. Ratingen syftar till att fastställa sannolikheten för fallissemang, vilket innebär att kunderna kategoriseras utifrån risken för fallissemang. Rating ingår i kreditriskhanteringen och beslutsprocessen. Oberoende representanter från kreditorganisationens första försvarslinje godkänner ratingen.

Definition och identifiering av kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för förlust om en låntagare inte kan fullgöra sina betalningsskyldigheter i enlighet med avtalade villkor. För att minska förlustrisken används olika metoder för riskhantering.

Kreditrisk uppkommer huvudsakligen genom olika typer av utlåning, men också genom till exempel lämnade garantier. Kreditrisk innefattar motpartsrisk, transfereringsrisk och avvecklingsrisk.

Bolagets kreditportfölj är också uppdelad efter segment och bransch. Branschspecifika riktlinjer finns för de *branscher som utgör en betydande andel av portföljen och* som antingen är konjunkturkänsliga eller kräver specifika branschkunskaper.

Kreditbesluten fattas efter en bedömning av kreditrisken utifrån principer som fastställts på ett konsekvent sätt för hela Nordea koncernen. Dessa principer betonar behovet att anpassa bedömningens detaljnivå och omfattning efter risken. Kreditbesluten i bolaget speglar bolagets syn på både kundrelationen och kreditrisken.

Den samlade kreditriskbedömningen ska spegla risken gällande såväl låntagarens återbetalningskapacitet som möjligheterna till återvinning. Slutsatsen ska vara tillräckligt framåtblickande i förhållande till kundens riskprofil och lånets löptid.

Förutom kreditriskbedömningen i samband med ny eller förändrad exponering gentemot en kund görs också en årsföredragning alternativt kontinuerlig kreditgranskning. Denna granskning är en viktig del av den löpande kreditbedömningen. Om en svaghet upptäcks i en kundexponering klassificeras kunden som "högriskkund" och hålls under särskild uppsikt med tätare granskning.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B8665823D2E2

20230718107S1

Utöver den fortlöpande kontrollen fastställs en åtgärdsplan som anger hur den eventuella kreditförlusten ska minimeras.

Begränsning av kreditrisken

Begränsning av kreditrisken görs inom ramen för kreditbeslutsprocessen. I varje kreditbeslut och kreditgranskning beaktas värdet av säkerheter och eventuella kovenanter samt andra riskbegränsande åtgärder. Ställande av säkerhet är grundläggande för riskbegränsningen i Nordea Finans, och säkerhet begärs alltid, när så är rimligt och möjligt, i syfte att minimera risken för kreditförlust. Inom Nordea Finans företagsutlåning utgörs säkerheterna främst av leasing- och avbetalningsobjekt, likvidflöden samt garantier. Säkerhetstäckningen ska generellt vara högre för finansiellt svagare kunder än för dem som är finansiellt starkare.

Säkerhetsvärdet ska alltid baseras på marknadsvärdet. Marknadsvärdet definieras som det beräknade värdet till vilket en villig säljare skulle överlåta tillgången eller skulden till en i förhållande till säljaren oberoende köpare på värderingsdagen efter lämplig marknadsföring där båda parterna har agerat med insikt, försiktighet och utan tvång. Från detta marknadsvärde görs ett avdrag för att beräkna säkerhetsvärdet. Avdraget är en procentsats med vilken tillgångens marknadsvärde minskas för att ha en marginal i händelse av förlust. Avdraget ska spegla svängningarna i tillgångens marknadsvärde, likviditet och försäljningskostnad. För varje säkerhetskategori finns ett minsta avdrag från marknadsvärdet. Utöver detta avdrag görs även avdrag från marknadsvärdet för eventuella prioriterade fordringar när det högsta säkerhetsvärdet ska beräknas.

Individuell och modellbaserad prövning av nedskrivningsbehov

Nedskrivningskraven anges i IFRS 9 och baseras på en modell för förväntade kreditförluster. Vid modellbaserad prövning av nedskrivningsbehovet används tre framåtblickande och viktade scenarier. Tillgångar vars nedskrivningsbehov ska prövas delas in i tre kategorier, beroende på graden av kreditförsämring. Kategori 1 omfattar tillgångar där det inte har skett en väsentlig ökning av kreditrisken, kategori 2 omfattar tillgångar där det skett en väsentlig ökning av kreditrisken och kategori 3 omfattar fallerade tillgångar. Alla tillgångar kategoriseras individuellt. För betydande tillgångar i kategori 3 prövas och beräknas nedskrivningsbehovet individuellt. För tillgångar i kategori 1 och kategori 2, och för tillgångar av obetydligt värde i kategori 3, görs modellbaserade bedömningar.

Nordea Finans granskar kontinuerligt kreditportföljens kvalitet i syfte att identifiera och begränsa nedskrivningsbehovet. Svaga och osäkra fordringar övervakas noga.

Nordea Finans redovisar endast specifika kreditriskjusteringar. Kreditriskjusteringar omfattar individuella och modellbaserade reserveringar. Kreditriskjusteringar under året redovisas som kreditförluster i resultaträkningen. I balansräkningen redovisas de som avsättningar och reserveringar.

Individuella reserveringar

Individuella reserveringar görs om det enligt kredithändelser är troligt att kundens framtida kassaflöde påverkas negativt i sådan utsträckning att full återbetalning (med säkerheter inräknade) inte längre är sannolik.

Fordringar med individuella reserveringar räknas som fallerade och hör till kategori 3. Reserveringens storlek motsvarar den förväntade förlusten, det vill säga skillnaden mellan det redovisade värdet av den utestående fordran och det diskonterade värdet av förväntade framtida kassaflöden, inklusive värdet av pantsatt egendom.

Fallissemang

Kunder som har förfallna fordringar som inte betalats inom 90 dagar och som är föremål för konkurs, eller av andra skäl sannolikt inte kan betala, betraktas som fallerade och nödlidande. Fordringarna kan avse antingen lån där kunderna fortfarande betalar (reglerade) eller lån där kunderna ej betalar (oreglerade).

Om en kund återhämtar sig från fallissemang anses kunden vara återställd. Det här inträffar om kunden lyckas skapa balans i sina finanser. För att anses vara återställd ska återhämtningen omfatta kundens samtliga skulder. Det ska också finnas en tillfredsställande återbetalningsplan och en bedömning som säger att återhämtningen har inletts.

Modellbaserade reserveringar

Modellbaserade reserveringar görs kvartalsvis. En viktig faktor som påverkar reserveringarna är tröskelvärdet för överföring av tillgångar från kategori 1 till kategori 2. För tillgångar som redovisas används förändringar i sannolikheten för fallissemang (PD) för den återstående löptiden som den utlösande faktorn. Dessutom överförs också kunder som omfattas av förmildrande kreditvillkor och kunder som är mer än 30 dagar sena med sina betalningar till kategori 2. I kategori 1 motsvarar reserveringarna förväntade kreditförluster under kommande 12 månader. I kategori 2 och 3 motsvarar reserveringarna den förväntade kreditförlusten under hela den återstående löptiden. Resultatet kompletteras med en expertanalys för att säkerställa tillräcklig reservering. Fallerade kunder utan individuella reserveringar omfattas av modellbaserade reserveringar.

Förmildrande kreditvillkor

Förmildrande kreditvillkor innebär lättnader eller omstrukturering av kreditvillkoren till följd av att låntagaren har eller är på väg att få ekonomiska svårigheter. Avsikten med förmildrande kreditvillkor under en begränsad tidsperiod är att säkerställa full återbetalning av det utestående lånebeloppet. Exempel på mildare villkor är förändringar i amorteringsprofil, återbetalningsplan, kundmarginal samt lättnader gällande finansiella kovenanter. Förmildrande kreditvillkor tillämpas på individuell basis och kompletteras med prövning av nedskrivningsbehovet (företagskunder) då förmildrade kreditvillkor ses som en kredithändelse. Avsättningar för individuella kreditförluster görs vid behov. Förmildrande kreditvillkor godkänns enligt gällande befogenheter och dessa lån kan vara antingen reglerade eller oreglerade.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B866658823D2E2

20230718210732

Mer information om kreditrisk återfinns i not 1 Redovisningsprinciper.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster hänförliga till bolagets innehav och transaktioner till följd av förändringar i marknadskurser och parametrar som påverkar marknadsvärdet eller räntenettot. Marknadsrisken finns oavsett vilken redovisningsmetod som används.

Nordea Finans toleransnivå för marknadsrisk fastställs i styrelsens riskförklaringar. Riskförklaringarna omfattar bankverksamheten, eftersom bolaget saknar handelslager.

Nordea Finans Finansdirektör och funktionen Finance & Analytics utgör bolagets första försvarslinje för hanteringen av marknadsrisken och bistås av Group Treasury inom Group Finance enligt tecknat uppdragsavtal.

Market Risk Management & Valuation Analysis utgör den andra försvarslinjen, tillsammans med Nordea Finans CRO, och ansvarar för ramverket som rör marknads-riskhanteringen, där bland annat policyer och instruktioner ingår. Enheten bistår också med att kontrollera och övervaka marknadsrisken.

I enlighet med det övergripande ramverket för risktolerans används holistiska och särskilt anpassade stresstester för att mäta toleransen för marknadsrisk och kalibrera limiter för att följa upp och kontrollera alla väsentliga marknads-riskfaktorer som Nordea Finans påverkas av.

Övrig (icke-handelsrelaterad) marknadsrisk

Övrig marknadsrisk uppstår i huvudsak i Nordea Finans kärnverksamhet, genom risksäkring av densamma samt genom krav i lagar och andra externa bestämmelser (t ex likviditetsbuffert).

Group Treasury ansvarar för den heltäckande riskhanteringen av all övrig marknadsrisk i koncernens balansräkning, inklusive Nordea Finans.

För öppenhet och en tydlig ansvarsfördelning inom Group Treasury har den heltäckande riskhanteringen delats in i flera delar, var och en med ett tydligt riskmandat och specifika limiter och kontroller.

Nordea Finans övriga marknadsrisker omfattar framförallt ränterisk. Ränterisken är den befintliga eller framtida risken i Nordea Finans kapital och resultat som är hänförlig till ogynnsamma ränteförändringar. Marknadsriskerna hanteras centralt av Group Treasury och innefattar gaprisk, spreadrisk, basrisk, kreditspreadrisk, beteenderisk och icke-linjär risk.

Mätning av marknadsrisk

Ränterisken i övrig verksamhet mäts, kontrolleras och hanteras med hjälp av tre viktiga mått:

- ekonomiskt värdeverkligt värde
- strukturell räntenettorisk
- fair value stress loss

De tre olika riskmåtten används för att bedöma olika aspekter av hur ränterisken yttrar sig. Måtten beskrivs närmare nedan.

Stresstester gällande ekonomiskt värde (EV) av eget kapital tar hänsyn till förändringen i ekonomiskt värde på tillgångar och skulder. Detta till följd av ränteförändringar, oberoende av redovisningsmässig klassificering samt utan avseende på kreditspreadar och affärsmarginaler. Modellberäkningen görs utifrån en balansräkning under avveckling och omfattar beteendemodellering utan avtalad löptid och förtidsinbetalningar.

Måttet strukturell räntenettorisk (SIIR) visar förändringen i räntenettot, i förhållande till ett grundscenario, på ett års sikt. Modellen har ett antagande om en konstant balansräkning och implicita terminsräntor.

FVSL-, EV- och SIIR-känsligheter mäts med hjälp av interna scenarier som fastställts enligt ramverket för risktolerans, de sex standardscenarierna som fastställts av Baselkommittén för banktillsyn samt en rad parallella och icke-parallella chockscenarier. Exponeringslimiten mäts mot det värsta utfallet från de interna scenarierna enligt ramverket för risktolerans. Risktoleransscenarierna kalibreras för att spegla allvarliga men rimliga händelser och ska pröva specifika exponeringar som finns eller kan finnas enligt godkänt mandat. Scenarierna samordnas för risktyperna EV, SIIR och FVSL.

Risktoleransscenarierna för verkligt värde används för likviditetsbufferten. Styrelsens risktoleranslimit omfattar effekten. Stressmåttet för verkligt värde kontrolleras dagligen. Flera EV-scenarier beräknas dagligen som ledningsinformation, och fullständiga beräkningar och uppföljningar mot risktoleranslimiter görs månadsvis. Resultatmåttet SIIR kontrolleras varje månad.

Beräkningen av ränterisken i övrig verksamhet är beroende av viktiga antaganden i modellerna. De mest väsentliga antagandena avser beteendemodelleringen för både tillgångar och skulder. De olika beteenden som Nordea Finans lånekunder kan uppvisa i fråga om förtidsinlösen av lån bedöms med hjälp av modeller för förtidsinlösen.

Kapitalallokeringarna för ränterisken i övrig verksamhet enligt pelare 2 har två komponenter: verkligt värderisk och resultatrelaterad risk. Verkligt värde-risken avser effekten på bolagets egna kapital till följd av negativa förändringar i marknadsvärdet på positioner redovisade till verkligt värde via antingen resultaträkningen eller övrigt totalresultat. Räntenettorisken visar effekten av ränteförändringar på den framtida lönsamheten, mätt som modellberäknade förändringar i räntenettot och hur detta påverkar nivån på de interna kapitalbuffertarna.

Strukturell räntenettorisk (SIIR)/ekonomiskt värde (EV)

Vid årets slut uppgick den potentiella räntenettoförlusten till 14,7 mn euro (4,9) under de interna stresstesterna. För 2022 gjordes simuleringen baserad på en större förändring på räntemarknaden.

Den största förlusten enligt något av de interna stresstesterna för EV-risk uppgick till 3,08 mn euro (0,02) vid utgången av året.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF8AF1298B1D4065BD2B8865823D2E2

20230719210733

Fair value stress loss

Fair Value stress loss i likviditetsbufferten uppgick vid årets slut till 1,0 mn euro (2,7).

Andra marknadsrisker – pensionsrisk

Pensionsrisk (inklusive marknads- och livsfallsrisk) uppstår i samband med förmånsbestämda pensioner för Nordea och bolagets tidigare och nuvarande medarbetare. Pensionsplanernas förmåga att klara de planerade pensionsutbetalningarna upprätthålls genom placeringar och löpande inbetalning till planerna.

Som pensionsrisker räknas stigande värde på skulderna eller sjunkande värde på tillgångarna. Dessa risker rapporteras och följs upp regelbundet och innefattar även olika delkomponenter av marknadsrisken, till exempel ränte-, inflations-, kreditspread-, fastighets- och aktierisk.

I syfte att begränsa Nordeas och bolagets risker finns limiter för potentiella förluster under allvarliga men rimliga stresshändelser och limiter för kapitalutnyttjande. Dessutom görs regelbundna granskningar av planernas strategiska tillgångsfördelning för att säkerställa att placeringsinriktningen speglar Nordeakoncernens risktolerans.

Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förlust till följd av brister eller fel hänförliga till interna processer, eller till människor, system eller externa händelser, och innefattar legal risk. Operativa risker finns i all verksamhet i Nordea Finans. Det innebär att chefer i hela företaget ansvarar för de operativa riskerna inom ramen för sina befogenheter, och för att hantera dessa risker inom de risklimiter och den risktolerans som anges i ramverket för hantering av operativ risk. I detta arbete bistår enheten Compliance & Operational Risk inom Nordea Finance.

Baserat på uppdragsavtal med Nordea Finans utgör Group Operational Risk (GOR) inom Group Risk (GR) tillsammans med bolagets CRO den andra försvarslinjen för kontroll av operativ risk. De ansvarar för att ta fram och underhålla de övergripande styr-dokumenten för hantering av operativ risk samt för att övervaka och kontrollera den första försvarslinjens hantering av operativ risk. GOR och Nordea Finans CRO övervakar och kontrollerar att de operativa riskerna identifieras, bedöms och begränsas på lämpligt sätt, jämför risknivån mot risktoleransen och bedömer lämpligheten och effektiviteten i ramverket för hantering av operativ risk liksom deras införande.

Nordea Finans-ramverk för risktolerans, som även innefattar riskförklaringar, godkänns av styrelsen.

Riskförklaringarna för operativ risk fastställer fäljande:

- kvarvarande risk som överskrider risktoleransen och krav på riskbegränsande åtgärder, och
- totalt förlustbelopp från incidenter samt hantering av incidenter

Hantering av operativ risk

Hanteringen av operativ risk innefattar allt som syftar till att identifiera, bedöma och mäta, reagera på och begränsa, kontrollera och följa upp samt rapportera risker. För riskhanteringen finns ett antal stödprocesser, bland annat för utvärdering av risker och kontroller i den egna verksamheten, riskhantering och godkännande vid förändringar, incidenthantering, scenarioanalys, kontinuitets- och krishantering, hantering av informations-säkerhet, hantering av teknik- och datarisker, hantering av tredjepartsrisker, spridning av försäkringsrisker samt särskilt viktiga operativa processer.

Vissa av dessa beskrivs nedan och ytterligare information om processer för hantering och kontroll av operativa risker finns i Nordeas kapital- och riskhanteringsrapport som publiceras i enlighet med kapitaltäckningsförordningen (CRR)

Utvärdering av risker och kontroller i den egna verksamheten

Processen för utvärdering av risker och kontroller i den egna verksamheten (RCSA) ska säkerställa en översikt och bedömning av de operativa riskerna och regelefterlevnadsriskerna, liksom kontrollerna av dessa, i bolaget och hela Nordea. Processen ökar riskmedvetenheten och gör det möjligt att dels effektivt bedöma, kontrollera och begränsa de risker som identifierats, dels strategiskt prioritera och fördela resurser för begränsning och uppföljning av risker som överskrider risktoleransen och/eller risklimiterna. RCSA och resultatet från processen utgör också underlag riskrapporteringen.

Riskhantering och godkännande vid förändringar

Processen för riskhantering och godkännande vid förändringar (CRMA) ska säkerställa kännedom om de risker som uppstår i samband med en förändring, och att riskerna hanteras på lämpligt sätt i enlighet med Nordea Finans risktolerans och ramverk innan en förändring godkänns eller genomförs. CRMA-processen ska användas för alla typer av förändrings- och utvecklingsinitiativ som rör exempelvis nya eller förändrade processer, organisationsförändringar, förändringar i informations- och kommunikationsteknik, nya uppdragsavtal och exceptionella transaktioner.

Incidenthantering

Ramverket för incidenthantering ska säkerställa att upptäckta incidenter hanteras och rapporteras på lämpligt sätt för att minimera konsekvenserna för Nordea Finans och dess kunder, förhindra att de händer igen samt minska konsekvenserna av framtida incidenter. Incidenter bedöms omedelbart för att fastställa hur allvarliga de är. Beroende på vilken typ av incident det rör sig om och hur allvarlig den är, ställs olika krav på vilka intressenter som ska involveras och eventuell extern rapportering, bland annat incidentrapportering till berörda myndigheter.

Kontinuitets- och krishantering

Ramverket för kontinuitets- och krishantering ska säkerställa Nordea Finans kapacitet att hantera extraordinära händelser och kriser samt säkra återställning och fortsatt leverans av prioriterade produkter, tjänster och processer till i förväg fastställda godtagbara nivåer. Extraordinära händelser och kriser eskaleras efter relevans och inom rimlig tid, och åtgärder

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF4293B1DA065BD2BB86C5629D2E2

vidtas enligt en i förväg fastställd struktur. Kapaciteten kontrolleras genom att testa planerna och öva organisationen för att säkerställa att processerna är ändamålsenliga. Här ingår också att se till att roller och ansvarsområden är tydliga, kända och kommunicerade till alla inblandade.

Risk i den finansiella rapporteringen

Risk i den finansiella rapporteringen definieras som risken för felaktigheter eller brister i den finansiella rapporteringen, lagstadgade rapporteringen, lämnade upplysningar och skatterapportering.

Det finns ett internt kontrollsystem för hantering av risker i den finansiella rapporteringen. Systemet ger en struktur och innehåller standarder för hur den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen ska utformas, skötas och utvärderas i hela koncernen. Group Risk är riskkontrollfunktionen för risker i den finansiella rapporteringen och är ansvariga för den oberoende uppföljningen, bedömningen och kontrollen av riskerna och koncernens införande av ramverket. Rapportering till revisionskommittén sker varje kvartal.

Regelefterlevnadsrisk

Nordea definierar regelefterlevnadsrisk som risken att inte lyckas efterleva gällande lagar och motsvarande interna bestämmelser.

Hanteringen av regelefterlevnadsrisk styrs av Nordea Finans riskförklaring för regelefterlevnadsrisk, som också anger vilka krav som gäller för begränsningen av regelefterlevnadsrisk. Medarbetare i hela Nordea Finans ansvarar för regelefterlevnadsriskerna inom ramen för sina befogenheter, och för att hantera dessa risker inom de risklimiter och den risktolerans som anges i ramverket för hantering av regelefterlevnadsrisk. Till stöd i detta arbete finns den globala funktionen Compliance & Operational Risk i Nordea Finance.

Group Compliance utgör den andra försvarslinjen för Nordea Finans baserat på tecknat avtal med denna koncernfunktion. Group Compliance är Nordeas oberoende regelefterlevnadsfunktion och ansvarar för att ta fram och underhålla ramverket för hantering av regelefterlevnadsrisk. Funktionen ska också vägleda verksamheten i deras införande och tillämpning av ramverket.

Aktiviteterna på regelefterlevnadsområdet presenteras för ledningen och styrelsen i form av en årlig översiktsplan för regelefterlevnad. Den årliga översiktsplanen för regel-efterlevnad innehåller aktiviteterna på området i Nordea, inklusive Group Compliances övergripande strategi för viktiga riskområden. Planen stöds av mer detaljerade planer för dotterföretag som Nordea Finans, och för respektive riskområde. Group Compliance ansvarar också för den löpande rapporteringen till styrelsen, VD och ledningen, minst en gång per kvartal.

Nordea, liksom Nordea Finans, gör allt för att bedriva sin verksamhet med högsta etiska standard och enligt gällande lagar och bestämmelser. Bolagets interna kontroller och rutiner har utformats för att upptäcka och förhindra tjänstefel och bedrägligt agerande.

Nordea gör allt för att bedriva sin verksamhet med högsta etiska standard och enligt gällande lagar och bestämmelser. Som stöd finns Nordeas som beskriver hur vi ska behandla våra kunder och hur våra medarbetare förväntas agera. De innefattar Nordeas syfte och värderingar och slår fast hur vi ska agera inom områden som exempelvis miljöhänsyn, arbetsvillkor, behandling av kunder, mänskliga rättigheter, rätten till integritet, rättvis konkurrens samt bekämpning av mutor och korruption.

Nordeas funktion för visselblåsning, Raising Your Concern (RYC), säkerställer att Nordeas alla intressenter, såsom kunder, partners, berörda samhällsgrupper liksom egna medarbetare, har rätt att säga ifrån och alltid kan känna sig trygga i att göra det om de misstänker exempelvis brott mot de mänskliga rättigheterna eller oegentligheter såsom bedrägeri eller ett i övrigt bedrägligt, oärligt, olagligt eller oaktsamt agerande i vår verksamhet eller i våra produkter och tjänster.

Hantering av likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att Nordea Finans inte kan fullgöra sina kassaflödesåtaganden vid förfall, eller inte kan fullgöra dem utan avsevärt högre finansieringskostnad. Bolaget är exponerat för likviditetsrisk inom utlåning, placeringar, upplåning, åtaganden utanför balansräkningen och annan verksamhet som ger underskott i kassaflödet. Underskott i kassaflödet kan uppstå vid dagens slut eller under dagen.

Styrelsen definierar risktoleransen på likviditetsområdet genom att fastställa gränsvärden för olika likviditetsmått. Det viktigaste måttet är likviditetshorisonten under stress, som anger risktoleransen genom att fastställa en överlevnadsperiod på minst 90 dagar under Nordeaspecifika och marknadsomfattande stresscenarier, och med definierade riskbegränsande åtgärder.

Första försvarslinjen utgörs av Group Treasury enligt tecknat uppdragsavtal samt av bolagets finansavdelning under ledning av CFO. Group Treasury ansvarar för den dagliga hanteringen av koncernens likviditetspositioner, inklusive likviditetsbuffertar, extern och intern finansiering, med bland annat förflyttning av kontanta medel inom koncernen, samt internprissättning.

Den andra försvarslinjen, där Nordea Finans CRO med stöd av Liquidity Management Risk Control inom Group Risk, ansvarar för oberoende kontroll och prövning av den första försvarslinjen.

Den tredje försvarslinjen utgörs av Group Internal Audit (GIA), som har ett oberoende kontrollansvar för första och andra försvarslinjen.

Nordea och bolaget har ramverk med limiter och kontrollmått för att säkerställa att bolaget håller sig inom olika riskparametrar, bland annat risktoleransen.

Mätning av likviditetsrisk

Nordea Finans har en likviditetsbuffert för att säkerställa finansiering i situationer där bolaget är i tvingande behov av kontanta medel och de normala finansieringskällorna inte räcker till. Likviditetsbufferten utgörs av höglikvida värdepapper av god kreditkvalitet som centralbankerna

This file is sealed with a Digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF1298E1D4068BD2686C5823D2F2

20230718110735

godtar som säkerhet. Dessa tillgångar kan snabbt säljas eller användas som säkerhet vid finansiering.

Riskhanteringen är inriktad på både kortsiktig och strukturell långsiktig likviditetsrisk. Likviditetsrisken begränsas av styrelsen med hjälp av mått för intern likviditetstäckning och likviditetshorisont under stress som anger att likviditetsbufferten ska vara tillräcklig för att täcka stora ackumulerade utflöden vid finansiell stress under de första nittio dagarna om Nordea Finans utsätts för en marknadsomfattande stress liknande den som många banker genomgick 2007–08; och en Nordeaspecifik stress motsvarande en sänkning av kreditbetyget med tre steg. Dessa mått bildar underlag för bolagets tolerans i fråga om likviditetsrisk, och de granskas och godkänns av styrelsen minst en gång om året. Likviditetsrisktoleransen bestäms också av kraven gällande likviditetstäckningsgrad (LCR) och stabil nettofinansieringskvot (NSFR).

Den kortfristiga finansieringsrisken mäts med hjälp av LCR. Det här riskmåttet visar det maximalt förväntade ackumulerade behovet av likvida medel under de närmaste 30 dagarna. Risken gällande finansieringsbehovet mäts och begränsas för varje enskild valuta och för alla valutor sammanlagt. Den strukturella likviditetsrisken i Nordea Finans mäts med hjälp av NSFR.

Analys av likviditetsrisk

Nordea Finans fortsätter att ha en tydlig och konservativ likviditetsriskprofil, med en stark upplåningsbas. Nordea Finans finansieringskällor utgörs i sin helhet av skulder till kreditinstitut och uppgick per den 31 december till 51,1 Md kr (46,8) och avser samtliga Nordea Bank Abp filial i Sverige löptidsinformation avseende dessa skulder framgår av not 29 Löptidsanalys för tillgångar och skulder.

Den interna överlevnadshorisonten (LSH) för Nordea Finans uppgick till 154 dagar (239) i slutet av 2022. Förändringen är hänförlig till uppdaterade villkor i avtalet med moderbolaget. Gränsen för limiten är ej under 90 dagar. Stresstestningsgraden (LSC) uppgick till 250 procent (141).

Bolagets likviditetsbuffert och dess innehåll har varit ytterst stabil med få ändringar under året och uppgår per sista december 2022 till 5,550 Mkr.

Den kombinerade likviditetstäckningsgraden (LCR), som mäter likviditetsrisken enligt europeiska bankmyndighetens delegerade akt, uppgick till 759 procent (770) vid årets slut. Genomsnittet under året uppgick till 712 (609) procent. Vid utgången av 2022 uppgick NSFR till 112,8 procent (102,9).

Kapitalhantering

Nordea Finans strävar efter en effektiv kapitalanvändning och är därför aktiva i förvaltningen av olika tillgångar, skulder och risker i balansräkningen. Målet är att öka avkastningen till aktieägarna och samtidigt upprätthålla en väl avvägd kapitalstruktur med hänsyn tagen till regulatoriska krav och interna mål.

Styrelsen är ytterst ansvarig för att fastställa Nordea Finans kapitaltäckningsmål, kapitalpolicy och övergripande styrdokument för kapitalhantering. Nordeas forum för kapitalplanering följer löpande de olika legala enheterna i koncernen avseende dess kapitalposition.

Vid behov justeras kapitalet för att överensstämma med de regulatoriska minimikraven och interna mål. I denna process, som även omfattar Nordea Finans, inkluderas externt och internt tillgängligt kapital samt frågor relaterade till utdelningar, efterställda skulder och övriga interna transfereringar.

Kapitalkrav

Kapitalkravet och kapitalbasen som beskrivs i detta kapitel utgår från reglerna i kapitaltäckningsförordningen (CRR).

Kapitalpolicy

Nordea Finans nuvarande kapitalpolicy anger att bolaget under normala affärsförhållanden ska ha miniminivåer för kärnprimärkapitalrelationen, primärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen som överstiger de kapitalkrav som stipuleras av behöriga myndigheter. Nordea Finans ska i tillägg till detta också hålla en kapitalbuffert.

Minimikrav för kapitaltäckning

Nordea Finans riskexponeringsbelopp beräknas utifrån kraven i CRR. Nordea fick i juni 2007 godkännande från Finansinspektionen att använda den grundläggande metoden för intern riskklassificering (IRK) för tillgångar avseende företag och institutioner. Schablonmetoden utnyttjas för mindre tillgångar och för nya tillgångsportföljer för vilka godkända interna modeller ännu inte finns på plats.

För kreditrisken har 21,4 procent (20,7) av kapitalkravet för kreditrisk beräknats enligt IRK och 78,6 procent (79,3) enligt schablonmetoden. Schablonmetoden används även för operativ risk.

Internt kapitalkrav

Det interna kapitalkravet beräknas baserat på Nordea Finans interna Pelare 1-motsvarighet plus påslag för andra materiella risker och innefattar en buffert för ekonomisk stress. I tillägg till det interna kapitalkravet kräver tillsynsmyndigheten att Nordea Finans håller kapital för de regulatoriska Pelare 1-riskerna som för de risker som identifierats i samband med den årliga översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF0AF1298B1D4065B0208666823D2E2

20230718T0736

Nya regelverk för kapitalkrav

I juni 2019 antogs det så kallade bankpaketet som innehåller ändringar av vissa bestämmelser i krishanteringsdirektivet (BRRD), kapitalkravsdirektivet (CRD) och kapitalkravsförordningen (CRR). Paketet omfattade bland annat reviderade minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL), reviderade krav för hantering av marknadsrisk (FRTB), införande av en bindande stabil nettofinansieringskvot (NSFR), införande av ett bindande bruttosoliditetskrav på 3 procent av primärkapitalet och ändringar i pelare 2-reglerna och ramverket för makrotillsyn.

I juni mottog Nordea Finans Sverige AB ett beslut från Riksgälden angående minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL-kraven). Från 1 juli 2022 är MREL-kravet för Nordea Finans Sverige AB 17 procent av riskexponeringsbeloppet (REA), från 1 januari 2023 är kravet 18,67 procent av REA och från 1 Januari 2024 är kravet 22 procent av REA. Parallellt ska Nordea Finans Sverige AB även möta ett MREL-krav på 6 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet (LRE). Riksgälden utvärderar och uppdaterar kraven årligen.

I Sverige höjdes det kontracykliska buffertkravet från 0 procent till 1,0 procent från september 2022 och i juni kom beslut om höjning till 2,0 procent. Höjningen som beslutades i juni gäller från och med Q2 2023.

Slutförande av Basel III-reglema (Basel IV)

Basel III är ett globalt regelverk för kapitaltäckning, stresstester och likviditetsrisk i banksektorn. I december 2017 publicerades de slutliga Basel III-reglema, som ibland kallas Basel IV. Basel IV träder i kraft från 2023 och innehåller revideringar av kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk, risk avseende kreditvärdighetsjusteringar (CVA-risk), bruttosoliditet samt ett nytt kapitalgolv.

Innan revideringarna börjar gälla för Nordea måste Basel IV införas i EU:s regelverk. Den 27 oktober 2021 publicerade EU-kommissionen sitt förslag för införande i EU:s regelverk, enligt vilket ändringar infogas i CRD och CRR. Kommissionen föreslår 1 januari 2025 som startdatum. Den 8 november enades Europeiska unionens råd om sitt motförslag till kommissionens förslag. Nästa steg är att Europaparlamentet enas om sitt motförslag. Därefter inleds förhandlingar i den så kallade trialogen för att komma överens om de slutliga reglerna för införande av Basel IV i EU:s regelverk.

I fråga om kreditrisk innehåller Basel IV revideringar av både IRK-metoden, där användningen begränsas för vissa exponeringar, och schablonmetoden. Även för marknadsrisk har revideringar gjorts för både den interna metoden och schablonmetoden. För operativ risk ersätts de tre befintliga metoderna av en schablonmetod som ska användas av alla banker. När det gäller CVA-risk får den interna modellen inte längre användas och schablonmetoden revideras.

Kapitalgolvet fastställs till 72,5 procent av schablonmetoderna på aggregerad nivå, vilket innebär att kapitalkravet enligt golvet blir 72,5 procent av det samlade riskexponeringsbeloppet (REA) enligt pelare 1, beräknat *med schablonmetoderna för kreditrisk, marknadsrisk* och operativ risk. Golvet fasas in med start på 50 procent från 1 januari 2025, och nivån 72,5 procent börjar gälla från 1 januari 2030. Beräkningen av riskexponeringsbelopp för kapitalgolvet görs enligt övergångsregler fram till utgången av 2032.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF8AF1298E1D4065BD2D36655823D2E2

20230718107597

Femårsöversikt

Resultaträkning

Mkr	2022	2021	2020	2019	2018
Ränteintäkter	799	562	613	589	623
Leasingintäkter	5 887	5 729	5 663	5 801	6 089
Räntekostnader	-481	-115	-116	-81	-58
Avgifts- och provisionsnetto	161	129	166	136	157
Nettoresultat av poster till verkligt värde	-13	3	3	0	-2
Erhållen utdelning	16	17	14	12	9
Övriga rörelseintäkter	0	8	0	57	40
Summa rörelseintäkter	**6 369**	**6 333**	**6 343**	**6 514**	**6 858**
Allmänna administrationskostnader:					
Personalkostnader	-314	-218	-236	-221	-255
Övriga kostnader	-168	-165	-192	-257	-242
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-5 385	-5 311	-5 299	-5 532	-5 701
Summa rörelsekostnader	**-5 867**	**-5 694**	**-5 727**	**-6 010**	**-6 198**
Resultat före kreditförluster	**502**	**639**	**616**	**504**	**660**
Kreditförluster, netto	-80	-5	-160	-94	-68
Rörelseresultat	**422**	**634**	**456**	**410**	**592**
Bokslutsdispositioner	123	444	610	836	1 008
Skatt	-24	-227	-165	-262	-347
Årets resultat	**521**	**851**	**901**	**984**	**1 253**

Balansräkning

Mkr	31 Dec 2022	31 Dec 2021	31 Dec 2020	31 Dec 2019	31 Dec 2018
Utlåning till kreditinstitut	4 016	3 229	4 426	5 483	3 727
Utlåning till allmänheten	30 897	28 569	26 776	25 472	24 173
Räntebärande värdepapper	5 630	5 681	5 649	5 637	5 675
Leasingobjekt	18 799	17 780	17 393	17 782	18 664
Övriga tillgångar	2 070	1 173	1 106	1 197	1 308
Tillgångar	**61 412**	**56 432**	**55 350**	**55 571**	**53 547**
Skulder till kreditinstitut	51 080	46 807	45 462	44 679	41 320
Övriga skulder/Avsättningar/Obeskattade reserver	8 519	8 932	8 703	10 279	11 634
Eget kapital	1 813	693	1 185	613	593
Skulder och eget kapital	**61 412**	**56 432**	**55 350**	**55 571**	**53 547**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B866558230ZE2

20230718110739

Nyckeltal

	2022	2021	2020	2019	2018
Räntabilitet efter skatt på enligt kapitalkravet erforderligt kapital, %	9,5	16,0	11,9	11,2	16,0
Avkastning på genomsnittligt eget kapital, %	5,9	8,8	5,4	4,3	5,7
Avkastning på tillgångar, %	0,8	1,5	1,6	1,8	2,3
Operativt resultat efter kreditförluster, Mkr	468	626	461	437	642
K/I-tal [1,2,3], %	51	38	41	43	43
Kärnprimärkapitalrelation, exkl Basel I golv, %[4]	23,2	22,6	22,7	25,0	34,5
Primärkapitalrelation, exkl Basel I golv, %[4]	23,2	22,6	22,7	25,0	34,5
Kapitaltäckningsgrad, exkl Basel I golv, %[4]	23,3	22,6	22,8	25,1	34,6
Primärkapital, Mkr	5 726	4 376	5 477	5 947	6 450
Kapitalbas, Mkr	5 755	4 402	5 500	5 968	6 466
Riskvägda tillgångar, exkl Basel I golv, Mkr[4]	24 718	23 076	24 140	23 745	18 691
Riskvägda tillgångar, inkl Basel I golv, Mkr[4]	24 718	23 076	24 140	23 745	18 691
Genomsnittligt antal anställda (omräknat till heltidstjänster)	196	199	249	238	234

[1] Exklusive jämförelsestörande poster.

[2] Transaktionskostnader hänförliga till utlåningsprodukter har omklassificerats till avgifts- och provisionskostnader under 2021. Nyckeltalet för 2020 har räknats om för jämförelse (tidigare 42).

[3] Resolutionsavgiften har omklassificerats från räntekostnader till övriga kostnader under 2019. Nyckeltalet för 2018 har räknats om för jämförelse (tidigare 41).

[4] Nya kapitaltäckningsregler från 2019. Basel I golv borttaget.

Definitioner

Avkastning på genomsnittligt kapital
Beräknas som rörelseresultat minus 20,6 procent (20,6) schablonskatt, i förhållande till genomsnittligt eget kapital.

Avkastning på tillgångar
Årets resultat dividerat med summa tillgångar.

Kapitalbas
Kapitalbasen utgör täljaren vid beräkning av kapitaltäckningsgrad. Den består av summa primärkapital (eget kapital) och supplementärkapital efter avdrag. Se vidare not 31 Kapitaltäckning.

Kapitaltäckningsgrad, exkl Basel I golv
Kapitalbasen i förhållande till riskvägda tillgångar före justering för golvregler.

K/I-tal
Beräknas som allmänna kostnader inklusive avskrivningar på egna inventarier i relation till intäkter minus avskrivningar på materiella tillgångar exklusive förräntning på enligt kapitaltäckningskravet ej erforderligt kapital.

Kärnprimärkapitalrelation exkl Basel I golv
Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägt belopp före justering för golvregler.

Operativt resultat efter kreditförluster
Beräknas som rörelseresultat minus förräntning på justerat eget kapital, inklusive eget kapitalandel av obeskattade reserver.

Primärkapital
Primärkapital består av summan av kärnprimärkapital och primärkapitaltillskott.

Primärkapitalrelation
Primärkapital i förhållande till riskvägt belopp före justering för golvregler.

Riskvägda tillgångar exkl/inkl Basel I golv
Summan tillgångar i balansräkningen och åtaganden utanför balansräkningen värderade före/efter kredit- och marknadsrisk enligt gällande kapitaltäckningsregler.

Räntabilitet efter skatt på enligt kapitalkravet erforderligt kapital
Beräknas som rörelseresultat minus förräntning på enligt kapitaltäckningskravet ej erforderligt kapital med avdrag för 20,6 procent (20,6) schablonskatt i förhållande till erforderligt kapital enligt kapitaltäckningskravet i Basel I. Vid beräkning av erforderligt kapital har kapitaltäckning på slutkund använts.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4055BD2B86655823D3E2

20230718180739

Finansiella rapporter

Rapport

Resultaträkning

Balansräkning

Rapport över förändringar i Eget kapital

Kassaflödesanalys

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4055B0268665582ED2E2

20230718110740

Resultaträkning

Tkr	Not	2022	2021
Rörelseintäkter			
Ränteintäkter	3	798 872	561 864
Leasingintäkter	3	5 887 064	5 728 730
Räntekostnader	3	-480 582	-114 663
Avgifts- och provisionsintäkter	4	201 069	167 242
Avgifts- och provisionskostnader	4	-40 134	-38 390
Nettoresultat av poster till verkligt värde	5	-13 589	3 607
Erhållen utdelning	15	16 214	16 777
Övriga rörelseintäkter	6	38	8 369
Summa rörelseintäkter		**6 368 952**	**6 333 536**
Rörelsekostnader			
Allmänna administrationskostnader			
Personalkostnader	7	-314 297	-217 848
Övriga kostnader	8	-168 394	-165 260
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	3, 9	-5 384 527	-5 311 383
Summa rörelsekostnader		**-5 867 218**	**-5 694 491**
Resultat före kreditförluster		**501 734**	**639 045**
Kreditförluster, netto	10	-80 179	-4 628
Rörelseresultat		**421 555**	**634 417**
Bokslutsdispositioner	11	122 772	443 598
Skatt	12	-23 678	-227 310
Årets resultat		**520 649**	**850 705**
Räntenetto	3	878 197	868 806
Provisionsnetto	4	160 935	128 852
Resultat per aktie, kr		520,65	850,71

Rapport över totalresultat

Tkr	2022	2021
Årets resultat	**520 649**	**850 705**
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		
Verkligt värde via övrigt totalresultat:		
Värdeförändringar	-284	4 422
Skatt på värdeförändringar	57	-910
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	**-227**	**3 512**
Totalresultat	**520 422**	**854 217**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF3298B1D4065BD2B8665823D2E2

20230719107541

Balansräkning

Tkr	Not	31 dec 2022	31 dec 2021
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	13	4 015 888	3 228 676
Utlåning till allmänheten	13	30 897 485	28 569 172
Räntebärande värdepapper	14	5 629 807	5 680 939
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	15	2 680	2 680
Immateriella tillgångar	16	157 955	156 963
Materiella tillgångar	17	18 799 401	17 779 857
Uppskjutna skattefordringar	12	160	774
Aktuella skattefordringar	12	2 073	334
Övriga tillgångar	18	1 469 083	737 059
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	437 707	275 251
Summa tillgångar		**61 412 239**	**56 431 705**
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	20	51 079 552	46 806 841
Aktuella skatteskulder		46 413	21 779
Övriga skulder	21	1 735 720	2 230 762
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	807 596	680 833
Uppskjutna skatteskulder	12	1 556	68
Övriga avsättningar	23	30 985	41 177
Avsättningar till pensioner	23	111 634	49 122
Summa skulder och avsättningar		**53 813 456**	**49 830 582**
Obeskattade reserver	24	**5 785 340**	**5 908 111**
Eget kapital			
Aktiekapital		100 000	100 000
Reservfond		20 000	20 000
Fond för utvecklingsutgifter		78 306	75 302
Övriga reserver		7 766	7 993
Balanserade vinstmedel		1 086 722	-360 988
Årets resultat		520 649	850 705
Summa eget kapital		**1 813 443**	**693 012**
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		**61 412 239**	**56 431 705**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF8AF1798B1D4065BD2B8685823D2E2

20230718\0742

Rapport över förändringar i Eget kapital

31 dec 2022	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
Tkr	Aktie-kapital[1]	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Verkligt värde via övrigt totalresultat[2]	Balanserade vinstmedel	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 jan 2022	**100 000**	**20 000**	**75 302**	**7 993**	**489 717**	**693 012**
Årets resultat	-	-	3 004	-	517 645	520 649
Erhållet koncernbidrag	-	-	-	-	600 000	600 000
Aktierelaterade ersättningar[3]	-	-	-	-	9	9
Poster som kan omklassificeras till resultaträkningen						
Verkligt värde via övrigt totalresultat:						
Värdeförändringar	-	-	-	-284	-	-284
Skatt på värdeförändringar	-	-	-	57	-	57
Utgående balans per 31 dec 2022	**100 000**	**20 000**	**78 306**	**7 766**	**1 607 371**	**1 813 443**

[1] Totalt antal registrerade aktier var 1 000 000.

[2] Klassificering Övriga reserver i balansräkningen.

[3] Omklassificering av Executive Incentive Programme (EIP) och Variable Salary Programme (VSP). Bokfört delvis mot eget kapital.

Se vidare not 1 Redovisningsprinciper.

31 dec 2021	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
Tkr	Aktie-kapital[1]	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Verkligt värde via övrigt totalresultat[2]	Balanserade vinstmedel	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 jan 2021	**100 000**	**20 000**	**64 151**	**4 481**	**996 782**	**1 185 414**
Årets resultat	-	-	11 151	-	839 554	850 705
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-1 000 000	-1 000 000
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	206 000	206 000
Utdelning	-	-	-	-	-556 000	-556 000
Aktierelaterade ersättningar[3]	-	-	-	-	3 381	3 381
Poster som kan omklassificeras till resultaträkningen						
Verkligt värde via övrigt totalresultat:						
Värdeförändringar	-	-	-	4 422	-	4 422
Skatt på värdeförändringar	-	-	-	-910	-	-910
Utgående balans per 31 dec 2021	**100 000**	**20 000**	**75 302**	**7 993**	**489 717**	**693 012**

[1] Totalt antal registrerade aktier var 1 000 000.

[2] Klassificering Övriga reserver i balansräkningen.

[3] Omklassificering av Executive Incentive Programme (EIP) och Variable Salary Programme (VSP). Bokfört delvis mot eget kapital. Se vidare not 1 Redovisningsprinciper.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
FF9AF1298F1D4065BD2B86655823D2E2

20230718107443

Kassaflödesanalys

Tkr	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	421 555	634 417
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	5 491 704	5 252 548
Betalda inkomstskatter	1 318	-78 260
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	**5 914 577**	**5 808 705**
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar		
Förändring av utlåning till kreditinstitut	-746 422	-307 712
Förändring av utlåning till allmänheten	-2 468 990	-1 805 243
Förändring av räntebärande värdepapper	37 259	-24 377
Investering i leasingobjekt	-8 764 640	-7 653 618
Försäljning av leasingobjekt	2 391 515	1 965 449
Förändring av övriga tillgångar	-132 102	-42 815
Förändring av den löpande verksamhetens skulder		
Förändring av skulder till kreditinstitut	4 281 489	1 195 630
Förändring av övriga skulder	544 922	201 997
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**1 057 608**	**-661 984**
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella tillgångar	-15 140	-18 333
Kassaflöde från investeringsverksamheten	**-15 140**	**-18 333**
Finansieringsverksamheten		
Utbetalt koncernbidrag	-1 000 000	-556 000
Utbetald utdelning	-	-420 923
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	**-1 000 000**	**-976 923**
Årets kassaflöde	**42 468**	**-1 657 240**
Likvida medel vid årets början	2 501 152	4 006 558
Omräkningsdifferens	-1 678	8 998
Likvida medel vid årets slut	2 541 942	2 501 152
Förändring	**42 468**	**-1 514 404**

Kommentarer till kassaflödesanalysen

Kassaflödesanalysen visar in- och utbetalningar av likvida medel under året för den totala verksamheten. Bolagets kassaflödesanalys har upprättats enligt den indirekta metoden, vilket innebär att rörelseresultatet har justerats för transaktioner som inte medfört in- eller utbetalningar, som t ex avskrivningar och kreditförluster. Redovisning av kassaflöden indelas i kategorierna löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet.

Den löpande verksamheten

Den löpande verksamheten utgörs av den huvudsakliga intäktsbringande verksamheten och kassaflödet härrör huvudsakligen från rörelseresultatet, justerat för poster som inte ingår i kassaflödet samt för betalda inkomstskatter. Justering för icke kassaflödespåverkande poster innefattar:

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298D1D4065BD2B6065823D2E2

Tkr	2022	2021
Av- och nedskrivningar	5 384 527	5 311 383
Orealiserade värdeförändringar	13 589	-3 584
Kreditförluster efter kostnader för återtag	94 147	15 653
Realisationsvinster / -förluster, netto	-7 999	-5 019
Förändring av upplupna kostnader/intäkter och avsättningar	-46 285	-58 676
Omräkningsdifferenser	-7 220	1 359
Övrigt	60 945	-7 801
Summa	**5 491 704**	**5 253 315**

Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder innefattar tillgångar och skulder som ingår i den normala affärsverksamheten, som t ex utlåning och leasingobjekt.

I kassaflödet från löpande verksamhet ingår erhållen ränta och betald ränta med följande belopp:

Tkr	2022	2021
Erhållen ränta	783 472	564 804
Erhållna hyror	5 920 211	5 726 750
Betald ränta	-396 723	-105 838

Investeringsverksamheten

Investeringsverksamheten omfattar förvärv och avyttring av anläggningstillgångar, finansiella såväl som materiella och immateriella, exklusive leasingtillgångar då dessa är en del av den löpande verksamheten.

Finansieringsverksamheten

Finansieringsverksamheten utgörs av den verksamhet som medför förändringar i eget kapital som t ex nyemission av aktier och utdelningar.

Likvida medel

I likvida medel ingår tillgodohavanden på bankkonton samt plusgirokonton. Tillgodohavandena kan disponeras fritt närsomhelst.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF6AF7298B1D4068BD2B8665523D2E2

20230718|0745

Noter till redovisningen

Notförteckning

Not 1 Redovisningsprinciper
Not 2 Geografisk information
Not 3 Ränteintäkter, leasingintäkter och räntekostnader
Not 4 Avgifts- och provisionsnetto
Not 5 Nettoresultat av poster till verkligt värde
Not 6 Övriga rörelseintäkter
Not 7 Personalkostnader
Not 8 Övriga kostnader
Not 9 Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar
Not 10 Kreditförluster, netto
Not 11 Bokslutsdispositioner
Not 12 Skatter
Not 13 Utlåning och osäkra lånefordringar
Not 14 Räntebärande värdepapper
Not 15 Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag
Not 16 Immateriella tillgångar
Not 17 Materiella tillgångar
Not 18 Övriga tillgångar
Not 19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
Not 20 Skulder till kreditinstitut
Not 21 Övriga skulder
Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
Not 23 Avsättningar
Not 24 Obeskattade reserver
Not 25 Eventualförpliktelser
Not 26 Klassificering av finansiella instrument
Not 27 Tillgångar och skulder till verkligt värde
Not 28 Tillgångar och skulder i utländsk valuta
Not 29 Löptidsanalys för tillgångar och skulder
Not 30 Transaktioner med närstående
Not 31 Kapitaltäckning
Not 32 Upplysning om kreditrisk
Not 33 Väsentliga förändringar efter räkenskapsårets utgång

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298D1D4065BD2B86655823D2F2

20230718107746

Not 1 Redovisningsprinciper

Innehållsförteckning

1. Grunder för presentationen
2. Förändrade redovisningsprinciper och presentation
3. Förändringar i IFRS som ännu inte tillämpats
4. Kritiska bedömningar och osäkerhet i uppskattningar
5. Redovisning av rörelseintäkter och nedskrivningar
6. Allmänna administrationskostnader
7. Redovisning och bortbokning av finansiella instrument i balansräkningen
8. Omräkning av tillgångar och skulder i utländsk valuta
9. Säkringsredovisning
10. Fastställande av verkligt värde på finansiella instrument
11. Likvida medel
12. Finansiella instrument
13. Utlåning till allmänhet/kreditinstitut
14. Leasingavtal
15. Immateriella tillgångar
16. Materiella tillgångar
17. Skatter
18. Resultat per aktie
19. Ersättning till anställda
20. Aktierelaterade ersättningar
21. Transaktioner med närstående

Nordea Finans Sverige AB (publ)

Besöksadress: Lindhagensgatan 112, Stockholm
Postadress: 105 71 Stockholm
Telefon: 010-157 20 00
Internet: nordeafinance.se

1. Grunder för presentationen

Nordea Finans Sverige AB:s årsredovisning är upprättad enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25 med tillägg) samt redovisnings-rekommendationen "RFR 2 Redovisning för juridiska personer" från Rådet för finansiell rapportering.

Det innebär att Nordea Finans tillämpar International Financial Reporting Standards (IFRS) som godkänts av EU-kommissionen i den mån det är möjligt inom ramen för svensk redovisningslagstiftning och med beaktande av den nära kopplingen mellan finansiell rapportering och beskattning.

De tilläggsupplysningar som krävs enligt ovan nämnda standarder och lagstiftning har inkluderats i noterna eller i andra delar av årsredovisningen.

Den 20 mars 2022 godkände styrelsen årsredovisningen som slutligt ska godkännas av årsstämman den 23 mars 2022.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår.

Bolagets funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Samtliga belopp, om inget annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Redovisningsprinciperna, beräkningsmetoderna och presentationen är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2021, med undantag för de ändringar som beskrivs nedan i avsnittet "Förändrade redovisningsprinciper och förändrad presentation". För mer information om föregående år, se årsredovisning 2021 not 1.

2. Förändrade redovisningsprinciper och presentation

De nya redovisningsprinciperna under 2022, liksom deras inverkan på Nordea Finans redovisning, beskrivs nedan. Inga förändringar har skett i utformningen av presentation.

Ändrade redovisningskrav

IASB har publicerat följande ändringar, som infördes av Nordea Finans den 1 januari 2022 men som inte har haft någon betydande inverkan på bolagets redovisning:

- Ändringar av IFRS 3 Rörelseförvärv: Hänvisning till konceptuellt ramverk
- Ändringar av IAS 16 Materiella anläggningstillgångar: Ersättningar före avsedd användning
- Ändringar av IAS 37 Avsättningar, eventualförpliktelser och eventualtillgångar: Förlustkontrakt – Utgifter för att fullfölja kontrakt
- Årliga förbättringar av IFRS-standarder 2018–2020

Förändringar i svenska bokföringslagen och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd har inte haft någon betydande inverkan på Nordea Finans redovisning.

3. Förändringar i IFRS som ännu inte tillämpats

Kommande ändringar i IFRS förväntas inte få någon betydande inverkan på Nordea Finans redovisning, kapitaltäckning eller stora exponeringar när de tillämpas första gången.

IFRS 17 Försäkringsavtal

IASB har publicerat den nya standarden IFRS 17 "Försäkringsavtal". Den nya standarden ändrar kraven för redovisning, värdering och presentation av samt upplysningar om försäkringsavtal. IFRS 17 har godkänts av EU-kommissionen och ska tillämpas för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2023 eller senare, och tidigare tillämpning är tillåten.

Ändringar i IAS 12 Inkomstskatter: Uppskjutna skattefordringar och uppskjutna skatteskulder som härrör från en enda transaktion

IASB publicerade under 2021 ändringar i IAS 12 Inkomstskatter: Uppskjutna skattefordringar och uppskjutna skatteskulder som härrör från en enda transaktion. Enligt ändringarna ska företag redovisa

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065ED2B86655823D2E2

20230718130747

uppskjuten skatt från särskilda transaktioner som vid första redovisningstillfället ger upphov till skattepliktiga och avdragsgilla temporära skillnader av lika belopp.

Ändringarna har godkänts av EU och ska tillämpas för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2023 eller senare, och tidigare tillämpning är tillåten.

Övriga förändringar i IFRS

IASB har publicerat följande nya eller omarbetade standarder där bedömningen är att dessa inte får någon betydande inverkan på Nordea Finans redovisning eller kapitaltäckning för den första tillämpningsperioden:

- Ändringar av IAS 1 Utformning av finansiella rapporter: Klassificering av skulder som kort- eller långfristiga liksom Klassificering av skulder som kort- eller långfristiga – ikraftträdandet senarelagt samt Långfristiga skulder med kovenanter
- Ändringar av IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel: Definition av uppskattningar och bedömningar
- Ändringar av IAS 1 Utformning av finansiella rapporter och IFRS praxis uttalande 2: Upplysningar om redovisningsprinciper
- Föreslagna ändringar av IFRS 16 Leasing: Leasingskuld i ett sale and leaseback-avtal

4. Kritiska bedömningar och osäkerhet i uppskattningar

För att upprätta årsredovisning i enlighet med god redovisningssed måste ledningen i vissa fall använda sig av bedömningar och uppskattningar. Det faktiska utfallet kan senare i viss mån avvika från de uppskattningar och antaganden som gjorts.

I det här avsnittet beskrivs källorna till osäkerhet i uppskattningarna vid rapportperiodens slut, som innebär en betydande risk för en väsentlig justering av de redovisade värdena för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår, och bedömningarna som vid tillämpning av redovisningsprinciper (utöver de som gäller uppskattningar) har störst inverkan på de redovisade beloppen

Kritiska bedömningar och uppskattningar är främst hänförliga till:

- klassificering av finansiella tillgångar
- prövning av nedskrivningsbehov för utlåning
- krav i civilrättsliga processer
- immateriella tillgångar

Nordea Finans har använt sig av kritiska bedömningar vid upprättandet av denna årsredovisning till följd av osäkerheten ifråga om de potentiella långsiktiga effekterna av kriget i Ukraina på Nordea Finans redovisning.

Klassificering av finansiella tillgångar

Nordea Finans klassificerar finansiella tillgångar utifrån den affärsmodell som används för tillgångarna. När affärsmodellen för obligationerna i likviditetsbufferten ska fastställas använder sig bolaget av kritiska bedömningar.

Obligationerna i likviditetsbufferten delas in i två portföljer. Nordea har för den första portföljen fastställt att affärsmodellen är att samla in avtalsenliga kassaflöden och att sälja finansiella tillgångar. För den andra portföljen har Nordea fastställt att affärsmodellen är att förvalta obligationerna med målet att realisera kassaflöden genom att sälja tillgångar. Obligationerna i den första portföljen värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och obligationerna i den andra portföljen värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Värdet på räntebärande värdepapper i likviditetsbufferten som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat (den första portföljen) uppgår till 1 929 Mkr (1 954) och värdet på räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via resultaträkningen (den andra portföljen) uppgår till 3 700 Mkr (3 727).

Prövning av nedskrivningsbehov för utlåning

Nordea Finans redovisningsprincip för prövning av nedskrivningsbehov beskrivs i avsnittet 13 "Utlåning till allmänhet/kreditinstitut" och avsnitt 16 "Materiella tillgångar".

Ledningen måste göra kritiska bedömningar och uppskattningar vid beräkningen av reserveringar för osäkra fordringar samt vid nedskrivning av leasingtillgångar.

Nordea Finans utlåning, före reserveringar för osäkra lånefordringar, uppgick till 35 048 Mkr (31 889) och leasingobjekten till 18 874 Mkr (17 815) vid årets slut.

För att beräkna reserver för individuellt betydande osäkra fordringar görs bedömningar för att uppskatta beloppet och tidpunkten för de förväntade kassaflödena från kunderna enligt olika scenarier, inklusive värdering av eventuella säkerheter som erhållits. Bedömningar görs också för att komma fram till sannolikheten för att de olika scenarierna inträffar.

Bedömningar görs för att värdera när en exponering har resulterat i en betydande ökning av kreditrisken. När så är fallet ska reserveringen spegla förväntade kreditförluster under den återstående löptiden, till skillnad från exponeringar vars kreditrisk inte har ökat markant där reserveringen avser förväntade kreditförluster under de kommande 12 månaderna. Bedömningar görs också vid valet av modeller som använder andra parametrar vid beräkning av förväntade kreditförluster, till exempel den förväntade löptiden som används i kategori 2, samt vid bedömningen av huruvida parametrarna som använder historiska data är relevanta för uppskattning av framtida förluster.

De statistiska modeller som används för att beräkna reserveringarna baseras på makroekonomiska scenarier, vilket kräver att ledningen gör bedömningar när de tar fram sådana scenarier och anger sannolikheten för att de olika scenarierna inträffar. Bedömningar görs också för att komma fram till i vilken utsträckning parametrarna för de olika scenarierna, som baserats på historiska data, är relevanta för uppskattning av framtida förluster.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID
EF6A[illegible]986B1D3065B02B866658230D2E7

20230718107A8

Krav i civilrättsliga processer

Inom ramen för den normala affärsverksamheten är Nordea Finans föremål för ett antal krav i civilrättsliga stämningar och tvister, varav de flesta rör relativt begränsade belopp. Ingen av de pågående tvisterna bedöms för närvarande komma att medför någon väsentlig negativ effekt på bolaget eller dess finansiella ställning.

Immateriella tillgångar

Alla immateriella tillgångar med begränsad nyttjande-period, inklusive IT-utvecklingsprojekt som har tagits i bruk, prövas per varje balansdag med avseende på indikationer på nedskrivningsbehov. Se vidare avsnitt 15. "Immateriella tillgångar".

Kritiska bedömningar har använts i samband med bedömningen av när lån har genomgått en betydande ökning av kreditrisken (kategori-indelning) liksom i de makroscenarier som används för att beräkna ökningen i förväntade kreditförluster. Mer information om prövning av nedskrivningsbehovet för utlåning till allmänheten/ kreditinstitut finns i avsnitt 13. "Utlåning till allmänheten/ kreditinstitut" och i not 32 Upplysning om kreditrisk. Information om känsligheten för rating- och scoring-förändringar finns i avsnittet "Känsligheter" i noten.

5. Redovisning av rörelseintäkter och nedskrivningar

Räntenetto

Ränteintäkter och räntekostnader beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden eller, om så anses lämpligt, med tillämpning av en metod som resulterar i ett belopp som utgör en rimlig uppskattning av vad en beräkning grundad på effektivräntemetoden skulle ge. Effektivräntan innefattar avgifter som anses vara en integrerad del av effektivräntan för ett finansiellt instrument (vanligen avgifter erhållna som kompensation för risk). Effektivräntan motsvarar den ränta som används för att diskontera avtalsenliga framtida kassaflöden till redovisat värde på den finansiella tillgången eller skulden.

Avkastning på finansiella tillgångar redovisas på två rader i resultaträkningen, Ränteintäkter från användande av effektivräntemetoden och Övriga ränteintäkter. På raden Ränteintäkter från användande av effektivräntemetoden presenterar bolaget ränteintäkter från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna rad innehåller även effekten av säkringsredovisning relaterad till dessa tillgångar. Alla andra ränteintäkter presenteras i resultaträkningen på raden "Övriga ränteintäkter".

Leasingintäkter

I enlighet med RFR 2 redovisar Nordea Finans samtliga leasingavtal som operationella. I posten leasingintäkter redovisas leasingintäkter brutto, dvs. före avskrivningar enligt plan. Leasingintäkter (brutto) periodiseras och intäktsredovisas enligt annuitetsmetoden under leasingavtalets löptid.

I leasingintäkter, netto från finansiella leasingavtal som redovisas som operationella, ingår avskrivningar enligt plan som också periodiseras och redovisas enligt annuitetsmetoden under leasingavtalets löptid (se även principer för avskrivningar). Se även avsnitt 16 "Materiella tillgångar" och avsnitt 14. "Leasingavtal" för avskrivnings-principer.

Avgifts- och provisionsnetto

Nordea Finans har provisionsintäkter från olika typer av tjänster som tillhandahålls kunder. Hur provisionsintäkterna redovisas beror på i vilket syfte avgiften tas ut. Avgifter intäktsredovisas antingen i takt med att tjänsterna tillhandahålls eller i samband med genomförandet av en betydande aktivitet. Avgifter som debiteras löpande redovisas som intäkt i den period då tjänsten tillhandahålls.

Provisionskostnader är normalt transaktionsbaserade och redovisas i den period då tjänsterna erhålls.

Nettoresultat av poster till verkligt värde

Realiserade och orealiserade vinster och förluster på finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas under posten "Nettoresultat av poster till verkligt värde".

Realiserade och orealiserade vinster och förluster härstammar från räntebärande värdepapper i likviditetsbufferten.

Vinster och förluster på finansiella instrument som klassificerats i kategorin Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas under "Nettoresultat av poster till verkligt värde".

"Nettoresultat av poster till verkligt värde" innefattar också förluster från motpartsrisk i instrument som klassificerats i kategorin Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Nedskrivningar avseende instrument i andra kategorier redovisas i posten "Kreditförluster, netto".

Övriga rörelseintäkter

Nettoresultat från avyttring av materiella tillgångar liksom övriga rörelseintäkter som inte kan hänföras till någon annan intäktspost redovisas normalt när det är sannolikt att de förmåner som är kopplade till transaktionen tillfaller Nordea Finans och om de betydande riskerna och förmånerna har överförts till köparen (vanligtvis när transaktionerna har slutförts). Se även ovan avsnitt 2. Förändrade redovisningsprinciper och presentation, stycke Redovisning och presentation av Avgifts- och provisionsintäkter samt Avgifts- och provisionskostnader.

Kreditförluster

Nedskrivningar avseende finansiella tillgångar som klassificerats i kategorierna Upplupet anskaffningsvärde och Verkligt värde via övrigt totalresultat (se avsnitt 12 "Finansiella instrument") på balansraderna "Utlåning till kreditinstitut", "Utlåning till allmänheten" och "Räntebärande värdepapper" redovisas som "Kreditförluster, netto", tillsammans med förluster från finansiella garantier. Förlusterna redovisas med avdrag för eventuella säkerheter eller andra kreditförstärkningar. Nordea Finans redovisningsprinciper för beräkningen av

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B86655823E2E2

20230718107749

nedskrivning av lån finns i avsnitt 13 "Utlåning till allmänheten/kreditinstitut".

Motpartsförluster hänförliga till finansiella tillgångar som klassificerats i kategorin Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen, exklusive lån som redovisas till verkligt värde enligt beskrivningen ovan, redovisas under "Nettoresultat av poster till verkligt värde".

6. Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, bonus och provisioner, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också hyres-, revisions-, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, resolutionsavgift, rese- och representationskostnader.

7. Redovisning och bortbokning av finansiella instrument i balansräkningen

Affärsdagsredovisning tillämpas vid redovisning och bortbokning av avistatransaktioner i utländsk valuta. Övriga finansiella instrument redovisas i balansräkningen på likviddagen.

Finansiella tillgångar, andra än de för vilka affärsdags-redovisning tillämpas, bokas bort från balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från den finansiella tillgången upphör att gälla eller överförs till annan part. Rätten till kassaflödet upphör att gälla eller överförs vanligen när motparten har uppfyllt sin del av avtalet till Nordea Finans, d v s på likviddagen.

Finansiella skulder bokas bort från balansräkningen när de upphör. Normalt sker detta när Nordea Finans fullgör sin del av avtalet.

8. Omräkning av tillgångar och skulder i utländsk valuta

Utländsk valuta definieras som annan valuta än enhetens funktionella valuta. Transaktioner i utländsk valuta redovisas till transaktionsdagens kurs. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till balansdagens kurs (genomsnittet av officiella köp- och säljkurser på balansdagen).

9. Säkringsredovisning

Säkringsredovisning tillämpas för att uppnå en symmetrisk redovisningsmässig behandling av förändringarna i verkligt värde för den säkrade posten och förändringar i verkligt värde för säkringsinstrumentet.

När ett säkringsförhållande uppfyller de angivna kriterierna för säkringsredovisning i IAS 39, använder Nordea Finans en av följande tre typer av säkringsredovisning:

- Säkring av verkligt värde
- Kassaflödessäkring
- Säkring av nettoinvesteringar.

För de presenterade räkenskapsperioderna i denna årsredovisning har endast säkring av verkligt värde tillämpats.

Nordea har, efter policybeslut i enlighet med IFRS 9, valt att fortsätta tillämpa säkringsredovisning enligt EU:s "carve out"-version av IAS 39.

"Carve out"-versionen möjliggör att en grupp av derivat (eller andelar därav) kan kombineras och användas som säkringsinstrument.

Säkring av verkligt värde

Säkring av verkligt värde tillämpas när derivat används för att risksäkra förändringar i verkligt värde på en redovisad tillgång eller skuld hänförlig till en specifik risk i enlighet med Nordeas riskhanteringspolicy. Risken för förändringar i verkligt värde på tillgångar och skulder i Nordea Finans finansiella rapporter härrör huvudsakligen från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk.

Förändringar i verkligt värde på derivat liksom förändringar i verkligt värde på den säkrade posten, hänförliga till de risker som säkras, redovisas separat i resultaträkningen under posten "Nettoresultat av poster till verkligt värde". Om säkringen är effektiv tar de båda förändringarna i verkligt värde ut varandra.

Förändringarna i verkligt värde på den säkrade posten, hänförliga till riskerna säkrade med derivatinstrumentet, avspeglas i en justering av den säkrade postens redovisade värde som också redovisas i resultat-räkningen. Detta innebär att både säkringsinstrumentet och den säkrade posten värderas till verkligt värde och att förändringar i de verkliga värdena redovisas direkt i resultaträkningen.

Nordea Finans tillämpar säkringsredovisning avseende valutarisken i operationella leasingkontrakt. Leasingobjekt i utländsk valuta utgör den säkrade posten och upp-låningen som finansierar dessa tillgångar utgör säkrings-instrument. Värdet av leasingobjekten justeras för den vinst eller förlust som är hänförlig till den säkrade risken, vilket betyder att de leasingobjekt som omfattas av säkringsredovisning värderas till samma valutakurs som säkringsinstrumenten. Både den säkrade posten och säkringsinstrumenten värderas därmed till balansdagens kurs.

Säkrade poster

En säkrad post i en säkring av verkligt värde kan vara en redovisad enskild tillgång eller skuld, ett oredovisat fast åtagande eller en del därav. Den säkrade posten kan också vara en grupp av tillgångar, skulder eller fasta åtaganden med likartade riskegenskaper. Säkrade poster och säkrade risker utgörs i Nordea Finans av valutakurs-risker till följd av bindande åtaganden i ingångna leasingavtal samt ränterisk i skulder.

Säkringsinstrument

De säkringsinstrument som används i Nordea Finans är upplåning i utländsk valuta för kunds räkning. Upplåning i utländsk valuta används endast som säkringsinstrument vid säkring av valutarisk.

Säkringens effektivitet

För att få tillämpa säkringsredovisning krävs att säkringen har en hög effektivitet. En säkring anses ha detta om det

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF8AF1296B1D4065BD2B86655823D7E2

20230719:0750

vid ingåendet och under säkringens hela löptid kan förväntas att förändringar i verkligt värde på den säkrade posten, med avseende på den säkrade risken, väsentligen neutraliseras av förändringar i verkligt värde på säkringsinstrumentet. Utfallet ska ligga inom intervallet 80–125 procent. Vid bedömning i efterhand av säkringens effektivitet värderar Nordea Finans säkringsinstrumentet till verkligt värde och jämför förändringen av detta värde med förändringen av verkligt värde på den säkrade posten. Mätning av effektiviteten görs på kumulativ basis.

Om säkringsförhållandet inte uppfyller kraven upphör säkringsredovisningen. Förändringen i det orealiserade värdet på derivaten redovisas till verkligt värde i resultaträkningen från och med det senaste tillfället då säkringen bedömdes vara effektiv. Förändringar av det verkliga värdet på den säkrade posten, fram till den tidpunkt då säkringsförhållandet avslutas, resultatförs linjärt över den kvarstående löptiden på den säkrade posten.

10. Fastställande av verkligt värde på finansiella instrument

Verkligt värde definieras som det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld i en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer under aktuella marknadsförhållanden på tillgångens eller skuldens huvudmarknad, eller, om en huvudmarknad saknas, på tillgångens eller skuldens mest fördelaktiga marknad.

Det bästa beviset på verkligt värde är förekomsten av publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad och när sådana förekommer används de vid värderingen av finansiella tillgångar och finansiella skulder.

Om noterade priser för ett finansiellt instrument inte representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner, eller om noterade priser inte finns tillgängliga, fastställs det verkliga värdet med hjälp av lämplig värderingsmetod. Värderingsmetodens lämplighet, inklusive en bedömning av om noterade priser eller teoretiska priser ska användas, övervakas regelbundet. Nordea Finans använder främst värderingsmetoder för att fastställa verkligt värde på instrument som redovisas under balansposten Räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad saknas).

I not 27 "Tillgångar och skulder till verkligt värde" återfinns en uppdelning av det verkliga värdet för finansiella instrument som tagits fram med hjälp av:

- instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad (nivå 1),
- värderingsmetod baserad på observerbara marknadsdata (nivå 2), och
- värderingsmetod baserad på icke observerbara marknadsdata (nivå 3).

Värderingsmodellerna som Nordea Finans använder överensstämmer med accepterade ekonomiska metoder för prissättning av finansiella instrument och tar hänsyn till alla faktorer som marknadsaktörer skulle beakta vid prissättning.

11. Likvida medel

I likvida medel ingår tillgodohavanden på bankkonton samt plusgirokonton. Tillgodohavandena kan disponeras fritt närsomhelst. Likvida medel redovisas i balansräkningen som "utlåning till kreditinstitut".

12. Finansiella instrument

Klassificering av finansiella instrument
Varje finansiellt instrument har klassificerats i en av följande kategorier:

Finansiella tillgångar:
- Upplupet anskaffningsvärde
- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen:
  - Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen
  - Från början värderade till verkligt värde via resultaträkningen (verkligt värde-optionen)
- Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella skulder:
- Upplupet anskaffningsvärde
- Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen:
  - Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen
  - Från början värderade till verkligt värde via resultaträkningen (verkligt värdeoptionen)

Klassificeringen av en finansiell tillgång bestäms utifrån affärsmodellen för den portfölj som instrumentet ingår i och huruvida kassaflödena endast utgör betalning av kapitalbelopp och ränta.

Finansiella tillgångar med kassaflöden som inte uteslutande utgörs av betalning av kapitalbelopp och ränta värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Alla övriga tillgångar klassificeras utifrån affärsmodellen. Portföljinstrument som omfattas av en affärsmodell där avsikten är att behålla instrumenten och ta emot avtalade kassaflöden värderas till upplupet anskaffningsvärde. Instrument som omfattas av en affärsmodell där avsikten är både att behålla instrumenten för att samla in avtalade kassaflöden och att sälja instrumenten värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Finansiella tillgångar som omfattas av annan affärsmodell värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

För att kunna bedöma affärsmodellen har Nordea Finans delat in sina finansiella tillgångar i portföljer och underportföljer utifrån hur olika grupper av finansiella tillgångar förvaltas tillsammans för att uppnå ett visst affärsmål. I samband med fastställandet av rätt nivå för portföljen har hänsyn tagits till aktuell affärsområdesstruktur. Vid bedömningen av affärsmodell för respektive portfölj har bolaget analyserat syftet med de finansiella tillgångarna och exempelvis tidigare försäljningstrender.

Alla finansiella tillgångar och skulder redovisas till verkligt värde vid första redovisningstillfället. Klassificeringen av finansiella instrument i olika kategorier utgör grunden för hur varje finansiellt instrument efterföljande värderas i

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B36685823D2E2

balansräkningen och hur förändringar i dess värde redovisas.

Upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde redovisas initialt i balansräkningen till verkligt värde, inklusive transaktionskostnader. Efter första redovisningstillfället värderas instrument i denna kategori till upplupet anskaffningsvärde. Vid värdering till upplupet anskaffningsvärde resultatförs skillnaden mellan anskaffningsvärdet och inlösenvärdet över den återstående löptiden med hjälp av effektivräntemetoden. Upplupet anskaffningsvärde definieras som det belopp till vilket den finansiella tillgången eller skulden värderas vid första redovisningstillfället, minus avbetalningar av kapitalbelopp, plus eller minus ackumulerade avskrivningar med tillämpning av effektivräntemetoden på eventuell skillnad mellan det ursprungliga beloppet och beloppet på förfallodagen och, för finansiella tillgångar, justerat för eventuell förlustreserv. För ytterligare information om effektivräntemetoden, se avsnitt "Räntenetto" under "Redovisning av rörelseintäkter och nedskrivningar". Information om nedskrivningar enligt IFRS 9 finns i avsnitt "13 Utlåning till allmänheten/ kreditinstitut".

Ränta på tillgångar och skulder i kategorin värderade till upplupet anskaffningsvärde redovisas i resultaträkningen i posten "Ränteintäkter" respektive "Räntekostnader".

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen värderas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Alla värdeförändringar i dessa poster redovisas direkt i resultaträkningen under "Nettoresultat av poster till verkligt värde".

Den här kategorin har två underkategorier: Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen och Från början värderade till verkligt värde via resultaträkningen (verkligt värdeoptionen). Nordea Finans har endast underkategori Obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen vilken innehåller räntebärande värdepapper som en del av likviditetsreserven.

Ränteintäkter och räntekostnader hänförliga till balansposter redovisade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas i resultaträkningen i posten "Nettoresultat av poster till verkligt värde".

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat värderas till verkligt värde med tillägg för transaktionskostnader. Den här kategorin omfattar huvudsakligen de räntebärande värdepapperen som är en del av likviditetsreserven. Förändringar i verkligt värde, bortsett från räntor och nedskrivningar, redovisas mot verkligt värdereserven under eget kapital via övrigt totalresultat. Ränta redovisas i resultaträkningen i posten "Ränteintäkter", och nedskrivningar i posten "Kreditförluster, netto". I samband med avyttring av ett instrument omklassificeras de ackumulerade förändringarna i verkligt värde, som tidigare har redovisats i verkligt värdereserven under övrigt totalresultat, från eget kapital till resultaträkningen under posten "Nettoresultat av poster till verkligt värde". Information om nedskrivningar enligt IFRS 9 finns i avsnitt "13 Utlåning till allmänheten/ kreditinstitut" nedan.

13. Utlåning till allmänheten/kreditinstitut

Tillämpningsområde

Nedskrivning till följd av kreditrisk ska tillämpas för finansiella instrument som klassificerats i kategorin Upplupet anskaffningsvärde eller Verkligt värde via övrigt totalresultat. Här ingår tillgångar som redovisats i balansräkningen som "Utlåning till kreditinstitut", "Utlåning till allmänheten" samt "Räntebärande värdepapper". Dessa balansposter innefattar också tillgångar som klassificerats i kategorin Verkligt värde via resultaträkningen, vilka inte omfattas av någon prövning av nedskrivningsbehovet. Se avsnitt 12 ovan och not 26 Klassificering av finansiella instrument.

Åtaganden utanför balansräkningen, eventualförpliktelser och kreditåtaganden ska också prövas för nedskrivningsbehov.

Redovisning och presentation

Tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde redovisas brutto, med en separat reservering för förväntade kreditförluster om förlusten inte betraktas som definitiv. Reserverna presenteras netto i balansräkningen, men presenteras separat i noterna. Förändringar av reserveringar redovisas i resultaträkningen och klassificeras som "Kreditförluster, netto".

Om nedskrivningen anses vara definitiv redovisas den som en konstaterad kreditförlust, och det redovisade värdet på lånet jämte tillhörande reservering för kreditförluster tas bort från balansräkningen. En nedskrivning anses vara definitiv när konkursansökan inges mot låntagaren och konkursförvaltaren har presenterat den ekonomiska utgången av konkursförfarandet, eller när Nordea Finans efterskänker sina fordringar genom rekonstruktion på antingen rättslig eller frivillig grund eller när Nordea Finans av andra skäl bedömer återvinning av fordran som osannolik.

Avsättningar för poster utanför balansräkningen klassificeras som "Avsättningar" i balansräkningen, med förändringar i avsättningar klassificerade som "Kreditförluster, netto".

Tillgångar klassificerade som Verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Nedskrivningar beräknade i enlighet med IFRS 9 redovisas i resultaträkningen och klassificeras som "Kreditförluster, netto". Eventuella justeringar till verkligt värde redovisas i "Övrigt totalresultat".

Prövning av nedskrivningsbehov

Nordea Finans klassificerar alla lånefordringar i olika kategorier på individuell basis. Kategori 1 inkluderar tillgångar utan betydande ökning av kreditrisken, kategori 2 inkluderar tillgångar med betydande ökning av kreditrisken och kategori 3 inkluderar osäkra fordringar.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B866558 23D2F2

20230719110752

Bolaget följer upp om det finns indikationer på kreditförsämring (kategori 3) genom att identifiera händelser med negativ inverkan på beräknade framtida kassaflöden (förlusthändelse). Nordea Finans tillämpar samma definition på fallissemang som i kapitaltäckningsförordningen. Mer information om identifiering av förlusthändelser finns i avsnittet "Risk-, likviditets- och kapitalhantering", presenterat efter Förvaltningsberättelsen. Lånefordringar som inte har individuellt beräknade reserver ingår i prövningen av nedskrivningsbehovet baserat på statistiska modeller.
För lånefordringar med betydande värde där ett individuellt nedskrivningsbehov har identifierats beräknas nedskrivningsbeloppet på individuell nivå. Det redovisade värdet på lånefordringen jämförs med den nuvärdesberäknade summan av förväntade framtida kassaflöden. Om det redovisade värdet är högre redovisas skillnaden som en nedskrivningsförlust. De förväntade kassaflödena diskonteras med den ursprungliga effektiva räntan och innefattar verkligt värde för säkerheter och andra kreditförstärkningar. Nuvärdesberäkningen baseras på tre olika framåtblickande scenarier som är sannolikhets-viktade.

För lånefordringar som inte är betydande där ett individuellt nedskrivningsbehov har identifierats beräknas nedskrivningsbeloppet utifrån den modell som beskrivs nedan, men med hänsyn till att lånefordringarna redan är fallerade.

Prövning av nedskrivningsbehov för lån värderade enligt statistiska modeller

För lånefordringar där inget nedskrivningsbehov identifieras i den individuella prövningen används en statistisk modell för beräkning av nedskrivningbehov. Reserveringarna beräknas som lånefordringen vid fallissemang gånger sannolikheten för fallissemang gånger förlusten i händelse av fallissemang. För tillgångar i kategori 1 baseras beräkningen endast på de kommande 12 månaderna, medan den för tillgångar i kategori 2 och 3 baseras på tillgångens förväntade löptid.

Reserveringar för lånefordringar där det inte skett någon betydande ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället baseras på förväntade kreditförluster under kommande 12 månader (kategori 1). Reserveringar för lånefordringar där det har skett en betydande ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället, men där ingen nedskrivning har gjorts, baseras på förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden (kategori 2). Detta gäller även för osäkra fordringar som inte är betydande i kategori 3.

Nordea Finans använder två olika modeller för att fastställa om det har skett en betydande ökning av kreditrisken eller inte. För tillgångar som innehades vid övergången den 1 januari 2018 används förändringen i interna rating- och scoringuppgifter för att fastställa om det skett en betydande ökning av kreditrisken eller inte. Interna rating-/scoringuppgifter används för att bedöma risken hos kunderna, och en försämrad rating/scoring för en kund tyder på att kreditrisken har ökat. Nordea Finans har dragit slutsatsen att det inte är möjligt att beräkna fallissemang (Probability of Default, PD) vid kreditgivningen för den återstående löptiden utan bedömningar i efterhand av tillgångar som redan redovisas i balansräkningen vid övergången. Förändringar i PD för den återstående löptiden används som utlösande faktor för tillgångar redovisade efter övergången.

För tillgångar som bedöms utifrån PD för den återstående löptiden använder Nordea Finans en blandning av absoluta och relativa förändringar i PD som kriterium för överföringen. För tillgångar där rating- och scoringmodeller används kalibreras rating-/scoringförändringen för att matcha den betydande ökningen av kreditrisken utifrån PD för den återstående löptiden. Dessutom överförs kunder som omfattas av förmildrande åtgärder och kunder som är mer än 30 dagar sena med sina betalningar till kategori 2, såvida inte ett nedskrivningsbehov redan har identifierats (kategori 3). Lånefordringar där kunderna är mer än 90 dagar sena med sina betalningar klassificeras normalt i kategori 3, men denna klassificering ändras om det finns bevis för att kunden inte har fallerat. Sådana lånefordringar klassificeras i kategori 2.

Vid beräkningen av reserveringar, inklusive kategoriindelningen, används sannolikhetsviktad, framåtblickande information. Nordea Finans använder tre makroekonomiska scenarier för att ta hänsyn till de icke-linjära aspekterna av förväntade kreditförluster. De olika scenarierna används för att justera de aktuella parametrarna för beräkning av förväntade kreditförluster, och ett sannolikhetsviktat genomsnitt av de förväntade förlusterna enligt respektive scenario redovisas som reserveringar. Modellen använder sig av data som samlats in före balansdagen, vilket innebär att Nordea måste identifiera händelser som påverkar reserveringarna efter datainsamlingen. Ledningen utvärderar dessa händelser och justerar reserveringarna, om detta bedöms nödvändigt.

Avskrivningar

Avskrivningar innebär att lån eller kundfordringar avförs från balansräkningen samtidigt som motsvarande kreditförlustreservering realiseras. När fordringar bedöms vara omöjliga att driva in ska de snarast möjligt skrivas av, oavsett om det rättsliga anspråket kvarstår eller inte. En avskrivning kan göras innan eventuella rättsliga åtgärder mot låntagaren, för att återvinna skulden, har slutförts. Även om en fordran som inte kan drivas in skrivs av eller avförs från balansräkningen har kunden en rättslig skyldighet att betala den utestående skulden. Vid bedömningen av huruvida osäkra lånefordringar kan återvinnas och om avskrivningar krävs, är det framför allt lånefordringar med följande egenskaper som står i fokus (listan inte uttömmande):

- Lånefordringar där kunderna är mer än 90 dagar sena med betalningen. Om en lånefordring, eller del av den, efter den här bedömningen anses vara omöjlig att driva in, skrivs den av.
- Lånefordringar som omfattas av insolvensförfarande och har låg säkerhetstäckning.
- Lånefordringar där juridiska kostnader förväntas förbruka
behållningen från konkursförfarandet, med låga återvinningsvärden som följd.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B86658B3D2E2

20230719310753

- Delavskrivning kan vara befogad när det finns rimliga ekonomiska belägg för att låntagaren inte kan återbetala hela beloppet, det vill säga en avsevärd del av skulden kan inte på rimliga grunder sägas vara återvinningsbar genom förmildrande åtgärder eller realisering av säkerheter.
- Rekonstruktionsfall.

Diskonteringsränta

Diskonteringsräntan som används för värdering av osäkra lånefordringar motsvarar den ursprungliga effektiva räntan för lån hänförliga till en enskild kund eller, i förekommande fall, till en grupp av lånefordringar. Om så anses lämpligt kan diskonteringsräntan beräknas med en metod som resulterar i en nedskrivning som utgör en rimlig uppskattning av vad en beräkning grundad på effektivräntemetoden skulle ge.

Omstrukturerade lånefordringar och modifieringar

Med en omstrukturerad lånefordran avses i detta sammanhang en lånefordran där Nordea Finans har beviljat låntagaren eftergifter till följd av dennes finansiella svårigheter och där dessa eftergifter har gett upphov till en kreditförlust för Nordea Finans. Efter en omstrukturering betraktas lånefordran vanligen inte längre som osäker om åtagandena fullföljs i enlighet med de nya villkoren. I det fall en återvinning sker redovisas betalningen som en återvinning av kreditförluster.

Modifiering av de avtalsmässiga kassaflödena för lån till kunder med ekonomiska svårigheter (förmildrande åtgärder) minskar det redovisade lånebeloppet, brutto. Normalt är denna minskning mindre än den befintliga reserveringen, och ingen förlust redovisas i resultaträkningen till följd av modifiering. Om de är betydande, minskas bruttobeloppen (lån och reservering).

14. Leasingavtal

Leasingkontrakt klassificeras normalt som finansiella eller operationella. Klassificeringen av leasingavtal som operationella eller finansiella görs på kontraktsnivå och utgår ifrån en bedömning av avtalsvillkorens ekonomiska innebörd. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är att avtalet innebär en finansiering av ett köp av en tillgång, klassificeras avtalet som en finansiell lease. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är ett hyresavtal klassificeras leasingavtalet som en operationell lease.

Rekommendation RFR 2 utgiven av Rådet för finansiell rapportering, medger att leasegivare i sin årsredovisning för juridisk person har rätt att klassificera samtliga leasingavtal som operationella. Denna klassificering används av Nordea Finans, vilket medför att tillgångar för vilka leasingavtal ingåtts redovisas på samma rad i balansräkningen som motsvarande materiella tillgångar som Nordea Finans äger.

15. Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar är identifierbara, icke-monetära tillgångar som saknar fysisk beskaffenhet. Tillgångarna står under Nordea Finans kontroll, vilket innebär att Nordea Finans har möjlighet och rätt att erhålla de framtida ekonomiska fördelarna hänförliga till den underliggande tillgången. Nordea Finans immateriella tillgångar utgörs av IT-utvecklingsprojekt/programvaror.

IT-utvecklingsprojekt/programvaror

Kostnader hänförliga till underhåll av programvaror kostnadsförs löpande. Utgifter direkt hänförbara till större investeringar i utveckling av programvara redovisas som immateriella tillgångar om de förväntas generera framtida ekonomiska fördelar. Dessa utgifter omfattar personalkostnader för programutveckling och indirekta kostnader för att färdigställa tillgången för avsedd användning. Programkostnader omfattar också förvärvade programlicenser som inte är hänförliga till funktionen hos en materiell tillgång. Avskrivningen beräknas linjärt över programvarans nyttjandeperiod som vanligen är 3 till 10 år.

Nedskrivning

Alla immateriella tillgångar med begränsad nyttjandeperiod, inklusive IT-utvecklingsprojekt som har tagits i bruk, prövas per varje balansdag med avseende på indikationer på nedskrivningsbehov. Om sådana indikationer finns görs en analys för att bedöma huruvida de immateriella tillgångarnas redovisade värde är fullt återvinningsbart.

Återvinningsvärdet är det högre av verkligt värde efter avdrag för försäljningskostnader och nyttjandevärdet för tillgången eller den kassagenererade enheten. Kassagenerande enhet definieras som den minsta identifierade grupp av tillgångar, som ger upphov till kassaflöden som i allt väsentligt är oberoende av andra tillgångar. Nyttjandevärdet är nuvärdet av de kassaflöden som tillgången eller den kassagenererande enheten förväntas ge upphov till. Kassaflödet bedöms utifrån tillgångens eller den kassagenererande enhetens nuvarande skick och diskonteras med en diskonteringsränta motsvarande den långfristiga riskfria räntan plus en riskpremie. Om återvinningsvärdet är lägre än redovisat värde görs en nedskrivning.

16. Materiella tillgångar

Materiella tillgångar omfattar leasingobjekt och mediautrustning.

Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade av- och nedskrivningar. Anskaffningsvärdet för en materiell tillgång utgörs av dess inköpspris samt eventuella kostnader direkt hänförliga till att sätta tillgången i brukbart skick för avsedd användning.

Leasingobjekt

Anläggningstillgångar som är leasingobjekt i leasingavtal där företaget är leasegivare skrivs av med tillämpning av annuitetsmetoden ner till avtalat restvärde.

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut. Beräknad nyttjandeperiod för leasingobjekt är 3 till 20 år.

Övriga materiella tillgångar

Materiella tillgångar skrivs av linjärt över den beräknade nyttjandeperioden. Den beräknade nyttjandeperioden för

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
SFBAF1298B1D4065BD2B8665823D2E2

olika materiella tillgångar uppdateras årligen. Den nuvarande avskrivningstiden för inventarier är 3 år.

Nedskrivning

Varje balansdag prövar Nordea Finans om det finns indikationer på nedskrivningsbehov för en materiell tillgång. Om sådana indikationer finns görs en bedömning av tillgångens återvinningsvärde och eventuell nedskrivning görs.

Nedskrivningar återförs om återvinningsvärdet ökar. Det redovisade värdet ökas då till återvinningsvärdet, men kan inte överstiga vad det redovisade värdet varit om en nedskrivning inte redovisats i första läget.

17. Skatter

Posten "Skatt" i resultaträkningen omfattar aktuell och uppskjuten inkomstskatt. Inkomstskatten redovisas i resultaträkningen, såvida den inte avser poster som förs mot övrigt totalresultat eller direkt mot eget kapital. I dessa fall förs även skatten mot övrigt totalresultat respektive eget kapital.

Aktuell skatt är den förväntade skattekostnaden på årets beskattningsbara inkomst, beräknad enligt beslutade eller i praktiken beslutade skattesatser per balansdagen, jämte justering av aktuell skatt från tidigare år.

Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder redovisas, i enlighet med balansräkningsmetoden, för temporära skillnader mellan redovisade respektive skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjutna skattefordringar redovisas för outnyttjade skattemässiga förluster och skatteavdrag.

Uppskjuten skatt beräknas enligt de skattesatser som väntas gälla för de temporära skillnaderna när de återförs, med utgångspunkt från antagna eller i praktiken antagna lagar per balansdagen. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder diskonteras inte. Uppskjutna skattefordringar redovisas endast i den utsträckning det är sannolikt att framtida beskattningsbar vinst kommer att finnas tillgänglig, mot vilken temporära skillnader, underskottsavdrag och outnyttjade skatteavdrag kan utnyttjas. Uppskjutna skattefordringar granskas varje balansdag och minskas i den mån det inte längre är sannolikt att avdragsrätten kan utnyttjas.

Aktuella skattefordringar och skatteskulder kvittas när en legal rätt till kvittning föreligger och Nordea Finans avser att antingen nettoreglera dessa skatteposter eller återvinna skattefordran samtidigt som skatteskulden regleras. Uppskjutna skattefordringar och uppskjutna skatteskulder kvittas generellt i den mån det är legalt tillåtet att kvitta aktuella skattefordringar och aktuella skatteskulder.

Obeskattade reserver och bokslutsdispositioner

Obeskattade reserver redovisas som en egen post i balansräkningen. Obeskattade reserver består av en del som utgör uppskjuten skatt och en som utgör eget kapital. Avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver redovisas i resultaträkningen som bokslutsdispositioner.

Redovisning av koncernbidrag

Redovisning av koncernbidrag sker enligt Rådet för finansiell rapportering, RFR 2, Redovisning för juridiska personer. Då lämnade koncernbidrag inte utgör ersättning för utförda prestationer redovisas koncernbidraget direkt mot balanserade vinstmedel efter avdrag för aktuell skatteeffekt och likställs med utdelning till moderbolaget. På motsvarande sätt redovisas erhållna koncernbidrag också direkt mot balanserade vinstmedel efter avdrag för aktuell skatteeffekt.

18. Resultat per aktie

Resultat per aktie beräknas som årets resultat dividerat med vägt genomsnittligt antal utestående stamaktier under perioden.

19. Ersättningar till anställda

All form av ersättning till anställda som kompensation för utförda tjänster utgör ersättning till anställda. Kortfristiga ersättningar till anställda ska regleras inom tolv månader efter utgången av den rapportperioden då tjänsterna utförts. Ersättningar efter avslutad anställning är ersättningar som kommer att betalas ut efter anställningens upphörande. Ersättningar efter avslutad anställning i Nordea Finans omfattar endast pensioner. Avgångsvederlag blir normalt aktuellt när en anställning avslutas före pensionsdagen eller om en anställd accepterar ett erbjudande om frivillig avgång.

Kortfristiga ersättningar till anställda

Kortfristiga ersättningar till anställda består främst av fast och rörlig lön. Både fast och rörlig lön kostnadsförs i den period då de anställda utfört tjänster till Nordea Finans. Nordea har även ställt ut ett aktierelaterat incitamentsprogram, vilket beskrivs vidare i avsnitt 20 "Aktierelaterade ersättningar".

För ytterligare information se not 7 Personalkostnader.

Ersättningar efter avslutad anställning

Redovisningsprinciperna för förmånsbestämda pensionsförpliktelser följer Tryggandelagen och Finansinspektions föreskrifter eftersom detta är en förutsättning för skatteavdrag. De stora skillnaderna jämfört med IAS 19 avser främst hur diskonteringsräntan fastställs, samt att beräkningen av den förmånsbestämda pensionsförpliktelsen baseras på aktuell lönenivå utan antaganden om framtida löneökningar.

De förmånsbestämda pensionsförpliktelserna garanteras genom en pensionsstiftelse eller redovisas som en skuld. Inga pensionstillgångar redovisas. Pensionskostnaderna redovisas på raden personalkostnader och utgörs av förändringar i redovisade pensionsavsättningar (inklusive särskild löneskatt) för aktiva anställda, utbetalda pensioner, avsättningar till/gottgörelse från pensionsstiftelse och tillhörande särskild löneskatt.

Avgångsvederlag

Som ovan nämnts blir avgångsvederlag normalt aktuellt när en anställning avslutas före pensionsdagen eller om

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
BF8AF1298B1D4065BD7D86656823D2E2

20230718810755

en anställd accepterar ett erbjudande om frivillig avgång. Avgångsvederlag utgår inte om medarbetaren ska fortsätta utföra sina tjänster och betalningen kan anses utgöra normal ersättning för dessa tjänster. Avgångsvederlag kostnadsförs när Nordea Finans har en skyldighet att göra betalningen. En skyldighet uppstår när det finns en formell plan som beslutats på lämplig organisatorisk nivå och när det inte finns en realistisk möjlighet för Nordea Finans att dra sig ur, vilket normalt anses uppfyllt när planen har kommunicerats till berörda medarbetare eller deras representanter.

Avgångsvederlag kan innefatta både kortfristiga ersättningar, till exempel ett antal månadslöner, och ersättningar efter avslutad anställning, normalt i form av förtidspensionering. I not 7 Personalkostnader klassificeras kortfristiga ersättningar som "Löner och arvoden" och ersättningar efter avslutad anställning som "Pensionskostnader".

20. Aktierelaterade ersättningar

Aktierelaterade program för rörlig ersättning

Detta avsnitt beskriver de aktierelaterade program för rörlig ersättning där indexering till Nordeaaktiens totalavkastning (kontantreglerat program fram till 2018) och ersättning i form av aktier (eget kapitalreglerat program från 2019) används som instrument för uppskjutande/kvarhållande av ersättningen. Programmen klassificeras som: Executive Incentive Programme (EIP) och rörlig lönedel (Variable Salary Part, VSP).

Programmen är årliga planer med ett tjänstgöringsvillkor för respektive år och de kostnadsförs alla i sin helhet under det år de intjänas (ettårig intjänandeperiod). De individuella tilldelningarna sker i början av det efterföljande året.

Rörlig lönedel (VSP) ska normalt inte överstiga ett högsta utfall på 50 procent av den fasta lönen och erbjuds för vissa utvalda befattningar där rörlig ersättning är utbredd marknadspraxis. Rörlig lönedel syftar till att belöna starka prestationer. Bedömningen av individuella prestationer grundas på i förväg fastställda finansiella och icke-finansiella mål. Rörlig lönedel ska inte överstiga den fasta årslönen och den betalas kontant. För risktagare med väsentlig inverkan görs tilldelningen från rörlig lönedel till viss del i aktier, med efterföljande kvarhållandeperiod. Delar av den rörliga lönedelen för risktagare med väsentlig inverkan omfattas av en uppskjutandeperiod om minst tre år, med jämn fördelning av utbetalningarna och tillämpning av villkor för förverkande (justering av uppskjuten ersättning) under perioden. Det finns inga nya avsättning för rörliga lönedelar efter 2020.

Från och med resultatmätningsåret 2019, regleras programmen delvis kontant och delvis med Nordeaaktier, vilket innebär att den del som betalas i Nordeaaktier är ett aktierelaterat program som regleras med eget kapitalinstrument.

För ytterligare information, se not 7 Personalkostnader.

21. Transaktioner med närstående

Nordea Finans definierar närstående parter enligt följande

- Moderbolag
- Koncernföretag
- Intresseföretag
- Nyckelpersoner i ledande positioner
- Övriga närstående parter

Moderbolag

Med moderbolag avses moderbolaget Nordea Bank Abp (publ), FO 2858394-9.

Koncernföretag

Med koncernföretag avses andra, direkt eller indirekt ägda, dotterbolag till moderbolaget Nordea Bank Abp.

Koncerninterna transaktioner mellan juridiska enheter i Nordea koncernen sker baserat på armslängdsprincipen i enlighet med OECD:s krav.

Intresseföretag

Med intresseföretag förstås företag där Nordea Finans rösträttsandel uppgår till mellan 20 och 50 procent och/eller där Nordea Finans har betydande inflytande. Betydande inflytande är rätten att delta i beslut som rör företagets finansiella och operativa strategier, men ger inte ett bestämmande inflytande över dessa. För ytterligare information se not 15 Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag.

Nyckelpersoner i ledande positioner

Nyckelpersoner i ledande positioner omfattar följande:

- Styrelsen
- Verkställande Direktör
- Företagsledningen

För information om ersättningar och pensioner samt övriga transaktioner med dessa befattningshavare, se not 7 Personalkostnader.

Övriga närstående parter

Övriga närstående parter utgörs av nära anhöriga till nyckelpersoner i ledande positioner. Övriga närstående parter utgörs också av företag som står under betydande inflytande av nyckelpersoner i ledande positioner i Nordea Finans liksom företag som står under betydande inflytande av nära anhöriga till dessa befattningshavare. Dessutom omfattar Övriga närstående parter Nordeas pensionsstiftelser.

Information om transaktioner mellan Nordea Finans och övriga närstående parter återfinns i not 30 Transaktioner med närstående.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF12968104066B0258666523D7E2

20230718107756

Not 2 Geografisk information

Resultaträkning

Mkr	Sverige	Övriga	Totalt
Ränte- och leasingintäkter	6 668	18	6 686
Avgifts- och provisionsintäkter	201	-	201
Övriga intäkter	16	-	16
Summa rörelseintäkter 31 dec 2022	**6 885**	**18**	**6 903**
Summa rörelseintäkter 31 dec 2021	**6 478**	**8**	**6 486**

Balansräkning

Mkr	Sverige	Övriga	Totalt
Total utlåning inklusive leasing	52 838	875	53 713
Övriga tillgångar	7 700	-	7 700
Summa tillgångar 31 dec 2022	**60 538**	**875**	**61 413**
Summa tillgångar 31 dec 2021	**55 514**	**918**	**56 432**

I kolumnen Övriga återfinns intäkter och tillgångar från kunder som har sitt säte utanför Sverige.

Not 3 Ränteintäkter, leasingintäkter och räntekostnader

Tkr	2022	2021
Ränteintäkter från användande av effektivräntemetoden	783 864	560 164
Övriga ränteintäkter	15 008	1 700
Leasingintäkter, netto	559 907	421 605
	-480	-114
Räntekostnader	582	663
Räntenetto	**878 197**	**868 806**

Ränteintäkter från användande av effektivräntemetoden

Tkr	2022	2021
Utlåning till kreditinstitut[1]	45 564	41 731
Utlåning till allmänheten	687 440	498 146
Räntebärande värdepapper	30 597	1 758
Övriga ränteintäkter	20 263	18 529
Summa ränteintäkter	**783 864**	**560 164**

[1] Negativa räntor ingår i posten med 10 Mkr (20). För transaktioner med moderbolaget se även not 30.

Övriga ränteintäkter

Tkr	2022	2021
Räntebärande värdepapper	15 008	1 700
Summa övriga ränteintäkter	**15 008**	**1 700**

Leasingintäkter

Tkr	2022	2021
Leasingintäkter, brutto	5 887 064	5 728 730
Avskrivning enligt plan på leasinbojekt (not 9)[2]	-5 327 157	-5 307 125
Leasingintäkter, netto	**559 907**	**421 605**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF6AF1298B1D4065BD2886655823D3E2

[2] Exklusive konstaterade och befarade förluster på finansiell leasing.

Räntekostnader

Tkr	2022	2021
Skulder till kreditinstitut	-431 460	-79 044
Övriga räntekostnader	-49 122	-35 619
Summa räntekostnader	***-480 582***	***-114 663***

Räntor från kategorier av finansiella instrument

Tkr	2022	2021
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	30 599	1 759
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	743 320	538 332
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	574 915	423 305
Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-470 637	-94 590
Räntenetto	**878 197**	**868 806**

Ränteintäkter från osäkra fordringar 19 Mkr (20).

Framtida leasingintäkter fördelar sig på följande förfallotidpunkter

Mkr	2022	2021
- Inom ett år	5 250	4 919
- Senare än ett år men inom fem år	6 716	6 328
- Senare än fem år	350	380
Summa	**12 316**	**11 627**

Not 4 Avgifts- och provisionsnetto

Tkr	2022	2021
Depå- och emissionstjänster	**-112**	**-124**
- varav intäkt	-	-
- varav kostnad	-112	-124
Betalningar	**-11 039**	**-6 878**
- varav intäkt	-	-
- varav kostnad	-11 039	-6 878
Kort	**36 264**	**37 240**
- varav intäkt	47 095	45 272
- varav kostnad	-10 831	-8 032
Utlåningsprodukter	**153 974**	**121 970**
- varav intäkt	153 974	121 970
- varav kostnad	-	0
Övrigt	**-18 152**	**-23 356**
- varav intäkt	-	-
- varav kostnad	-18 152	-23 356
Summa	**160 935**	**128 852**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EFBAF17986 1D4085BD2B8665982310352

20230718107S

Avgifts- och provisionsnetto per affärsenhet

2022

Tkr	Receivables *Finance*	Retail *Finance*	Car *Finance*	Equipment *Finance*	Övrigt och *eliminering*	*Summa*
Depå- och emissionstjänster	-	-	-	-	-112	-112
Betalningar	-795	-1 353	-146	-134	-8 611	-11 039
Kort	-	36 264	-	-	-	36 264
Utlåningsprodukter	17 116	27 056	53 951	33 533	22 318	153 974
Övrigt	-	-	-	-	-18 152	-18 152
Summa	**16 321**	**61 967**	**53 805**	**33 399**	**-4 557**	**160 935**

2021

Tkr	Receivables Finance	Retail Finance	Car Finance	Equipment Finance	Övrigt och eliminering	Summa
Depå- och emissionstjänster	-	-	-	-	-124	-124
Betalningar	-460	-1 241	-133	-120	-4 924	-6 878
Kort	-	37 240	-	-	-	37 240
Utlåningsprodukter	15 080	8 421	44 327	33 634	20 508	121 970
Övrigt	-	-	-	-	-23 356	-23 356
Summa	**14 620**	**44 420**	**44 194**	**33 514**	**-7 896**	**128 852**

Not 5 Nettoresultat av poster till verkligt värde

Tkr	2022	2021
Räntebärande värdepapper och andra ränterelaterade instrument[1]	-13 589	3 607
Summa	**-13 589**	**3 607**

Nettoresultat från kategorier av finansiella instrument

Tkr	2022	2021
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat[1]	0	54
Finansiella tillgångar och skulder obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	-13 589	3 553
Summa	**-13 589**	**3 607**

[1] Se not 1 Redovisningprinciper, Redovisning och presentation av nedskrivning av finansiella tillgångar.

Not 6 Övriga rörelseintäkter

Tkr	2022	2021
Övrigt	38	8 369
Summa	**38**	**8 369**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B8E65623D2F2

20230718\0759

Not 7 Personalkostnader

Tkr	2022	2021
Löner och arvoden (specifikation nedan)	-139 204	-139 378
Pensionskostnader (specifikation nedan)	-96 855	-18 304
Sociala avgifter	-65 931	-47 532
Övriga personalkostnader	-12 307	-12 634
Summa	**-314 297**	**-217 848**

Löner och arvoden

Tkr	2022	2021
Till ledande befattningshavare[1]		
Fast ersättning och förmåner	-13 815	-12 315
Prestationsbaserad ersättning	-905	-967
Avsättning för vinstandelar[2]	-384	-272
Delsumma	**-15 104**	**-13 554**
Till övriga anställda[2]	-124 100	-125 824
Summa	**-139 204**	**-139 378**

[1] Ledande befattningshavare inkluderar styrelse (inklusive suppleanter), verkställande direktör och bolagets ledning.
[2] Avsättning för vinstandel för samtliga anställda uppgår till totalt -6 542 Tkr (-5 014 Tkr). Avsättning relaterad till tidigare år uppgår till totalt -1 183 Tkr (upplösning relaterad till tidigare år -714 Tkr).

Pensionskostnader

Tkr	2022	2021
Förmånsbestämda pensionsplaner	-86 755	-8 403
Avgiftsbestämda pensionsplaner	-10 100	-9 901
Summa	**-96 855**	**-18 304**

Pensionskostnaderna klassificeras som "Personalkostnader" i resultaträkningen, och utgörs av utbetalda pensioner, avsättningar till/gottgörelse från pensionsstiftelse och tillhörande särskild löneskatt. Bolagets pensionsförpliktelser är tryggade dels genom avsättningar till Nordea Bank Sveriges pensionsstiftelse, dels genom försäkringsavtal. Inom bolaget förekommer förmånsbestämda och avgiftsbestämda pensioner.

Bolagets pensionsförpliktelser uppgår till 530 499 Tkr (612 806), varav för VD 995 Tkr (1 058) och för ledande befattningshavare 21 719 Tkr (30 752). Bolagets andel av Pensionsstiftelsens nettotillgångar uppgår till 418 865 Tkr (563 684). Årets avgiftsbestämda pensionskostnader för VD uppgår till 496 Tkr (398) och för ledande befattningshavare till 2 184 Tkr (2 181).

VD och ledande befattningshavare omfattas av den kollektiva pensionsplanen BTP med 65 år som pensionsålder. BTP innehåller både förmånsbestämd och avgiftsbestämd pension. Bolaget har därutöver inte ställt några säkerheter eller har åtaganden om avgångsvederlag, pensioner eller dylikt till VD eller ledande befattningshavare.

Avseende VD kostnadsfördes 2 463 810 kr (2 110 966) i lön, varav 749 902 kr (494 181) i bonus under 2022. För övriga ledande befattningshavare, 11 personer (10) kostnadsfördes 12 256 009 kr (11 170 124) i lön, varav 154 873 kr (472 351) i bonus under 2022. VD har därutöver bil- och låneförmån.

Till extern styrelseledamot har styrelsearvode utgått med 200 Tkr (200 Tkr). Det finns inga pensionsförpliktelser till styrelseledamöterna. Bolaget har inte ställt några säkerheter och har inga andra ansvarsförbindelser eller åtaganden till förmån för styrelseledamöter, VD eller motsvarande befattningshavare i företaget eller i ett annat koncernföretag. Lån till medlemmar i ledningsgruppen uppgår till totalt 0 Tkr (32).

This file is sealed with a digital signature
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF1298B1D1063B1283866588823C2E7

20230718107860

Nordiska Finansinspektionernas föreskrifter och allmänna råd om ersättningspolicyer

Då Nordea har en koncerngemensam ersättningspolicy hänvisas i denna årsredovisning till de kvalitativa upplysningarna som, i enlighet med dessa föreskrifter, redovisas i årsredovisningen för Nordea Bank Abp *(nordea.com)*.

Den rörliga ersättningen för bolagsledningen enligt Executive Incentive Program (EIP) har under 2022 ersatts i form av Nordea Incentive Program (NIP). NIP har liknande villkor som EIP.

Under 2022 hade Nordea Finans kostnader för rörlig ersättning enligt incitamentprogrammet för ledare NIP 2022 om 2 091 Tkr (2 008) exkl. sociala avgifter.

Medelantal anställda, fördelning efter kön Omräknat till heltidstjänster	**Totalt antal**		**Män**		**Kvinnor**	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Sverige	196	199	77	77	119	122

Ledande befattningshavare, fördelning efter kön	**Totalt antal**		**Män**				**Kvinnor**			
	2022	**2021**	**2022**		**2021**		**2022**		**2021**	
			Antal	**%**	**Antal**	**%**	**Antal**	**%**	**Antal**	**%**
Styrelse	5	5	4	80 %	4	80 %	1	20 %	1	20 %
Ledningsgrupp inklusive verkställande direktör	12	11	8	67 %	8	73 %	4	33 %	3	27 %

Not 8 Övriga kostnader

Tkr	2022	2021
Informationsteknologi [1]	-46 069	-47 247
Marknadsföring och representation	-9 156	-8 805
Porto-, transport-, telefon- och kontorskostnader	-16 687	-17 787
Hyres-, lokal- och fastighetskostnader	-17 384	-20 022
Resolutionsavgift	-8 402	-9 168
Övrigt	-70 696	-62 231
Summa	**-168 394**	**-165 260**

[1] Informationsteknologi avser datordrift, service och underhåll. Konsultkostnader ingår men ej kostnader för egen personal.

Årets leasingkostnad samt lokalhyra uppgår till -22 Mkr (-24). Framtida leasingkostnader inklusive lokalhyror fördelar sig på förfallotidpunkter enligt nedan.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF0AF1298B1D4065BD2886658230D2E2

20230718810761

Förfallotidpunkter för framtida leasing- och hyreskostnader

Mkr	2022	2021
- Inom ett år	-22	-24
- Senare än ett år men inom fem år	-109	-96
- Senare än fem år	-29	-25

Revisionsarvoden
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Tkr	2022	2021
Revisionsuppdrag	-1 235	-1 154
Övriga lagstadgade uppdrag	-541	-32
Summa	**-1 776**	**-1 186**

Not 9 Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

Tkr	2022	2021
Avskrivningar		
Immateriella tillgångar		
- Programvara	-5 240	-7 124
Materiella tillgångar		
- Inventarier	-	-
- Leasingobjekt	-5 327 157	-5 307 125
Summa	**-5 332 397**	**-5 314 249**
Nedskrivningar/Återförda nedskrivningar		
Materiella tillgångar[1]	-43 224	2 866
Immateriella tillgångar	-8 906	-
Summa	**-52 130**	**2 866**
Totalt	**-5 384 527**	**-5 311 383**

[1] Varav nettonedskrivningar på finansiell leasing (kreditförluster) -43 224 Tkr (2 866).

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF12986174066BD2636655823D2E2

20230718810762

Not 10 Kreditförluster, netto

2022 Tkr	Utlåning till kreditinstitut[2]	Utlåning till allmänheten[2]	Räntebärande värdepapper[3]	Poster utanför balans-räkningen[4]	Summa
Kreditförluster, kategori 1	-266	-37 342	26	10 186	-27 396
Kreditförluster, kategori 2	-	-6 476	-	-1 522	-7 998
Kreditförluster, icke fallerade	**-266**	**-43 818**	**26**	**8 664**	**-35 394**
Kategori 3, fallerade					
Kreditförluster, individuellt värderade, modellbaserade[1]	-	-280	-	130	-150
Konstaterade kreditförluster	-	-65 357	-	-	-65 357
Minskning av avsättningar som tagits i anspråk för att täcka konstaterade kreditförluster	-	1 660	-	-	1 660
Återföringar av tidigare konstaterade kreditförluster	-	19 580	-	-	19 580
Ny/ökad avsättning	-	-6 536	-	-	-6 536
Återföring av avsättningar	-	6 018	-	-	6 018
Kreditförluster, fallerade	**-**	**-44 915**	**-**	**130**	**-44 785**
Kreditförluster, netto	**-266**	**-88 733**	**26**	**8 794**	**-80 179**

2021 Tkr	Utlåning till kreditinstitut[2]	Utlåning till allmänheten[2]	Räntebärande värdepapper[3]	Poster utanför balans-räkningen[4]	Summa
Kreditförluster, kategori 1	76	29 691	-32	27 788	57 523
Kreditförluster, kategori 2	-	559	-	-7	552
Kreditförluster, icke fallerade	**76**	**30 250**	**-32**	**27 781**	**58 075**
Kategori 3, fallerade					
Kreditförluster, individuellt värderade, modellbaserade[1]	-	1 423	-	98	1 521
Konstaterade kreditförluster	-	-79 306	-	-	-79 306
Minskning av avsättningar som tagits i anspråk för att täcka konstaterade kreditförluster	-	1 913	-	-	1 913
Återföringar av tidigare konstaterade kreditförluster	-	16 700	-	-	16 700
Ny/ökad avsättning	-	-7 956	-	-	-7 956
Återföring av avsättningar	-	4 425	-	-	4 425
Kreditförluster, fallerade	**-**	**-62 801**	**-**	**98**	**-62 703**
Kreditförluster, netto	**76**	**-32 551**	**-32**	**27 879**	**-4 628**

[1] Inkluderar individuellt identifierade tillgångar där avsättningarna har beräknats med en statistisk modell.

[2] Se not 13 Utlåning och osäkra lånefordringar.

[3] Se not 1 Redovisningprinciper, Redovisning och presentation av nedskrivning av finansiella tillgångar.

[4] Inkluderade som "garantier/åtaganden" i not 23 Avsättningar.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EC9AF1298B1D81065BD2B3665B23D2E2

20230718107563

Not 11 Bokslutsdispositioner

Tkr	2022	2021
Förändring av överavskrivningar		
Materiella anläggningstillgångar	122 772	443 598
Summa	**122 772**	**443 598**

Not 12 Skatter

Skattekostnad

Tkr	2022	2021
Aktuell skatt	-21 577	-227 418
Uppskjuten skatt	-2 101	108
Summa	**-23 678**	**-227 310**

För aktuell och uppskjuten skatt redovisad under Verkligt värde via övrigt totalresultat, se Rapport över totalresultat.

Avstämning av effektiv skattesats

Tkr	2022	2021
Resultat före skatt	544 327	1 078 015
Skatt beräknad med gällande skattesats	-112 131	-222 071
Ej skattepliktiga intäkter	3 345	3 456
Ej skattemässigt avdragsgilla kostnader	-802	-276
Justeringar avseende tidigare år	4 139	-8 419
Skatt på koncernbidrag	-123 600	-
Skattereduktion avseende inventarier	205 371	-
Skattekostnad	**-23 678**	**-227 310**
Genomsnittlig effektiv skattesats	4,3%	21,1%

Uppskjutna skattefordringar och uppskjutna skatteskulder

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Uppskjutna skattefordringar	160	774
Uppskjutna skatteskulder	1 556	68
Netto	**1 716**	**842**

Förändringar i uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

Uppskjuten skattefordran Tkr	1 jan 2022	Justering ingående balans	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	Övriga för-ändringar	31 dec 2022
Skulder/avsättningar	774	-	-614	-	-	160
Totalt	**774**	**-**	**-614**	**-**	**-**	**160**

This file is sealed with a digital signature
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EFBAF1295B1D4065B0958665823097E2

20230718107S4

Uppskjuten skatteskuld Tkr	1 jan 2022	Justering ingående balans	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	Övriga för-ändringar	31 dec 2022
Derivatinstrument	-	-	-	-	-	-
Övrigt	*68*	-	*1 488*	-	-	*1 556*
Totalt	**68**	**0**	**1 488**	**-**	**-**	**1 556**
Netto uppskjuten skatteskuld	**-706**	**0**	**2 102**	**-**	**-**	**1 396**

Uppskjuten skattefordran Tkr	1 jan 2021	Justering ingående balans	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	Övriga för-ändringar	31 dec 2021
Skulder/avsättningar	946	-	-172	-	-	774
Totalt	**946**	**-**	**-172**	**-**	**-**	**774**

Uppskjuten skatteskuld Tkr	1 jan 2021	Justering ingående balans	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	Övriga för-ändringar	31 dec 2021
Derivatinstrument	1 163	-1 163	-	-	-	0
Övrigt	348	-	-280	-	-	68
Totalt	**1 511**	**-1 163**	**-280**	**-**	**-**	**68**
Netto uppskjuten skatteskuld	**565**	**-1 163**	**-108**	**-**	**-**	**-706**

Skatteposter som redovisats direkt mot eget kapital

Tkr	2022	2021
Aktuell skatt i lämnade/erhållna koncernbidrag	-	206 000
Summa	**-**	**206 000**

Not 13 Utlåning och osäkra lånefordringar

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Utlåning värderad till upplupet anskaffningsvärde som inte är osäkra (kategori 1 och 2)[1]	34 929 333	31 785 482
Osäkra lånefordringar (kategori 3)	118 898	104 004
- varav reglerade	-	-
- varav oreglerade	118 898	104 004
Utlåning före reserver	**35 048 231**	**31 889 486**
- varav kreditinstitut	4 016 324	3 228 842
- varav allmänhet	31 031 907	28 660 644
Reserver för osäkra lånefordringar (kategori 3)	**-8 149**	**-9 013**
- varav reglerade	-	-
- varav oreglerade	-8 149	-9 013
Reserver för utlåning som inte är osäker (kategori 1 och 2)	**-126 709**	**-82 625**
Reserver	**-134 858**	**-91 638**
- varav kreditinstitut	-436	-166
- varav allmänhet	-134 422	-91 472

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B86655B23D2E2

20230718 10765

Utlåning, redovisat värde	**34 913 373**	**31 797 848**
- varav kreditinstitut	4 015 888	3 228 676
- varav allmänhet	30 897 485	28 569 172

[1] Av bolagets lånefordringar på 35 Mdr (32) utgör 0,9 Mdr (0,9) utlåning till utländska kredittagare. Utlåning till styrelseledamöter, verkställande direktören och ledande befattningshavare uppgår till totalt 384 Tkr (32).

Redovisat värde för lån värderade till upplupet anskaffningsvärde, före reserver

2022

Totalt, Tkr

	Kategori 1	**Kategori 2**	**Kategori 3**	**Summa**
Ingående balans per 1 jan 2022	**28 807 383**	**2 988 930**	**93 173**	**31 889 486**
Nya eller förvärvade lånefordringar	14 044 681	1 730 016	44 014	15 818 711
Överföringar mellan kategori 1 och 2, netto	-253 434	252 302	-	-1 132
Överföringar mellan kategori 2 och 3, netto	-	-11 048	4 876	-6 172
Överföringar mellan kategori 1 och 3, netto	-15 122	-	12 183	-2 939
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-10 451 360	-2 163 473	-34 890	-12 649 723
Utgående balans per 31 dec 2022	**32 132 148**	**2 796 727**	**119 356**	**35 048 231**

Varav
Allmänheten

	Kategori 1	**Kategori 2**	**Kategori 3**	**Summa**
Ingående balans per 1 jan 2022	**25 578 541**	**2 988 930**	**93 173**	**28 660 644**
Nya eller förvärvade lånefordringar	12 652 918	1 730 016	44 014	14 426 948
Överföringar mellan kategori 1 och 2, netto	-252 927	252 302	-	-625
Överföringar mellan kategori 2 och 3, netto	-	-11 468	4 876	-6 592
Överföringar mellan kategori 1 och 3, netto	-15 122	-	12 183	-2 939
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-9 847 166	-2 163 473	-34 890	-12 045 529
Utgående balans per 31 dec 2022	**28 116 244**	**2 796 307**	**119 356**	**31 031 907**

Varav
Kreditinstitut

	Kategori 1	**Kategori 2**	**Kategori 3**	**Summa**
Ingående balans per 1 jan 2022	**3 228 842**	**0**	**-**	**3 228 842**
Nya eller förvärvade lånefordringar	1 391 763	0	-	1 391 763
Överföringar mellan kategori 1 och 2, netto	-507			-507
Överföringar mellan kategori 2 och 3, netto		420		420
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-604 194	0	0	-604 194
Utgående balans per 31 dec 2022	**4 015 904**	**420**	**-**	**4 016 324**

2021

Totalt, Tkr

	Kategori 1	**Kategori 2**	**Kategori 3**	**Summa**
Ingående balans per 1 jan 2021	**29 906 483**	**1 309 474**	**107 909**	**31 323 866**
Nya eller förvärvade lånefordringar	11 158 022	925 762	31 081	12 114 865
Överföringar mellan kategori 1 och 2, netto	-1 074 420	1 406 694	0	332 274
Överföringar mellan kategori 2 och 3, netto	0	434	-846	-412
Överföringar mellan kategori 1 och 3, netto	-15 769	0	9 825	-5 944
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-11 166 933	-653 434	-54 796	-11 875 163
Utgående balans per 31 dec 2021	**28 807 383**	**2 988 930**	**93 173**	**31 889 486**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
FF8AF1298B1D4055BD2B86055823D2E2

20230718107755

Varav
Allmänheten

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2021	**25 549 652**	**1 239 822**	**107 909**	**26 897 383**
Nya eller förvärvade lånefordringar	10 450 323	925 762	31 081	11 407 166
Överföringar mellan kategori 1 och 2, netto	-1 074 420	1 406 694	-	332 274
Överföringar mellan kategori 2 och 3, netto	-	434	-846	-412
Överföringar mellan kategori 1 och 3, netto	-15 769	-	9 825	-5 944
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-9 331 245	-583 782	-54 796	-9 969 823
Utgående balans per 31 dec 2021	**25 578 541**	**2 988 930**	**93 173**	**28 660 644**

Varav
Kreditinstitut

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2021	**4 356 831**	**69 652**	**-**	**4 426 483**
Nya eller förvärvade lånefordringar	707 699	-	-	707 699
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-1 835 688	-69 652	-	-1 905 340
Utgående balans per 31 dec 2021	**3 228 842**	**0**	**-**	**3 228 842**

Förändring av reserver för lån värderade till upplupet anskaffningsvärde

2022

Totalt, Tkr

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2022	**-79 840**	**-2 785**	**-9 013**	**-91 638**
Nya eller förvärvade lånefordringar	-38 831	-5 610	-5 473	-49 914
Överföringar från kategori 1 till kategori 2	-408	408	0	-
Överföringar från kategori 1 till kategori 3	-81	0	81	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 1	1 961	-1 961	0	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 3	0	-214	214	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 1	314	0	-314	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 2	0	557	-557	-
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	-26 620	-553	3 618	-23 555
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	26 023	856	770	27 649
Bortskrivna lånefordringar	34	41	2 525	2 600
Utgående balans per 31 dec 2022	**-117 448**	**-9 261**	**-8 149**	**-134 858**

Varav
Allmänheten

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2022	**-79 674**	**-2 785**	**-9 013**	**-91 472**
Nya eller förvärvade lånefordringar	-38 831	-5 610	-5 473	-49 914
Överföringar från kategori 1 till kategori 2	-408	408	0	-
Överföringar från kategori 1 till kategori 3	-81	0	81	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 1	1 961	-1 961	0	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 3	0	-214	214	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 1	314	0	-314	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 2	0	557	-557	-
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	-26 350	-553	3 618	-23 285
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	26 023	856	770	27 649
Bortskrivna lånefordringar	34	41	2 525	2 600
Utgående balans per 31 dec 2022	**-117 012**	**-9 261**	**-8 149**	**-134 422**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF0AF1298B1D4065BD2B86656823D2E2

20230718810767

Varav
Kreditinstitut

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2022	**-166**	**-**	**-**	**-166**
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	-270	-	-	-270
Utgående balans per 31 dec 2022	**-436**	**-**	**-**	**-436**

2021

Totalt, Tkr

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2021	**-109 612**	**-3 345**	**-8 818**	**-121 775**
Nya eller förvärvade lånefordringar	-20 556	-482	-1 203	-22 241
Överföringar från kategori 1 till kategori 2	-237	237	0	-
Överföringar från kategori 1 till kategori 3	-54	0	54	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 1	730	-730	0	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 3	0	-193	193	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 1	245	0	-245	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 2	0	257	-257	-
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	24 776	847	-2 746	22 877
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	24 771	597	1 234	26 602
Bortskrivna lånefordringar	97	27	2 775	2 899
Utgående balans per 31 dec 2021	**-79 840**	**-2 785**	**-9 013**	**-91 638**

Varav
Allmänheten

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2021	**-109 499**	**-3 345**	**-8 818**	**-121 662**
Nya eller förvärvade lånefordringar	-20 556	-482	-1 203	-22 241
Överföringar från kategori 1 till kategori 2	-237	237	0	-
Överföringar från kategori 1 till kategori 3	-54	0	54	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 1	730	-730	0	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 3	0	-193	193	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 1	245	0	-245	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 2	0	257	-257	-
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	24 829	847	-2 746	22 930
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	24 771	597	1 234	26 602
Bortskrivna lånefordringar	97	27	2 775	2 899
Utgående balans per 31 dec 2021	**-79 674**	**-2 785**	**-9 013**	**-91 472**

Varav
Kreditinstitut

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2021	**-113**	**-**	**-**	**-113**
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	-53	-	-	-53
Utgående balans per 31 dec 2021	**-166**	**-**	**-**	**-166**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF8AF1298B1D4065BD2B8605623D2E2

20230718110768

Rating/scoring information för lån värderade till upplupet anskaffningsvärde, Tkr	Redovisat värde före reserver, 31 dec 2022			
Rating/scoring klass	**Kategori 1**	**Kategori 2**	**Kategori 3**	**Summa**
7+	-	-	-	-
7	2 187 207	1 606	0	2 188 813
7-	-	-	-	-
6+ / A+	50 307	22 696	0	73 003
6 / A	88 682	0	0	88 682
6- / A-	121 970	1 628	0	123 598
5+ / B+	411 377	413 536	8 793	833 706
5 / B	1 633 330	381 671	4 449	2 019 450
5- / B-	2 453 407	194 700	1 931	2 650 038
4+ / C+	2 129 308	141 847	0	2 271 155
4 / C	3 122 699	295 607	0	3 418 306
4- / C-	1 957 017	161 754	0	2 118 772
3+ / D+	1 406 315	164 878	0	1 571 193
3 / D	855 144	422 140	29	1 277 313
3- / D-	492 613	109 298	0	601 911
2+ / E+	14 230	94 764	0	108 994
2 / E	9 304	53 887	0	63 191
2- / E-	4 121	23 119	0	27 240
1+ / F+	7 276	6 743	0	14 019
1 / F	9 709	7 295	0	17 004
1- / F-	7 600	3 866	0	11 466
0+ / 0 / 0-	66 598	24 299	62 438	153 335
Standardmetoden	2 500 000	-	-	2 500 000
Utan rating	12 603 934	271 392	41 717	12 917 043
Summa	**32 132 148**	**2 796 726**	**119 357**	**35 048 231**

Rating/scoring information för lån värderade till upplupet anskaffningsvärde, Tkr	Redovisat värde före reserver, 31 dec 2021			
Rating/scoring klass	**Kategori 1**	**Kategori 2**	**Kategori 3**	**Summa**
7+	-	-	-	-
7	2 071 929	246	-	2 072 175
7-	-	-	-	-
6+ / A+	41 126	13 019	-	54 145
6 / A	90 891	-	-	90 891
6- / A-	61 824	1 545	-	63 369
5+ / B+	911 123	1 103 036	583	2 014 742
5 / B	2 014 093	465 168	8 820	2 488 081
5- / B-	1 965 895	95 759	8 079	2 069 733
4+ / C+	1 465 427	44 041	739	1 510 207
4 / C	1 859 235	441 791	-	2 301 026
4- / C-	1 986 394	99 055	-	2 085 449
3+ / D+	1 445 640	98 735	-	1 544 375
3 / D	777 334	205 335	-	982 669
3- / D-	532 258	68 619	-	600 877
2+ / E+	28 943	150 854	-	179 797
2 / E	3 007	10 061	-	13 068
2- / E-	2 874	31 344	1 219	35 437
1+ / F+	13 218	27 345	-	40 563
1 / F	2 116	8 412	-	10 528
1- / F-	2 558	7 068	-	9 626
0+ / 0 / 0-	53 220	11 934	52 921	118 075
Standardmetoden	2 500 000	-	-	2 500 000
Utan rating	10 978 276	105 565	20 812	11 104 653
Summa	**28 807 381**	**2 988 932**	**93 173**	**31 889 486**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2586665823D2E2

20230718110769

Not 14 Räntebärande värdepapper

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Stater, kommuner och andra myndigheter	2 832 557	2 980 197
Hypoteksinstitut	2 797 250	2 700 742
Summa	**5 629 807**	**5 680 939**

Reserver för kreditrisker uppgår till 59 Tkr (85).

Not 15 Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

31 dec 2022	Organisations-nummer	Säte	Antal aktier	Nominellt värde per aktie	Röstandel %
NF Fleet AB	556692-3271	Stockholm	26 800	100 SEK	20

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Anskaffningsvärde vid årets slut/Redovisat värde	2 680	2 680

Tkr	2022	2021
Erhållen utdelning	16 214	16 777

Bolagets andel av intresseföretagets aggregerade balans- och resultaträkningar uppgår till:

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Summa tillgångar	400 807	353 907
Summa skulder	331 967	298 279
Rörelseintäkter	105 865	110 290
Rörelseresultat	36 847	19 955

Bolaget har inga ansvarsförbindelser till förmån för intresseföretaget.

Not 16 Immateriella tillgångar

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Programvara	157 955	156 963
Anskaffningsvärde vid årets början	**347 187**	**331 500**
Årets inköp	15 140	18 333
Omklassificeringar	0	-2 646
Anskaffningsvärde vid årets slut	**362 327**	**347 187**
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	**-87 609**	**-80 485**
Årets avskrivningar enligt plan	-5 241	-7 124
Ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**-92 850**	**-87 609**
Ackumulerade nedskrivningar vid årets början	**-102 615**	**-102 615**
Årets nedskrivningar	-8 907	-
Ackumulerade nedskrivningar vid årets slut	**-111 522**	**-102 615**
Redovisat värde	**157 955**	**156 963**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF0AF1298B1D4065B02B86655823D2E2

20230718110770

Not 17 Materiella tillgångar

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Leasingobjekt	18 791 850	17 779 526
Effekt av säkringsredovisning	7 551	331
Summa	**18 799 401**	**17 779 857**

Leasingobjekt

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Anskaffningsvärde vid årets början	**32 474 725**	**31 694 145**
Årets inköp	8 764 640	7 653 618
Årets försäljningar/utrangeringar	-7 021 207	-6 873 038
Anskaffningsvärde vid årets slut	**34 218 158**	**32 474 725**
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	**-14 659 765**	**-14 258 153**
Ackumulerade avskrivningar på tillgångar som sålts/utrangerats	4 637 691	4 912 608
Årets avskrivningar enligt plan	-5 329 719	-5 314 220
Ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**-15 351 793**	**-14 659 765**
Ingående nedskrivningar för befarade förluster	**-35 434**	**-44 965**
Utnyttjat belopp av tidigare reserveringar	660	3 273
Återförda reserveringar för befarade nedskrivningar	-42 440	3 818
Årets nedskrivningar för befarade förluster	2 699	2 440
Ackumulerade nedskrivningar vid årets slut	**-74 515**	**-35 434**
Redovisat värde	**18 791 850**	**17 779 526**

Leasingobjekten utgörs främst av fordon, övriga transportmedel, maskiner och annan utrustning.

I redovisat värde för leasingobjekt ingår återtagna objekt på 15 Mkr (3) och restvärden om 645 Mkr (706) som är garanterade av leverantörer.

Framtida minimileasavgifter som hänför sig till icke uppsägningsbara avtal fördelar sig på följande förfallotidpunkter:

Mkr	31 dec 2022	31 dec 2021
- Inom ett år	7 719	7 044
- Senare än ett år men inom fem år	11 487	10 899
- Senare än fem år	957	990
Summa	**20 163**	**18 933**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
E/F8AF1398B1D4065BD2B96655823D2E2

20230718107711

Osäkra leasingobjekt och reserver

31 dec 2022

Tkr	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Osäkra leasingobjekt	-	-	**23 107**	**23 107**
- varav reglerade	-	-	-	-
- varav oreglerade	-	-	23 107	23 107
Summa	-	-	**23 107**	**23 107**
Reserver för osäkra lånefordringar (kategori 3)	-	-	**-1 700**	**-1 700**
-varav reglerade	-	-	-	-
-varav oreglerade	-	-	-1 700	-1 700
Reserver för utlåning som inte är osäker (kategori 1 och 2)	**-67 045**	**-5 770**	-	**-72 815**
Summa	**-67 045**	**-5 770**	**-1 700**	**-74 515**

31 dec 2021

Tkr	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Osäkra leasingobjekt	-	-	**17 055**	**17 055**
- varav reglerade	-	-	-	-
- varav oreglerade	-	-	17 055	17 055
Summa	-	-	**17 055**	**17 055**
Reserver för osäkra lånefordringar (kategori 3)	-	-	**-3 443**	**-3 443**
-varav reglerade	-	-	-	-
-varav oreglerade	-	-	-3 443	-3 443
Reserver för utlåning som inte är osäker (kategori 1 och 2)	**-29 079**	**-2 912**	-	**-31 991**
Summa	**-29 079**	**-2 912**	**-3 443**	**-35 434**

Not 18 Övriga tillgångar

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Kundfordringar	750 198	645 150
Koncernbidrag	600 000	-
Övriga	118 885	91 909
Summa	**1 469 083**	**737 059**

Not 19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Upplupna ränteintäkter	57 064	39 409
Övriga upplupna intäkter	12 376	5 585
Förutbetalda kostnader	368 267	230 257
Summa	**437 707**	**275 251**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065B02586655823D2E2

20230718810772

Not 20 Skulder till kreditinstitut

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Banker	51 079 552	46 806 841
Summa	**51 079 552**	**46 806 841**

Not 21 Övriga skulder

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Leverantörsskulder	885 141	581 806
Koncernbidrag till Nordea Bank Abp filial i Sverige	-	1 000 000
Koncernbidrag till Nordea Liv Holding	-	-
Övriga skulder	850 579	648 956
Summa	**1 735 720**	**2 230 762**

Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Upplupna kostnadsräntor	125 502	41 643
Övriga upplupna kostnader	38 013	36 511
Förutbetalda intäkter	644 081	602 679
Summa	**807 596**	**680 833**

Not 23 Avsättningar

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Avsättning till pensioner	111 634	49 122
Omstruktureringskostnader	778	3 757
Garantier/åtaganden		
varav kategori 1	28 141	36 928
varav kategori 2	1 950	260
varav kategori 3	116	232
Summa	**142 619**	**90 299**

31 dec 2022

Tkr	Pensions-stiftelse	Omstruktureringskostnader	Summa
Vid årets början	**49 122**	**3 757**	**52 879**
Nya avsättningar	62 512	0	62 512
Utnyttjat	0	-2 979	-2 979
Vid årets slut	**111 634**	**778**	**112 412**

31 dec 2021

Tkr	Pensions-stiftelse	Omstruktureringskostnader	Summa
Vid årets början	**60 000**	**4 594**	**64 594**
Nya avsättningar	-	2 914	2 914
Utnyttjat	-10 878	-3 751	-14 629
Vid årets slut	**49 122**	**3 757**	**52 879**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF6AF1298B1D3065BD2B86655823D2E2

20230718180773

Not 24 Obeskattade reserver

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Ackumulerade överavskrivningar	***5 785 340***	***5 908 111***
Förändringar i balansräkningen		
Vid årets början	5 908 111	6 351 709
Upplösning av överavskrivningar	-122 772	-443 598
Vid årets slut	**5 785 339**	**5 908 111**

Not 25 Eventualförpliktelser

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Outnyttjad räkningskredit	23 276 934	22 981 469
Kreditlöften	-	0
Summa	**23 276 934**	**22 981 469**
Åtaganden till följd av återköpstransaktioner	Inga	Inga

Not 26 Klassificering av finansiella instrument

	Finansiella tillgångar				
31 dec 2022 **Mkr**	**Upplupet anskaffnings-värde (AC)[1]**	**Verkligt värde via resultaträkningen/ Obligatorisk**	**Verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI)[2]**	**Icke finansiella tillgångar och intressebolag**	**Summa**
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	4 016	-	-	-	4 016
Utlåning till allmänheten	30 897	-	-	-	30 897
Räntebärande värdepapper	-	1 929	3 701	-	5 630
Aktier och andelar i intresse-företag och gemensamt styrda *företag*	-	-	-	3	3
Immateriella tillgångar	-	-	-	158	158
Materiella tillgångar	-	-	-	18 799	18 799
Aktuella skattefordringar	-	-	-	2	2
Övriga tillgångar	772	-	-	697	1 469
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	426	-	-	12	438
Summa	**36 111**	**1 929**	**3 701**	**19 671**	**61 412**

	Finansiella skulder				
Mkr	**Upplupet anskaffnings-värde (AC)[1]**	**Verkligt värde via resultaträkningen/ Obligatorisk**	**Verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI)[2]**	**Icke finansiella skulder**	**Summa**
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	51 080	-	-	-	51 080
Aktuella skatteskulder	-	-	-	46	46
Övriga skulder	847	-	-	889	1 736
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	774	-	-	34	808
Uppskjutna skatteskulder	-	-	-	2	2
Övriga avsättningar	-	-	-	31	31
Avsättningar till pensioner	-	-	-	112	112
Summa	**52 701**	**-**	**-**	**1 114**	**53 815**

[1] Amortised cost (AC)

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B86655023D2E2

[2] Fair Value through Other Comprehensive Income (FVOCI)

31 dec 2021 Mkr	Upplupet anskaffnings-värde (AC)[1]	Finansiella tillgångar: Verkligt värde via resultaträkningen/ Obligatorisk	Finansiella tillgångar: Verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI)[2]	Icke finansiella tillgångar och intressebolag	Summa
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	3 229	-	-	-	3 229
Utlåning till allmänheten	28 569	-	-	-	28 569
Räntebärande värdepapper	-	1 954	3 727	-	5 681
Aktier och andelar i intresse-företag och gemensamt styrda företag	-	-	-	3	3
Immateriella tillgångar	-	-	-	157	157
Materiella tillgångar	-	-	-	17 780	17 780
Uppskjutna skattefordringar	-	-	-	1	1
Övriga tillgångar	694	-	-	43	737
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	269	-	-	6	275
Summa	**32 761**	**1 954**	**3 727**	**17 990**	**56 432**

Mkr	Upplupet anskaffnings-värde (AC)[1]	Finansiella skulder: Verkligt värde via resultaträkningen/ Obligatorisk	Finansiella skulder: Verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI)[2]	Icke finansiella skulder	Summa
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	46 807	-	-	-	46 807
Aktuella skatteskulder	-	-	-	22	22
Övriga skulder	582	-	-	1 649	2 231
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	649	-	-	32	681
Uppskjutna skatteskulder	-	-	-	0	0
Övriga avsättningar	-	-	-	41	41
Avsättningar till pensioner	-	-	-	49	49
Summa	**48 038**	**-**	**-**	**1 793**	**49 831**

[1] Amortised cost (AC)
[2] Fair Value through Other Comprehensive Income (FVOCI)

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2E8866S823D2E22

20230718107T4

20230718110775

Not 27 Tillgångar och skulder till verkligt värde

Verkligt värde på finansiella tillgångar och skulder

	31 dec 2022		31 dec 2021	
Mkr	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	4 016	4 016	3 229	3 229
Utlåning till allmänheten	30 897	30 449	28 569	28 081
Räntebärande värdepapper	5 630	5 630	5 681	5 681
Övriga tillgångar	772	772	694	694
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	426	426	269	269
Summa	**41 741**	**41 293**	**38 442**	**37 954**
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	51 080	51 262	46 807	47 051
Övriga skulder	847	885	582	582
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	774	774	649	649
Summa	**52 701**	**52 921**	**48 038**	**48 282**

För information om värdering av poster redovisade till verkligt värde i balansräkningen, se not 1 och avsnittet "Fastställande av verkligt värde för poster som redovisats till verkligt värde i balansräkningen" nedan.

För information om värdering av poster som inte redovisats till verkligt värde i balansräkningen, se avsnittet "Finansiella tillgångar och skulder som inte redovisas till verkligt värde i balansräkningen" nedan.

Tillgångar och skulder redovisade till verkligt värde i balansräkningen

Fördelning i hierarkin för verkligt värde

31 dec 2022, Mkr	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad (nivå 1)	Värderings-metod baserad på observerbara marknadsdata (nivå 2)	Värderingsmetod baserad på icke observerbara marknads data (nivå 3)	Summa
Poster till verkligt värde i balansräkningen[1]				
Räntebärande värdepapper	-	5 630	-	5 630
Summa	**-**	**5 630**	**-**	**5 630**
31 dec 2021, Mkr				
Poster till verkligt värde i balansräkningen[1]				
Räntebärande värdepapper	-	5 681	-	5 681
Summa	**-**	**5 681**	**-**	**5 681**

[1] Samtliga poster värderas till verkligt värde vid slutet av varje rapportperiod.

Fastställande av verkligt värde för poster som redovisats till verkligt värde i balansräkningen

För tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde sker en uppdelning på de tre nivåerna i IFRS hierarki för verkligt värde. Hierarkin ger högst prioritet till noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar och skulder (nivå 1) och lägsta prioritet till ej observerbar indata (nivå 3). Klassificeringen av dessa instrument baseras på den lägsta nivå indata som är väsentlig för verkligt värde värderingen i sin helhet.

I nivå 1 i hierarkin för verkligt värde återfinns tillgångar och skulder som värderats med hjälp av ojusterade noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar och skulder. En aktiv marknad för en tillgång eller skuld är en marknad där transaktioner för tillgången eller skulden inträffar tillräckligt ofta och med tillräcklig volym för att ge löpande prisinformation.

I nivå 2 i hierarkin för verkligt värde återfinns tillgångar och skulder som inte har noterade marknadspriser direkt tillgängliga från aktiva marknader. Verkligt värde baseras på noterade priser för liknande tillgångar eller skulder på aktiva marknader, eller noterade priser på identiska eller liknande tillgångar eller skulder på marknader som inte är aktiva.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF6AF1298B1D4065A02B8665823D2E2

20230718160776

Verkligt värde kan också beräknas med hjälp av värderingsmetoder eller värderingsmodeller som baseras på marknadspriser eller indata på balansdagen, om eventuella ej observerbara indata har haft en obetydlig inverkan på de verkliga värdena.

I nivå 3 i hierarkin för verkligt värde återfinns de tillgångar och skulder för vilka verkliga värde inte kan erhållas direkt från noterade marknadspriser eller indirekt via värderings-metoder eller värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadspriser eller indata. Komplicerade värderingsmodeller kännetecknas ofta av att de bygger på modellspecifika och ej observerbara indata.

Finansiella tillgångar och skulder som inte redovisas till verkligt värde i balansräkningen

31 dec 2022, Mkr	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå i hierarkin för verkligt värde
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	4 016	4 016	3
Utlåning till allmänheten	30 897	30 449	3
Övriga tillgångar	772	772	3
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	426	426	3
Summa	**36 111**	**35 663**	
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	51 080	51 262	3
Övriga skulder, ej räntebärande	847	885	3
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	774	774	3
Summa	**52 701**	**52 921**	

31 dec 2021, Mkr	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå i hierarkin för verkligt värde
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	3 229	3 229	3
Utlåning till allmänheten	28 569	28 081	3
Övriga tillgångar	694	694	3
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	269	269	3
Summa	**32 761**	**32 273**	
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	46 807	47 051	3
Övriga skulder, ej räntebärande	582	582	3
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	649	649	3
Summa	**48 038**	**48 282**	

Utlåning
Det verkliga värdet på "utlåning till kreditinstitut" och "utlåning till allmänheten" har beräknats genom att diskontera de förväntade framtida kassaflödena med en antagen kundränta som skulle ha används på marknaden om lånen hade emitterats vid värderingstidpunkten. Den antagna kundräntan beräknas som referensräntan plus den genomsnittliga marginalen på nyutlåning.

Övriga tillgångar samt förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
Balansposterna "övriga tillgångar" och "förutbetalda kostnader och upplupna intäkter" utgörs av kortfristiga fordringar, huvudsakligen upplupna ränteintäkter. Det verkliga värdet anses därför vara detsamma som det redovisade värdet och har hänförts till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

Upplåning
Det verkliga värdet på "skulder till kreditinstitut" har beräknats som det redovisade värdet justerat för förändringar i verkligt värde gällande ränterisk. Det verkliga värdet har hänförts till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde. Förändringarna i verkligt värde hänförliga till ränterisk baseras på förändringar i berörda räntor jämfört med motsvarande nominell ränta i portföljerna. Inga justeringar har gjorts för förändringar i verkligt värde gällande kreditrisk.

Övriga skulder samt upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
Balansposterna "övriga skulder" och "upplupna kostnader och förutbetalda intäkter" utgörs av kortfristiga skulder. Det verkliga värdet anses därför vara detsamma som det redovisade värdet och har hänförts till nivå 3 i hierarkin för verkligt värde.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D965BD2B86665023D71E2

20230718810777

Not 28 Tillgångar och skulder i utländsk valuta

31 dec 2022

Belopp omräknade till Mkr	USD	EUR	Övriga valutor	Summa
Summa tillgångar	140	1 549	94	1 783
Summa skulder	140	1 557	94	1 791
Nettoposition i utländsk valuta	**0**	**-8**	**0**	**-8**

31 dec 2021

Belopp omräknade till Mkr	USD	EUR	Övriga valutor	Summa
Summa tillgångar	156	1 289	345	1 790
Summa skulder	156	1 273	345	1 774
Nettoposition i utländsk valuta	**0**	**16**	**0**	**16**

Nettoposition i valuta utgjordes av en tillfällig exponering.
Vid 5% förändring av valutapositionerna uppgår valutarisken till 0,4 Mkr (0,8).

Not 29 Löptidsanalys för tillgångar och skulder

Förväntad löptid

31 dec 2022, Tkr	Not	Förväntas återvinnas eller regleras: Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa
Utlåning till kreditinstitut	13	4 015 888	-	4 015 888
Utlåning till allmänheten	13	11 278 171	19 619 314	30 897 485
Räntebärande värdepapper	14	3 025 611	2 604 196	5 629 807
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	15	-	2 680	2 680
Immateriella tillgångar	16	5 160	152 795	157 955
Materiella tillgångar	17	3 399 836	15 399 565	18 799 401
Uppskjutna skattefordringar		160	-	160
Aktuella skattefordringar		2 073	-	2 073
Övriga tillgångar	18	1 469 083	-	1 469 083
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	437 707	-	437 707
Summa tillgångar		**23 633 689**	**37 778 550**	**61 412 239**
Skulder till kreditinstitut	20	25 736 040	25 343 512	51 079 552
Aktuella skatteskulder	12	46 413	-	46 413
Övriga skulder	21	1 735 720	-	1 735 720
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	807 596	-	807 596
Uppskjutna skatteskulder	12	1 556	-	1 556
Avsättningar till pensioner	23	30 985	-	30 985
Övriga avsättningar	23	111 634	-	111 634
Summa skulder		**28 469 944**	**25 343 512**	**53 813 456**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1296B1D4065B02886655823D2E2

20230718:0778

31 dec 2021, Tkr	Not	Förväntas återvinnas eller regleras: Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa
Utlåning till kreditinstitut	13	3 228 676	-	3 228 676
Utlåning till allmänheten	13	10 157 904	18 411 268	28 569 172
Räntebärande värdepapper	14	636 806	5 044 133	5 680 939
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	15	-	2 680	2 680
Immateriella tillgångar	16	7 200	149 763	156 963
Materiella tillgångar	17	3 061 965	14 717 892	17 779 857
Uppskjutna skattefordringar		774	-	774
Övriga tillgångar	18	737 059	-	737 059
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	275 251	-	275 251
Summa tillgångar		**18 105 969**	**38 325 736**	**56 431 371**
Skulder till kreditinstitut	20	13 219 361	33 587 480	46 806 841
Aktuella skatteskulder	12	21 779	-	21 779
Övriga skulder	21	2 230 762	-	2 230 762
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	680 833	-	680 833
Uppskjutna skatteskulder	12	68	-	68
Avsättningar till pensioner	23	41 177	-	41 177
Övriga avsättningar	24	49 122	-	49 122
Summa skulder		**16 243 102**	**33 587 480**	**49 830 582**

Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden

31 dec 2022, Tkr	Betalbara vid anfordran	Högst 3 månader	3–12 månader	1–5 år	Mer än 5 år	Summa
Räntebärande finansiella tillgångar	2 541 942	15 072 648	6 310 313	16 543 511	2 479 420	42 947 834
Ej räntebärande finansiella tillgångar	-	1 198 000	-	-	-	1 198 000
Icke finansiella tillgångar	-	2 029 969	5 689 172	11 487 168	956 292	20 162 601
Summa tillgångar	**2 541 942**	**18 300 617**	**11 999 485**	**28 030 679**	**3 435 712**	**64 308 435**
Räntebärande finansiella skulder	-	446 861	26 542 193	26 004 244	-	52 993 298
Ej räntebärande finansiella skulder	-	1 659 000	-	-	-	1 659 000
Icke finansiella skulder och eget kapital	-	1 114 000	-	-	7 598 783	8 712 783
Summa skulder och eget kapital	**-**	**3 219 861**	**26 542 193**	**26 004 244**	**7 598 783**	**63 365 081**
Nettoexponering	**2 541 942**	**15 080 756**	**-14 542 708**	**2 026 435**	**-4 163 071**	**943 354**
Kumulativ nettoexponering	**2 541 942**	**17 622 698**	**3 079 990**	**5 106 425**	**943 354**	**-**

31 dec 2021, Tkr	Betalbara vid anfordran	Högst 3 månader	3–12 månader	1–5 år	Mer än 5 år	Summa
Räntebärande finansiella tillgångar	2 501 152	11 658 429	4 635 458	16 788 233	2 698 780	38 282 052
Ej räntebärande finansiella tillgångar	-	963 000	-	-	-	963 000
Icke finansiella tillgångar	-	1 834 756	5 208 759	10 898 560	989 971	18 932 046
Summa tillgångar	**2 501 152**	**14 456 185**	**9 844 217**	**27 686 793**	**3 688 751**	**58 177 098**
Räntebärande finansiella skulder	-	1 623 405	12 149 704	33 033 732	-	46 806 841
Ej räntebärande finansiella skulder	-	1 231 000	-	-	-	1 231 000
Icke finansiella skulder och eget kapital	-	1 793 000	-	-	6 601 123	8 394 123
Summa skulder och eget kapital	**-**	**4 647 405**	**12 149 704**	**33 033 732**	**6 601 123**	**56 431 964**
Nettoexponering	**2 501 152**	**9 808 780**	**-2 305 487**	**-5 346 939**	**-2 912 372**	**1 745 134**
Kumulativ nettoexponering	**2 501 152**	**12 309 932**	**10 004 445**	**4 657 506**	**1 745 134**	**-**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF8AF1296B1D4065BD2B866b5823D2E2

20230718107

Not 30 Transaktioner med närstående

Transaktionerna mellan bolaget och andra Nordea-bolag är främst hänförliga till finansiering, hyra av lokaler och outsourcing av vissa administrativa tjänster. Dessutom marknadsförs bolagets produkter bland annat genom Nordeas kontorsnät. I likhet med tidigare år har bolaget ej debiterats för dessa marknadsföringstjänster. Moderbolaget garanterar 57 procent (58) av bolagets utlåning och bär kreditförlusterna för dessa.

Balansposter		**Koncernbolag**		**Intressebolag**		**Övriga närstående parter[1]**	
Tkr	**31 dec 2022**	**31 dec 2021**	**31 dec 2022**	**31 dec 2021**	**31 dec 2022**	**31 dec 2021**
Tillgångar						
Utlåning[2]	2 541 942	2 502 011	290 000	290 000	0	32
Övriga tillgångar	600 000	-	-	-	-	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 045	-	-	-	-	-
Totala tillgångar	**3 146 987**	**2 502 011**	**290 000**	**290 000**	**0**	**32**
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	51 168 512	46 812 658	-	-	-	-
Övriga skulder	30 828	1 023 627	-	-	-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	48 529	36 503	-	-	-	-
Totala skulder	**51 247 869**	**47 872 788**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poster utanför balansräkningen	-	-	-	-	-	-

Resultatposter		**Koncernbolag**		**Intressebolag**		**Övriga närstående parter[1]**	
Tkr	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Ränteintäkter	10 682	20 087	3 438	1 364	-	-
Räntekostnader	-476 992	-114 398	-	-	-	-
Räntenetto	**-466 310**	**-94 311**	**3 438**	**1 364**	**-**	**-**
Provisionsintäkter	-	-	8 437	8 910	-	-
Provisionskostnader	-22 935	-21 063	-	-	-	-
Provisionsnetto	**-22 935**	**-21 063**	**8 437**	**8 910**	**-**	**-**
Nettoresultat av poster till verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Övriga intäkter	0	8 303	-	-	-	-
Summa intäkter	**-489 245**	**-107 071**	**11 875**	**10 274**	**-**	**-**
Övriga kostnader	-77 691	-83 765	0	0	-	-
Övriga kostnader	**-77 691**	**-83 765**	**0**	**0**	**-**	**-**

[1] Ledande befattningshavare, nära familjemedlemmar till ledande befattningshavare liksom företag under inflytande av ledande befattningshavare eller dess familjemedlemmar.

[2] Bolaget har inga osäkra fordringar på närstående bolag eller andra parter.

Information om personalkostnader framgår av not 7. Information om intresseföretag framgår av not 15.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF6AF129CB1D1065BD2B3665823D2E2

20230719310780

Not 31 Kapitaltäckning

Kapitaltäckning är ett mått på den finansiella styrkan i ett institut och uttrycks vanligen som förhållandet mellan kapital och riskvägda tillgångar. Det finns ett internationellt kapitaltäckningsramverk som tagits fram av Baselkommittén för banktillsyn. Inom EU anges kapitaltäckningskraven i Kapitaltäckningsdirektivet (CRD IV) och Kapitaltäckningsförordningen (CRR). CRD IV införlivades under 2014 i nationell lagstiftning i samtliga EU länder, medan förordningen trädde i kraft den 1 januari 2014.

Kapitaltäckningsreglerna utgår från tre pelare:

- Pelare I – krav på beräkning av riskexponeringsbelopp och kapital,
- Pelare II – regler för tillsynsprocessen, bland annat den interna kapitalutvärderingen,
- Pelare III – regler för upplysningar om risk och kapitalhantering, bl a kapitaltäckning.

Kapitaltäckningsregelverket ger bankerna möjligheter att söka tillstånd för olika metoder när de beräknar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Institutet ska vid varje tidpunkt ha en kapitalbas som minst motsvarar summan av dessa kapitalkrav.

Kapitalbas

Kapitalbas är summan av primärkapital och supplementärt kapital. Primärkapitalet utgörs av både kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Kärnprimärkapital är kapital av högsta kvalitet, med bästa förlustabsorberande förmåga, och utgörs huvudsakligen av inbetalt kapital och balanserade vinstmedel. Årets resultat får endast medräknas efter godkännande från Finansinspektionen och efter avdrag för föreslagen utdelning. Övrigt primärkapital och supplementärt kapital utgörs främst av eviga respektive daterade förlagslån. Innehav av andra finansiella företags förlagslån räknas av från motsvarande kapitaltyp.

Minimikrav på kapitaltäckning och kapitalbuffertar

31 dec 2022			Kapitalbuffertar			
Procent	**Minimikrav på kapitaltäckning**	**Pelare 2-krav[1]**	**CCoB**	**CCyB**	**Kombinerat buffertkrav[2]**	**Summa**
Kärnprimärkapital	4,5	0,9	2,5	1,0	3,5	**8,9**
Primärkapital	6,0	1,2	2,5	1,0	3,5	**10,7**
Kapitalbas	8,0	1,6	2,5	1,0	3,5	**13,1**
Tkr						
Kärnprimärkapital	1 112 326	222 465	617 959	239 442	857 401	**2 192 192**
Primärkapital	1 483 102	296 620	617 959	239 442	857 401	**2 637 123**
Kapitalbas	1 977 469	395 494	617 959	239 442	857 401	**3 230 364**

[1] I översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) 2022 har myndigheten informerat Nordea Finans Sverige AB om deras samlade kapitalbedömning vari pelare 2 uppgår till 1,6% i totalt kapitalbaskrav, samt 0,9% avseende kärnprimärkapital.

[2] Nordea Finans Sverige AB är inte föremål för SRB eller SII kapitalbuffertkrav.

31 dec 2021			Kapitalbuffertar			
Procent	**Minimikrav på kapitaltäckning**	**Pelare 2-krav[1]**	**CCoB**	**CCyB**	**Kombinerat buffertkrav[2]**	**Summa**
Kärnprimärkapital	4,5	0,0	2,5	0,0	2,5	**7,0**
Primärkapital	6,0	0,0	2,5	0,0	2,5	**8,5**
Kapitalbas	8,0	0,0	2,5	0,0	2,5	**10,5**
Tkr						
Kärnprimärkapital	1 038 442		576 912	650	577 562	**1 616 004**
Primärkapital	1 384 590		576 912	650	577 562	**1 962 152**
Kapitalbas	1 846 119		576 912	650	577 562	**2 423 681**

[1] I översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) 2021 har myndigheten informerat Nordea Finans Sverige AB om deras samlade kapitalbedömning vari pelare 2 uppgår till 1,75% i totalt kapitalbaskrav, samt 1% avseende kärnprimärkapital.

[2] Nordea Finans Sverige AB är inte föremål för SRB eller SII kapitalbuffertkrav.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EFBAF129B1D4065B02B86655823D2E2

20230718107831

Dessa upplysningar har tagits fram i enlighet med del 8 i kapitaltäckningförordningen (CRR) och gällande nationella regler.

Nyckeltal

	Tillgänglig kapitalbas, Mkr[1]	31 Dec 2022	30 Jun 2022	31 Dec 2021
1	Kärnprimärkapital	5 726	5 210	5 226
2	Primärkapital	5 726	5 210	5 226
3	Totalt kapital	5 755	5 242	5 253
	Riskvägda exponeringsbelopp, Mkr			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	24 718	24 471	23 076
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	23,2	21,3	22,6
6	Primärkapitalrelation (%)	23,2	21,3	22,6
7	Total kapitalrelation (%)	23,3	21,4	22,8
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,6	1,8	1,8
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0,9	1,0	1,8
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (procentenheter)	1,2	1,3	1,8
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,6	9,8	9,8
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5	2,5
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0,0	0,0	0,0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,0	0,0	0,0
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0,0	0,0	0,0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0,0	0,0	0,0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,0	0,0	0,0
11	Kombinerat buffertkrav (%)	3,5	2,5	2,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,1	12,3	12,3
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	13,7	11,7	13,0
	Bruttosoliditetsgrad			
13	Totalt exponeringsmått, Mkr	66 424	62 837	61 340
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	8,6	8,3	8,5
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,0	0,0	0,0
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0,0	0,0	0,0
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0	3,0	3,0

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
CF6AF1298B1D4066BD2B8665823D2E2

20230718110732

	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav *(som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)*			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0,0	0,0	0,0
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0	3,0	3,0

[1] Q2 2021 exkluderar periodens resultat.

Not 32 Upplysning om Kreditrisk

Kreditportfölj

Bolaget har som säkerhet för sin utlåning objekt, likvidflöden samt garantier vilka per balansdagen i allt väsentligt täcker utlånat belopp, varav moderbolagets svenska filial har garanterat 23 277 Mkr (22 981). Bolagets utlåning rörande blanco-krediter och betalkortsfordran, som ej omfattas av ovanstående säkerheter var 2 492 Mkr (2 268).

Kreditrisken mäts, följs upp och segmenteras på olika sätt. I Nordea Finans redovisas den som det kapitalbelopp som representeras av fordringar i balansräkningen, dvs. utlåning till kreditinstitut och till allmänheten samt materiella tillgångar (leasingobjekt). I nedanstående avsnitt benämns dessa begrepp samlat såsom "utlåning".

Nordea Finans utlåning ökade under 2022 med 9 procent till 51 171 Mkr (47 077). Utlåningen till hushåll ökade med 11% och uppgick till 11 035 Mkr (9 932). Hushåll är den största kategorin i Nordea Finans kreditportfölj med en andel på 21 procent (21). Osäkra fordringar brutto ökade från 121 Mkr till 142 Mkr. Den största andelen osäkra fordringar i förhållande till utlåningen återfinns inom Hushåll inklusive personliga företagare 0,7 procent (0,7).

Reserverna för individuellt värderad utlåning osäkra lånefordringar uppgick till 8 Mkr (11) och de modellbaserade reserverna till 201 Mkr (116).

Branschfördelning för total utlåning inklusive leasing

Tkr	31 dec 2022	%	31 dec 2021	%
Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 456 569	3	1 474 406	3
Tillverkningsindustri	4 820 931	9	2 961 685	6
Försörjning av el, gas värme och kyla	973 549	2	986 679	2
Byggverksamhet	5 431 485	11	5 188 725	11
Handel och service	9 758 313	19	8 166 156	17
Transport och magasinering	3 499 222	7	3 399 183	7
Informations- och kommunikationsverksamhet	984 243	2	843 114	2
Finans- och försäkringsverksamhet	2 751 357	5	1 814 727	4
Vård och omsorg; sociala tjänster	3 003 220	6	2 701 708	6
Hushåll	11 034 702	21	9 932 034	21
Övriga	7 457 242	15	9 608 137	21
Summa	**51 170 833**	**100**	**47 076 554**	**100**

Av bolagets utlåning har nedanstående engagemang riskklassificerats i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter.

Osäkra lånefordringar och reserver inklusive leasing

Tkr	31 dec 2022	%	31 dec 2021	%
Osäkra lånefordringar				
- Reglerade	-	-	-	-
- Oreglerade	142 005	100	121 059	100
Summa	**142 005**	**100**	**121 059**	**100**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B866558F3D2E2

20230718107823

Tkr	31 dec 2022	%	31 dec 2021	%
Reserver för individuellt värderade osäkra lånefordringar				
- Reglerade	-	-	-	-
- Oreglerade	7 988	9	11 314	9
Reserver för modellbaserat värderade osäkra lånefordringar	201 385	91	115 758	91
Summa	**209 373**	**100**	**127 072**	**100**

Åldersanalys, förfallna ej nedskrivna fordringar

Tkr	31 dec 2022	31 dec 2021
Ej förfallna och förfallna 0-29 dagar	729 281	638 551
Förfallna 30-59 dagar	14 779	5 230
Förfallna > 60 dagar	6 138	1 369
Summa	**750 198**	**645 150**

Räntebärande värdepapper
För ytterligare information om kreditrisk avseende räntebärande värdepapper, se not 14 "Räntebärande värdepapper" där redovisat värde på räntebärande värdepapper har fördelats på olika typer av motparter.

Känsligheter

En viktig faktor vid beräkningen av förväntade kreditförluster i enlighet med IFRS 9 är att bedöma vad som utgör en betydande ökning av kreditrisken. För att förstå känsligheten för dessa tröskelvärden har Nordea Finans med hjälp av modeller beräknat avsättningar utifrån två olika scenarier. Se tabell nedan.

	Scenario 1	Scenario 2
Privatkundsportföljer		
Relativt tröskelvärde	50 %	150 %
Absolut tröskelvärde, 12 månader	35 punkter	55 punkter
Absolut tröskelvärde, återstående löptid	250 punkter	350 punkter
Steg[1]	1 mindre	1 mer
Övriga kundportföljer		
Relativt tröskelvärde	100 %	200 %
Absolut tröskelvärde, 12 månader	15 punkter	25 punkter
Absolut tröskelvärde, återstående löptid	350 punkter	450 punkter
Steg[1]	1 mindre	1 mer

[1] För exponeringar som redovisades första gången före övergången till IFRS9 (1 jan 2018) fastställs kategorin utifrån förändringar i ratingklasserna. Tröskelvärdet i scenario 1 sätts till ett steg mindre än i den modell som faktiskt används och i scenario 2 sätts tröskelvärdet till ett steg mer än i modellen.

Avsättningarna skulle ha ökat med 3,1 Mkr i scenario 1 och minskat med 0,7 Mkr i scenario 2. Mer information om ratingskalan och genomsnittligt PD (sannolikheten för fallissemang) finns i not 13 Utlåning och osäkra lånefordringar, i tabellen "Rating/scoring information för lån värderade till upplupet anskaffningsvärde".

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B8665B823D2E2

20230719107814

Avsättningarna är känsliga för ratingförändringar även om tröskelvärdena inte nås. Tabellen nedan visar hur de statistiskt beräknade avsättningarna påverkas om kreditkvaliteten för all utlåning i bolaget försämras med ett steg. Här beaktas effekten av både den högre risken för all exponering och överföringen från kategori 1 till kategori 2 av de fordringar som nått tröskelvärdet.

	2022		2021	
Mkr	Modell-baserade reserver	Reserver med ett stegs nedgradering	Modell-baserade reserver	Reserver med ett stegs nedgradering
Beräknade avsättningar	127,0	324,3	70,2	175,8

Framåtblickande information

Framåtblickande information används både vid bedömningen av betydande ökningar i kreditrisken och vid beräkningen av förväntade kreditförluster. Nordea använder sig av tre makroekonomiska scenerier: ett grundscenario, ett gynnsamt scenario och ett negativt scenario. För fjärde kvartalet 2022 beräknades de slutligt förväntade kreditförlusterna genom att vikta scenarierna enligt följande: 50 procent grundscenario, 40 procent negativt och 10 procent gynnsamt (sista december 2021: 60 procent grundscenario, 20 procent negativt och 20 procent gynnsamt). Viktningen speglade de ökade riskerna i de makroekonomiska prognoserna under året.

De makroekonomiska scenarierna tas fram av Group Risk i Nordea, och baseras på Oxford Economics-modellen. Prognosen är en kombination av modellberäkningar och expertbedömningar, och den granskas och kvalitetskontrolleras noga. Modellen har tagits fram för att ge en bra beskrivning av de historiska sambanden mellan olika ekonomiska variabler och fånga de viktigaste kopplingarna mellan dessa variabler. Modellens prognosperiod är tio år. För perioder bortom denna period används ett långsiktigt medelvärde i beräkningarna av förväntade kreditförluster.

De makroekonomiska scenarierna speglar Nordeas prognoser för den ekonomiska utvecklingen i Norden mot bakgrund av Rysslands invasion av Ukraina samt införandet av sanktioner och motsanktioner som påverkar handeln med Ryssland. Prognoserna tar också hänsyn till de höga energipriser som följt på invasionen, fortsatta störningar i leveranskedjan och en förväntan om betydligt högre räntor för att dämpa det starka inflationstrycket. Vid framtagandet av scenarierna och deras inbördes viktning har Nordea tagit hänsyn till prognoser från nordiska centralbanker, Nordeas analysavdelning och Europeiska centralbanken.

Grundscenariot är att höga räntor och hög inflation leder till en mild lågkonjunktur i Danmark, Finland och Sverige. De höga energipriserna ger å andra sidan en svag tillväxt i Norge. Den svaga tillväxten förväntas fortsätta under 2023. Den nordiska bostadsmarknaden har vänt nedåt. Betydligt färre affärer görs och priserna har börjat sjunka, särskilt i Sverige där prisfallet varit märkbart. Denna utveckling väntas fortsätta under 2023. Det finns nedåtrisker i grundscenariot.

Nordeas två alternativa makroekonomiska scenarier omfattar en rad rimliga riskfaktorer som kan få tillväxten att avvika från grundscenariot. Höga energipriser kan leda till en djupare och mer långvarig lågkonjunktur på grund av svagare konsumtion och lägre investeringar. Vidare kan bostadspriserna falla ännu mer, på grund av de höga räntorna, och minska hushållens köpkraft. Å andra sidan, om energipriserna stabiliseras på en lägre nivå kan bakslaget bli mindre kännbart under vintern och den påföljande återhämtningen starkare.

Följande parametrar används i de olika scenarierna:

31 dec 2022

Sverige		2023	2024	2025
Gynnsamt scenario	BNP tillväxt, %	0,7	1,7	1,9
	Arbetslöshet, %	7,6	7,7	7,9
	Förändring i privatkonsumtion, %	0,5	2,3	2,5
	Förändring i bostadspriser, %	-10,4	-1,0	3,1
Grundscenario	BNP tillväxt, %	-0,5	1,1	1,9
	Arbetslöshet, %	7,9	8,2	8,3
	Förändring i privatkonsumtion, %	-0,6	1,8	2,2
	Förändring i bostadspriser, %	-10,5	-1,8	2,0
Negativt scenario	BNP tillväxt, %	-3,0	0,3	1,4
	Arbetslöshet, %	8,7	9,1	9,2
	Förändring i privatkonsumtion, %	-2,9	0,4	1,0
	Förändring i bostadspriser, %	-13,1	-5,0	0,2

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1298B1D4065BD2B8655823D2E2

20230718810785

31 dec 2021

Sverige		2022	2023	2024
Gynnsamt scenario	BNP tillväxt, %	5,2	2,4	1,8
	Arbetslöshet, %	7,2	6,7	6,7
	Förändring i privatkonsumtion, %	6,2	2,8	2,4
	Förändring i bostadspriser, %	4,6	2,5	2,4
Grundscenario	BNP tillväxt, %	3,6	2,2	1,8
	Arbetslöshet, %	7,6	7,2	7,1
	Förändring i privatkonsumtion, %	4,6	2,6	2,1
	Förändring i bostadspriser, %	2,1	1,8	3,0
Negativt scenario	BNP tillväxt, %	1,4	1,7	2,0
	Arbetslöshet, %	8,3	8,1	7,9
	Förändring i privatkonsumtion, %	2,9	1,2	1,6
	Förändring i bostadspriser, %	-4,7	-3,7	1,2

Reserver beräknade under olika scenarios:

Förväntade kreditförluster oviktat

Mkr	2022	2021
Gynnsamt scenario	123,5	68,7
Grundscenario	125,4	69,9
Negativt scenario	129,9	72,4

Sannolikhetsviktat genomsnitt

Mkr	2022	2021
Modellbaserade avsättningar	127,0	70,2
Justering modellbaserade avsättningar	104,6	83,1
Individuella avsättningar	8,0	11,3
Summa avsättningar	**239,6**	**164,6**

Not 33 Väsentliga förändringar efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter den 31 december 2022. Det finns dock risker kopplade till de försämrade ekonomiska förutsättningarna i Sverige på grund av den höga inflationen, högre räntor och fallande bostadspriser. Detta kan få negativa effekter på bolagets resultat genom lägre ränte- och provisionsintäkter, minskad affärsaktivitet och högre marknadsvolatilitet.

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
EF8AF1798B1D4085BD2586655823D2E2

20230718107786

Förslag till vinstdisposition

Nordea Finans Sverige AB (publ) har erhållit ett koncernbidrag 600 000 Tkr från Nordea Hypotek AB varefter bolagets fria egna kapital uppgick vid utgången av 2022 till 1 615 137 Tkr.

Till Bolagsstämmans förfogande står följande medel i Tkr

Balanserat resultat och övriga reserver	1 094 488
Årets vinst	520 649
Summa disponibel vinst	**1 615 137**

Styrelsen föreslår att disponibel vinst disponeras enligt följande:

Utdelning till Nordea Bank Abp (publ)	520 649
Balanseras i ny räkning	1 094 488
Summa	**1 615 137**

Utdelningen per aktie är 520,649 kronor.

Härmed försäkras att, såvitt vi känner till, årsredovisningen är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållandena i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av företaget som skapats av årsredovisningen.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur

Ari Kaperi
Styrelsens ordförande

Ellen Pløger
Styrelseledamot

Petteri Änkilä
Styrelseledamot

Ulrik Modigh
Styrelseledamot

Peter Hupfeld
Styrelseledamot

Anders Grönberg
Verkställande Direktör

Vår revisionsberättelse har avlämnats den dag som framgår av vår elektroniska signatur
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Sott
Auktoriserad revisor

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
EF9AF1298B1D4065BD2B9665023D3E2

List of Signatures

20230718110724

Årsredovisning 2022 21.3.2023_Final.pdf

Name	Method	Signed at
PETTERI JUHA VÄINÄMÖ ÄNKILÄ	FTN (Nordea)	2023-03-22 11:53 GMT+01
Peter Hupfeld	NEMID	2023-03-22 11:33 GMT+01
ANDERS GRÖNBERG	BANKID	2023-03-22 10:56 GMT+01
ARI ANTERO KAPERI	FTN (Nordea)	2023-03-22 10:47 GMT+01
Ulrik Gudmund Modigh	MitID	2023-03-22 10:20 GMT+01
PETER SOTT	BANKID	2023-03-22 16:40 GMT+01
Ellen Vibeke Pløger	MitID	2023-03-22 16:18 GMT+01

This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: EF8AF1298B1D4065BD2B86655823D2E2

20230718810787

pwc

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Nordea Finans Sverige AB (publ), org.nr 556021-1475

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Nordea Finans Sverige AB (publ) för år 2022.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Nordea Finans Sverige AB (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Nordea Finans Sverige AB (publ).

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till Nordea Finans Sverige AB (publ)s revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Nordea Finans Sverige AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till bolagets struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken bolaget verkar.

Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller misstag. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Signerat 2023-03-22 15:43:31 UTC Oneflow ID 4578813 Sida 1 / 5

20230718107&6

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapportering som helhet. Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och omfattning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning, samt att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Särskilt betydelsefullt område	*Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området*
Vid bedömning av nedskrivning av lån till kunder ingår kritiska bedömningar och uppskattningar. För individuellt bedömda lån ingår uppskattningar i bedömningen av huruvida en kredithändelse har inträffat och vid bedömningen av storleken på nedskrivningen av lån till kunder. Förväntade kreditförluster är beräknade som en funktion av sannolikheten för fallissemang, exponeringen vid fallissemang, förlusten vid fallissemang samt tidpunkten för fallissemang. Bolaget delar in lån i tre kategorier beroende på graden av kreditförsämring för varje enskilt lån. För lån utan väsentlig ökning av kreditrisken, kategori 1, beräknas kreditförluster för förväntade fallissemang inom 12 månader. För lån med väsentlig ökning av kreditrisken, kategori 2, eller lån i fallissemang, kategori 3, beräknas kreditförluster för inträffade och förväntade fallissemang under lånets uppskattade löptid. De modellberäknade förväntade kreditförlusterna har justerats för att ta hänsyn till begränsningar i nedskrivningsmodellen och trender på marknaden. Se not 1 till årsredovisningen – Redovisningsprinciper (Kritiska bedömningar och osäkerhet i uppskattningar), not 10 – Kreditförluster, netto och not 13 – Utlåning och osäkra lånefordringar.	Vår revision utfördes genom en kombination av granskning av kontroller och substansgranskning. Vi har skapat en förståelse för processen för låneutgivning, kreditriskhantering och nedskrivning av utlåning till kunder. Baserat på risk för individuellt bedömda lån har vi stickprovsvis testat dokumentation i kreditakter och bedömningen av kreditrisk. För modellberäknade reserver, har vi involverat våra modellexperter för att utvärdera metodiken, utmana underliggande antaganden och för att oberoende kontrollberäkna ett urval av lån. Vi har utvärderat bolagets bedömning av justeringar till de modellberäknade förväntade kreditförlusterna och granskat att dessa har godkänts enligt bolagets instruktioner. Vi har också granskat upplysningarna hänförliga till nedskrivningar av lån.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Signerat 2023-03-22 15:43:31 UTC Oneflow ID 4578813 Sida 2 / 5

20230718810789

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Nordea Finans Sverige AB (publ) för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Nordea Finans Sverige AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Signerat 2023-03-22 15:43:31 UTC Oneflow ID 4578813 Sida 3 / 5

20230718110700

pwc

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm, utsågs till Nordea Finans Sverige AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 17 mars 2022 och har varit bolagets revisor sedan 07 maj 2015.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska signatur.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Peter Sott
Auktoriserad revisor

Signerat 2023-03-22 15:43:31 UTC

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID — *2023-03-22 15:43:31 UTC*

Namn returnerat från Svenskt BankID: PETER SOTT — Datum

Peter Sott

Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

20230717101701