20240613329665

Nordea Finans Sverige AB (publ)

Årsredovisning
2023

Undertecknad verkställande direktör i Nordea Finans Sverige AB, organisationsnummer 556021-1475, intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 15 maj 2024. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten ska disponeras.
Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Anders Grönberg
Stockholm, 10 juni 2024

This is a copy of the official signed document.
This page is the property of Nordea Finans Sverige AB (publ).

20240613329G7

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och Verkställande Direktören
för Nordea Finans Sverige AB (publ),
org.nr 556021-1475, avger härmed
årsredovisning för 2023

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 750 Mkr (414). I rörelseresultatet ingår kreditförluster, inklusive nedskrivningar av leasingobjekt, med totalt -101 Mkr (-123).

Car Finance ökade sin försäljning markant under året främst med hjälp av en stark position inom begagnathandeln trots att den generella utvecklingen på bilmarknaden var svag under 2023. Även Nordea Bank Sales hade en god försäljningsutveckling.

Equipment Finance har fortsatt med nära samarbeten med partnerföretag, främst inom jordbruk, entreprenad och IT. Trots en utmanande marknad ökade försäljningen måttligt under året.

Retail Finance såg en fortsatt återhämtning under 2023 och försäljningen ökade något jämfört med föregående år. Nordea Finans har valt att avyttra affärsenheten Retail Finance. Avyttringen förväntas ske löpande under 2024.

Receivables Finance hade ett starkt år och både försäljningen och kreditvolymen ökade kraftigt inom vissa kundsegment jämfört med 2022.

Prognosen för 2024 är osäker på grund av den rådande lågkonjunkturen.

Räntenettot ökade 15 procent under 2023 till 998 Mkr (868). Ökningen är hänförlig framförallt till högre volymer och en förbättrad räntenettomarginal.

Provisionsnettot sjönk mellan åren med 5 Mkr till 156 Mkr (161), en minskning med 3 procent.

Personalkostnaderna minskade med 169 Mkr till -145 Mkr (-314), främst som en följd av lägre kostnad avseende pensionsavsättningar.

Övriga kostnader har ökat med sammanlagt -41 Mkr till -209 Mkr (-168) framförallt som ett resultat av högre allokerade kostnader.

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

Räntabilitet efter skatt på enligt kapitalkravet erforderligt kapital var 5,7 procent (9,5). Räntabilitet på eget kapital var 9,9 procent (5,9).

Tillgångar

Bolagets tillgångar ökade med 2 870 Mkr och uppgick vid slutet av 2023 till 64 275 Mkr (61 405).

Det sammanlagda värdet av bolagets utlånings- och leasingportföljer har ökat med 3 procent under 2023 och uppgick till 52 878 Mkr (51 163). 1 178 Mkr har omklassificerats till tillgångar som innehas för försäljning per 31 dec 2023.

Upplåning

Bolagets upplåning sker i sin helhet via Nordea Bank Abp. Upplåningen har ökat med 2 816 mkr till 53 896 Mkr (51 080) varav 2 060 Mkr avser kvalificerade skulder.

Nordea Finans lämnade koncernbidrag på 360 Mkr.

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

Document ID:
CCB51F3D0E6C407DA1301CA52D7A57AC

20240613329

Kapitaltäckning

Vid årets utgång uppgick bolagets riskvägda tillgångar till 26 271 Mkr (24 710).

Kärnprimärkapitalrelationen var 21,7 procent (23,2), primärkapitalrelationen var 21,7 procent (23,2) och den totala kapitalrelationen var 21,8 procent (23,3).

Primärkapitalet uppgick till 5 696 Mkr (5 726) och totalt kapital uppgick till 5 732 Mkr (5 755).

Bruttosoliditeten uppgick till 8,1 procent (8,6). För mer information se not 31 Kapitaltäckning.

Redovisning

Redovisningsprinciperna, beräkningsgrunderna och presentationen är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2022.

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 2023 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 211 personer (198), se närmare not 7 Personalkostnader.

Hållbarhet

I enlighet med Nordeakoncernens hållbarhetsansvar så har Nordea Finans förbundit sig till en hållbar utveckling genom att kombinera den finansiella verksamheten med ansvar för hållbarhet. Det är kärnan i vår verksamhet att utveckla och tillhandahålla finansiella tjänster och erbjudanden som stödjer hållbar utveckling genom att göra det möjligt för kunder att göra medvetna och hållbara val (*www.nordea.com/en/sustainability/sustainable-choice*). *Nordea Finans erbjuder gröna billån till sina* kunder.

För mer information om hur Nordeakoncernen arbetar med hållbarhet hänvisas till Nordeas årsredovisning, Hållbarhetsnoter 2023, och annan relevant hållbarhetsredovisning som publiceras på www.nordea.com/en/sustainability/reporting/. Dessa rapporter täcker också hållbarhetsrapporteringskravon för Nordea Finans enligt ÅRL 1995:1554, 7 kap 31a§.

Regelefterlevnad

*I enlighet med tidigare år är riskhantering och regelefter-*levnad 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 sanktionssureening. 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 12 oktober 2023 invaldes Christian F Karas till styrelseordförande och Peter Dalmalm, Rasmus Lykke Kristiansen och Frank Klausen till ledamöter efter de avgående ledamöterna Petteri Änkilä och Peter Hupfeld.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

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

Framtidsutsikter

Den svenska ekonomin befinner sig i en lågkonjunktur som förväntas fördjupas 2024. Hög inflation och höga räntor har slagit hårt mot hushåll och företag. Den svaga efterfrågan påverkar arbetslösheten som stiger under

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

Document ID:
CC851F5D0B0C407B4138A1CA52D7B57AC

20240613329

2024. Även den globala ekonomin visar tecken på en fortsatt dämpad utveckling den närmaste tiden. Riksbanken beräknas sänka räntan från och med nästa sommar eftor att inflationen har kommit ner till följd av lägre energi- och råvarupriser.

Efterfrågan på Nordea Finans finansieringslösningar påverkas av utvecklingen i den svenska ekonomin. Nordea Finans arbetar med en mängd aktiviteter som förväntas förstärka bolaget. Fokus har och kommer fortsättningsvis att vara att utveckla sitt samarbete med samarbetspartners och Nordeas kontorsnätverk för att kunna erbjuda den bästa finansieringslösningen vid varje 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 215 225 Tkr (198 306).

Fritt kapital består av balanserade vinstmedel samt årets resultat och uppgår till 933 377 Tkr (1 615 137).

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

Vinstdisposition

Styrelsen föreslår att av disponibel vinst om 933 377 Tkr balanseras i ny räkning. Se vidare sidan 57.

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

Document ID:
CCB81F8D0C6C49704A3B1CA62B7A57JC

20240613329 70

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 och 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 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 riskexponering och bereder viktiga frågor avseende risker. BRFs sammansättning och ansvarsområden har fastställts i en särskild instruktion.

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

Document ID:
CCB51F3D666C407DA1361CA62D7A572C

20240613329 71

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 BRC. 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 måta 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 kontrollkapacitet 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 tröskler 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 riskniväer och krav på riskbegränsande åtgärder liksom limiter för incidenter och förluster.

Modellrisk definieras som negativa effekter på kapitaltäckningen, finansiella förluster, dåliga affärsbeslut och strategiska beslut samt skada på Nordea Finans anseende till följd av användningen av modeller.

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- och likviditetsposition: En gång per år anpassas bolagets övergripande kapacitet för risktagande till finans- och kapitalplaneringen, baserat på Nordea Finans riskstrategi. Kapaciteten för risktagande fastställs utifrån bolagets kapital- och likviditetsposition, och innefattar förmågan att absorbera chocker.

Fördelning av risktolerans per risktyp: Risktoleransen innefattar risktoleranslimiter för de huvudsakliga risktyperna som Nordea Finans är eller skulle kunna vara exponerad för. Även tröskler 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. Ramverket för risktolerans ska säkerställa att konsekventa limiter används överallt.

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.

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

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

Document ID:
CCB51F3D069C407DA1361CA52D7A572C

20240613329 72

som anger aktuell risknivå i förhållande till risktoleransen. limiten för alla risktyper som omfattas av risk-förklaringarna

Införliva risktoleransen i affärsprocesserna

Hela processen för risktolerans har kopplats till andra strategiska processer, bland annat den interna kapital-utvärderingen (IKU) och den interna likviditets-utvärderingen (ILU).

Risktoleransen har dessutom införlivats i affärs-processerna 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 budgeterna, kapital- och likviditetspositionerna, samt ersättningsstruktur och ersättningar.

Upplysningskrav enligt kapitaltäcknings-förordningen – Nordeas kapital- och riskhanteringsrapport 2023

Ytterligare upplysningar om risk- och kapitalhantering finns i Nordeas kapital- och riskhanteringsrapport för 2023 (Capital and Risk Management Report 2023), 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 riskhanteringsfunktionerna ska vara anpassade efter verksamhetens art, omfattning och komplexitet, och därmed säkerställa att de åtgärder som vidtas står i proportion till riskerna
- - oberoende, det vill säga riskkontrollfunktionen ska vara oberoende i förhållande till den verksamhet man kontrollerar
- - de tre försvarslinjerna, enligt beskrivningen i koncerndirektivet om intern styrning (Group Board Directive on Internal Governance).

Kreditchefen och funktionen Credits utgör en viktig del av 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).

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

Grunden för hantering av kreditrisk i Nordea är allokering av limiter till kunder och grupper av kunder som läggs samman och fördelas på enheter som ansvarar för den löpande uppföljningen. Utöver rutinerna för fördelning av limiter för kunder och kundgrupper innefattar Nordeas ramverk för kreditriskhantering även anvisningar om kreditrisktolerans, som ger ett mångsidigt och riskbaserat portföljperspektiv tack vare relevanta mått för tillgångskvalitet och koncentrationsrisk. Varje enhet har huvudansvaret för hantering av kreditrisk i sina respektive verksamheter, 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. Dessa kreditrisklimiter motsvarar Nordeas maximala risktolerans gentemot kunden i fråga. Individuella kreditbeslut inom godkända kreditrisklimitor fattas av den kundansvariga enheten. Kundens riskkategori och samlade kreditexponering avgör på vilken nivå kreditbeslutet tas. Ansvaret för en kreditrisk ligger hos den kundansvariga enheten. 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 rankas utifrån risken för fallissemang. Rating ingår i kreditriskhanteringen och kreditbeslutsprocessen. 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 för ett lån i enlighet med avtalade villkor. För att minska förlustrisken används olika metoder för riskhantering. Kreditrisk uppkommer huvudsakligen genom olika typer av utlåning och innefattar motpartskreditrisk, transfereringsrisk och avvecklingsrisk.

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

ESG-faktorer bedöms vara en väsentlig eller potentiellt väsentlig källa till kreditrisk. Vid utlåning till företagskunder gör vi sammanfattningsvis ESG-bedömningar som grundas på lånets storlek och typ samt vilket internt segment kunden tillhör. ESG-bedömningar görs för nya kunder, i den regelbundna granskningen av befintliga kunder och vid betydande förändringar av de ESG relaterade riskerna eller kreditrisken för befintliga kunder.

Den samlade kreditriskbedömningen speglar risken gällande både låntagarens återbetalningskapacitet och 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 och prövning av

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

Document ID:
CCB51F3D080C407DA4361CA52D7A573C

20240613329 73

behavet av individuella avsättningar när en identifierad kredithändelse föreligger. Utöver den fortlöpande kontrollen fastställs en atgärdsplan som anger hur den eventuella kreditförlusten ska minimeras.

Begränsning av kreditrisk

Begränsning av kreditriskan 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 en grundläggande metod för riskbegränsningen i Nordea Finans. Säkerhet begärs alltid när så är rimligt och möjligt, i syfte att minimera risken för kreditförlust.

I Nordea Finans utgörs säkerheterna främst av leasing- och avbetalningsobjekt, samt garantier. Säkerhetstäckningen ska generellt vara högre för finansiellt svagare kundor än för de som är finansiellt starkare.

Oberoende av säkerhetstäckningen så är återbetalningskapaciteten utgångspunkten i kreditbedömningen och fördelningen av kreditlimiter.

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.

Individuell och modellbaserad prövning av nedskrivningsbehov

Nedskrivningskraven anges i IFRS 9 och baseras på en modell för förväntade kreditförluster.

I samband med individuella och modellbaserade reserveringar 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 utan någon väsentlig ökning av kreditrisken, kategori 2 omfattar tillgångar med en väsentlig ökning av kreditrisken och kategori 3 omfattar fallerade tillgångar (omfattas av nedskrivning). Alla tillgångar kategoriseras individuellt. För betydande tillgångar i kategori 3 bedöms reserveringsbehovet individuellt. För tillgångar i kategori 1 och kategori 2, och för tillgångar av obetydligt värde i kategori 3, görs modellbaserade bedömningar av reserveringsbehovet.

Nordea Finans granskar kontinuerligt kreditportföljens kvalitet i syfte att identifiera och begränsa nedskrivningsbehovet. Fordringar med hög eller ökad risk och fordringar som omfattas av nedskrivning (kategori 3) övervakas noga.

Specifika kreditriskjusteringar omfattar individuella och modellbaserade reserveringar. Dessa justeringar redovisas som kreditförluster i resultaträkningen och som avsättningar och reserveringar i balansräkningen. Individuella reserveringar leder till att lånen redovisas som fallerade tillgångar.

Individuella reserveringar

Individuella reserveringar görs om det anligt 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 omfattas av nedskrivningar och hör till kategori 3 (fallerade). 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.

Modellbaserade reserveringar

Modellbaserade reserveringar görs kvartalsvis. En viktig faktor som påverkar reserveringar är tröskelvärdet för överföring av tillgångar från kategori 1 till kategori 2. För tillgångar som redovisats från 1 januari 2018 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 förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Resultatet kompletteras med en expertanalys för att säkerställa tillräcklig reservering. Fallerade kunder utan individuella reserveringar omfattas av modellbaserade reserveringar.

Fallissemang

För kunder som har förfallna fordringar sedan mer än 90 dagar eller som är föremål för konkurs, eller av andra skäl sannolikt inte kan betala, betraktas fordringarna som fallerade och nödlidande och tillhör därmed kategori 3. 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.

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 hjälpa kunden tillbaka till en hållbar ekonomisk situation för att säkerställa full återbetalning av det utestående lånebeloppet. Exempel på lättnader i villkoren är förändringar i amorteringsprofil, återbetalningsplan, kundmarginal eller lättnader gällande kovenanter. Förmildrande kreditvillkor tillämpas på individuell basis och kompletteras med prövning av

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

Document ID:
CC851F3D06BC497DA436ICA52D7A57AC

20240613329 74

nedskrivningsbehovet (förelagskunder) då förmildrande 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.

Marknadsrisk

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

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-riskhantoringen, där bland annat policyer och instruktioner ingår. Enheten bistår också med att kontrollera och övervaka marknadsriskon.

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

Nordea Finans övrig marknadsrisk 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 värde
- verkligt värde
- strukturell räntenettorisk

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.

Riskmåttet förlust vid stresstest av verkligt värde (fair value stress loss, FVSL) tar hänsyn till den potentiella omvärderingsrisken avseende positioner som redovisas till verkligt värde.

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-scenarior beräknas dagligen 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 räntenettorisk. 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 15,6 mn euro (14,7) under de interna stresstesterna. Den största förlusten enligt något av de interna stresstesterna för EV-risk uppgick till 1,6 mn euro (3,1) 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:
CCB5TF9D0B6C407DA413B1CAB2D7A573C

20240613329?5

Vid årets slut uppgick den högsta förlusten i ekonomiskt värde till 1,6 mn euro (3,1) i "parallellförskjutning nedåt"-scenariot och den högsta förlusten i räntenettot under ett år var 15,6 mn euro (14,7), även här i "parallellförskjutning nedåt"-scenariot.

Förlust vid stresstest av verkligt värde
Vid stresstest av verkligt värde vid årets slut uppgick förlusten relaterad till obligationerna i likviditetsbufferten till 2,8 mn euro (1,0).

Andra marknadsrisker – pensionsrisk
Pensionsrisk (inklusive marknads- och livfallsrisk) 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 riskliniter 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 följande:

- 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 informationssäkerhet, 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 för 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 vidtas enligt en i förväg fastställd struktur. Kapaciteten kontrolleras genom att testa planerna och öva

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
CCB61F3D669C407DA4861CA62D7A573C

20240613329 76

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 regelefterlevnad 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 etiska riktlinjer 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 att i övrigt bedrägligt, oärligt, olagligt eller oaktsamt agerande i vår verksamhet eller i våra produkter och tjänster.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att endast kunna fullgöra likviditetsåtaganden till ökad kostnad eller – i sista hand – inte alls kunna fullgöra åtaganden vid förfall. 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 stressscenarior, 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 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

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

Document ID:
CCB51F3D0B3C407DAA13B1CA52D7A573C

20240613329777

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 marknadsomfallande 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. Nordea Finans finansieringskälla utgörs i sin helhet av skulder till kreditinstitut och uppgick per den 31 december till 53,9 Md kr (51,1) och avser samtliga Nordea Bank Abp löptidsinformation avseende dessa skulder vilket framgår av not 29 Löptidsanalys för tillgångar och skulder.

Den interna överlevnadshorisonten (LSH) för Nordea Finans uppgick till 160 dagar (154) i slutet av 2023. Gränsen för limiten är ej under 90 dagar. Stresstestningsgraden (LSC) uppgick till 150 procent (250).

Bolagets likviditetsbuffert och dess innehåll har varit ytterst stabil med få ändringar under året och uppgår per sista december 2023 till ett nominellt värde på 5 550 Mkr. Den kombinerade likviditetstäckningsgraden (LCR), som mäter likviditetsrisken enligt europeiska bankmyndighetens delegerade akt, uppgick till 612 procent (759) vid årets slut. Genomsnittet under året uppgick till 638 (712) procent. Vid utgången av 2023 uppgick NSFR till 129,9 procent (112,8).

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 mellan 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 samt för de risker som identifierats i samband med den årliga översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP).

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 AB ett beslut från Riksgälden angående minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL-kraven). Från 1 juli 2022 är MREL-kravet för Nordea Finans 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 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 bufferkravet från 0 procent till 1,0 procent från september 2022 och i juni kom beslut om höjning till 2,0 procent. Höjningen som

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

Document ID:
CCB51F3D069C4D7DA438E1CA552D7A073C

20240613329 78

baslutades i juni gäller från och med Q2 2023.

Slutförande av Basel III-reglerna (Basel IV)
Basel III är ett globalt regelverk för kapitaltäckning, stresstester och likviditetsrisk i banksektorn. I december 2017 publicerades de slutliga Basel III-reglerna, 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:
CC851F8D060C407DA136ICA62D7A57AC

20240613329

Femårsöversikt

Resultaträkning

Mkr	2023	2022	2021	2020	2019
Ränteintäkter	1 954	709	562	614	589
Leasingintäkter	6 752	5 880	5 730	5 674	5 802
Räntekostnader	-2 103	-481	-115	-116	-81
Avgifts- och provisionsnetto	156	161	129	176	193
Nettoresultat av poster till verkligt värde	5	-14	4	4	-
Erhållen utdelning	29	16	17	14	12
Övriga rörelseintäkter	13	-	8	-	-
Summa rörelseintäkter	**6 806**	**6 361**	**6 335**	**6 366**	**6 515**
Allmänna administrationskostnader:					
Personalkostnader	-145	-314	-218	-236	-220
Övriga kostnader	-209	-168	-185	-202	-257
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-5 627	-5 385	-5 311	-5 299	-5 532
Summa rörelsekostnader	**-5 981**	**-5 867**	**-5 694**	**-5 737**	**-6 009**
Resultat före kreditförluster	**825**	**494**	**641**	**629**	**506**
Kreditförluster, netto	-75	-80	-5	-160	-94
Rörelseresultat	**750**	**414**	**636**	**469**	**412**
Bokslutsdispositioner	-339	123	444	610	836
Skatt	-265	-22	-228	-167	-263
Årets resultat	**146**	**515**	**852**	**912**	**985**

Balansräkning

Mkr	31 Dec 2023	31 Dec 2022	31 Dec 2021	31 Dec 2020	31 Dec 2019
Utlåning till kreditinstitut	4 057	4 016	3 229	4 426	5 471
Utlåning till allmänheten	31 109	30 897	28 534	26 743	25 362
Tillgångar som innehas för försäljning	1 178	-	-	-	-
Räntebärande värdepapper	5 656	5 630	5 681	5 649	5 637
Leasingobjekt	20 396	18 792	17 780	17 391	17 769
Övriga tillgångar	1 849	2 070	1 173	1 107	1 197
Tillgångar	**64 275**	**61 405**	**56 397**	**55 316**	**55 426**
Skulder till kreditinstitut	53 696	51 080	46 790	45 457	44 859
Övriga skulder/Avsättningar/Obeskattade reserver	9 230	8 518	8 905	8 675	10 165
Eget kapital	1 149	1 807	693	1 184	802
Skulder och eget kapital	**64 275**	**61 405**	**56 397**	**55 316**	**55 426**

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

Document ID:
CC851F9D066CA07DA381CA62D7A573C

20240613329B0

Nyckeltal

	2023	2022	2021	2020	2019
Räntabilitet efter skatt på enligt kapitalkravet erforderligt kapital, %	12,9	9,5	16,0	11,9	11,2
Avkastning på genomsnittligt eget kapital, %	9,9	5,9	8,8	5,4	4,3
Avkastning på tillgångar, %	0,2	0,8	1,5	1,6	1,8
Operativt resultat efter kreditförluster, Mkr	1 023	468	626	461	437
K/I-tal, %	35	51	38	41	43
Kärnprimärkapitalrelation, %	21,7	23,2	22,6	22,7	25,0
Primärkapitalrelation, %	21,7	23,2	22,6	22,7	25,0
Total kapitalrelation, %	21,8	23,3	22,8	25,1	34,5
Primärkapital, Mkr	5 696	5 726	4 736	5 477	5 947
Kapitalbas, Mkr	5 732	5 755	4 402	5 500	5 968
Totalt riskvägt exponeringsbelopp, Mkr	26 271	24 718	23 076	24 140	23 745
Genomsnittligt antal anställda (omräknat till heltidstjänster)	211	196	199	249	238

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 den totala kapitalrelationen. Den består av summa primärkapital (eget kapital) och supplementärkapital efter avdrag. Se vidare not 31 Kapitaltäckning.

Total kapitalrelation
Kapitalbasen i förhållande till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

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 den totala kapitalrelationen ej erforderligt kapital.

Kärnprimärkapitalrelation
Kärnprimärkapital i förhållande till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

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

Primärkapital
Primärkapital består av summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital för kapitaltäckningsändamål.

Primärkapitalrelation
Primärkapital i förhållande till det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

Det totala riskvägda exponeringsbeloppet
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. 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:
CC251F2D0D3C407DA1361CA52D7A579C

20240613329981

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:
CC851F3D060C407DA13B4CA52D7A57E5

20240613329B2

Resultaträkning

Tkr	Not	2023	2022
Rörelseintäkter			
Ränteintäkter	3	1 954 374	796 872
Leasingintäkter	3	6 751 636	5 879 643
Räntekostnader	3	-2 102 749	-480 582
Avgifts- och provisionsintäkter	4	241 263	201 069
Avgifts- och provisionskostnader	4	-85 109	-40 134
Nettoresultat av poster till verkligt värde	5	4 907	-13 589
Erhållen utdelning	15	29 480	16 214
Övriga rörelseintäkter	6	13 170	38
Summa rörelseintäkter		**6 806 872**	**6 361 731**
Rörelsekostnader			
Allmänna administrationskostnader			
Personalkostnader	7	-145 092	-314 297
Övriga kostnader	8	-209 281	-168 304
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	3, 9	-5 627 450	-5 384 527
Summa rörelsekostnader		**-5 981 823**	**-5 867 218**
Resultat före kreditförluster		**825 049**	**494 513**
Kreditförluster, netto	10	-75 482	-80 179
Rörelseresultat		**749 567**	**414 334**
Bokslutsdispositioner	11	-339 379	122 772
Skatt	12	-264 725	-22 190
Årets resultat		**145 463**	**514 916**
Räntenetto	3	995 916	868 413
Provisionsnetto	4	156 154	160 935
Resultat per aktie, kr		145,46	514,92

Rapport över totalresultat

Tkr	2023	2022
Årets resultat	**145 463**	**514 916**
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		
Verkligt värde via övrigt totalresultat:		
Värdeförändringar	1 774	-284
Skatt på värdeförändringar	-365	57
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	**1 409**	**-227**
Totalresultat	**146 872**	**514 689**

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

Document ID:
CC851F3D060C407DA1361CA52D7A573C

20240613329B3

Balansräkning

Tkr	Not	31 dec 2023	31 dec 2022
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	13	4 087 254	4 015 888
Utlåning till allmänheten	13	31 109 201	30 897 485
Tillgångar som innehas för försäljning		1 177 699	-
Räntebärande värdepapper	14	5 655 712	5 629607
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	15	2 680	2 680
Immateriella tillgångar	16	172 685	157 955
Materiella tillgångar	17	20 395 528	18 791 650
Uppskjutna skattefordringar	12	1 834	160
Aktuella skattefordringar	12	-	2 073
Övriga tillgångar	18	1 176 726	1 469 083
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	495 254	437 707
Summa tillgångar		**64 274 782**	**61 404 688**
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	20	53 895 572	51 079 552
Aktuella skatteskulder		192 224	46 413
Övriga skulder	21	1 889 830	1 735 720
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	972 602	807 596
Övriga avsättningar	23	40 906	30 985
Avsättningar till pensioner	23	10 327	111 634
Summa skulder och avsättningar		**57 001 461**	**53 811 900**
Obeskattade reserver	24	**6 124 719**	**5 785 340**
Eget kapital			
Aktiekapital		100 000	100 000
Reservfond		20 000	20 000
Fond för utvecklingsutgifter		95 225	78 306
Övriga reserver		9 175	7 766
Balanserade vinstmedel		778 739	1 086 460
Årets resultat		145 483	514 916
Summa eget kapital		**1 148 602**	**1 807 448**
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		**64 274 782**	**61 404688**

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

Document ID:
CCB51F3B066C407DA136ICA62D7A5736

20240613329B4

Rapport över förändringar i Eget kapital

31 dec 2023	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 2023	**100 000**	**20 000**	**78 306**	**7 766**	**1 607 371**	**1 813 443**
Justering ingående balans	-	-	-	-	-5 995	-
Justerad ingående balans 1 jan 2023	**100 000**	**20 000**	**78 306**	**7 766**	**1 601 376**	**1 807 448**
Årets resultat	-	-	16 919	-	128 544	145 463
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-360 000	-360 000
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	74 160	74 160
Utdelning	-	-	-	-	-520 648	-520 648
Aktierelaterade ersättningar[3]	-	-	-	-	770	770
Poster som kan omklassificeras till resultaträkningen	-	-	-	-	-	-
Verkligt värde via övrigt totalresultat:	-	-	-	-	-	-
Värdeförändringar	-	-	-	1 774	-	1 774
Skatt på värdeförändringar	-	-	-	-365	-	-365
Utgående balans per 31 dec 2023	**100 000**	**20 000**	**95 225**	**9 175**	**924 202**	**1 148 602**

[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.*

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**
Justering ingående balans	-	-	-	-	-262	-262
Justerad ingående balans 1 jan 2022	**100 000**	**20 000**	**75 302**	**7 993**	**489 455**	**692 750**
Årets resultat	-	-	3 004	-	511 912	514 916
Erhållet koncernbidrag	-	-	-	-	600 000	600 000
Utdelning	-	-	-	-	-	-
Aktierelaterade ersättningar[3]	-	-	-	-	9	9
Poster som kan omklassificeras till resultaträkningen	-	-	-	-	-	-
Verkligt värde via övrigt totalresultat:	-	-	-	-	-	-
Värdeförändringar under året	-	-	-	-284	-	-284
Skatt på värdeförändringar under året	-	-	-	57	-	57
Utgående balans per 31 dec 2022	**100 000**	**20 000**	**78 306**	**7 766**	**1 601 376**	**1 807 448**

[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.*

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

Document ID:
CCB51F3D868C40/DA4361CA62D7A573C

20240613329B5

Kassaflödesanalys

Tkr	2023	2022
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	749 567	421 555
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	5 932 556	5 491 704
Betalda inkomstskatter	-26 156	1 318
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	**6 655 967**	**5 914 577**
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar		
Förändring av utlåning till kreditinstitut	100 090	-746 422
Förändring av utlåning till allmänheten	-1 492 125	-2 468 990
Förändring av räntebärande värdepapper	-21 363	37 250
Investering i leasingobjekt	-10 406 880	-8 764 640
Försäljning av leasingobjekt	2 959 636	2 301 515
Förändring av övriga tillgångar	-307 387	-132 102
Förändring av den löpande verksamhetens skulder		
Förändring av skulder till kreditinstitut	2 783 794	1 281 480
Förändring av in- och upplåning från allmänheten	-	-
Förändring av övriga skulder	-152 493	544 922
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**119 239**	**1 057 608**
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella tillgångar	-26 231	-15 140
Kassaflöde från investeringsverksamheten	**-26 231**	**-15 140**
Finansieringsverksamheten		
Utbetalt koncernbidrag	600 000	-1 000 000
Utbetald utdelning	-520 648	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	**79 352**	**-1 000 000**
Årets kassaflöde	**172 360**	**42 468**
Likvida medel vid årets början	2 541 942	2 501 152
Omräkningsdifferens	-905	-1 678
Likvida medel vid årets slut	2 713 397	2 541 942
Förändring	**172 360**	**42 468**

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:

Tkr	2023	2022
Av- och nedskrivningar	5 627 450	5 384 527
Orealiserade värdeförändringar	-4 907	13 589
Kreditförluster efter kostnader för återtag	22 210	94 147
Realisationsvinster / -förluster, netto	-8 433	-7 999
Förändring av upplupna kostnader/intäkter och avsättningar	117 382	-46 286
Omräkningsdifferenser	-733	-7 220
Övrigt	179 587	60 945
Summa	**5 932 556**	**5 491 704**

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	2023	2022
Erhållen ränta	1 916 424	783 472
Erhållna hyror	6 811 934	5 920 211
Betald ränta	-1 974 696	-306 723

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

Document ID:
CCB51F3E080C607DA1361CA52D7A67BC

20240613329B6

Investeringsverksamheten
Investeringsverksamheten omfattar förvärv och avyttring av anläggningstillgångar, finansiella såväl som materiella och immateriella, exklusive forskningstillgångar 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:
CCB51F3D0003407D8 1901CA621A7A7AC

20240613329987

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:
CCB51F5D066C307DA4381CA62D7A573C

20240613329888

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. Fastställande av verkligt värde på finansiella instrument
10. Likvida medel
11. Finansiella instrument
12. Utlåning till allmänhet/kreditinstitut
13. Leasingavtal
14. Immateriella tillgångar
15. Materiella tillgångar
16. Skatter
17. Resultat per aktie
18. Ersättning till anställda
19. Aktierelaterade ersättningar
20. 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 april 2023 godkände styrelsen årsredovisningen. Resultat- och balansräkningen blir föremål för fastställelse på årsstämman som planeras till den 15 maj 2024.

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 2022, med undantag för de ändringar som beskrivs nedan i avsnittet "Förändrade redovisningsprinciper och förändrad presentation". För mer information om föregående år, se årsredovisning 2022 not 1.

2. Förändrade redovisningsprinciper och förändrad presentation

De nya redovisningsprinciperna under 2023, liksom deras inverkan på Nordea Finans redovisning, beskrivs nedan. Inga väsentliga förändringar har skett i utformningen av presentation.

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

Den 1 januari 2023 började Nordea Finans tillämpa ändringarna i IAS 12 Inkomstskatter: Uppskjutna skattefordringar och uppskjutna skatteskulder som härrör från en enda transaktion. Enligt ändringarna ska företag redovisa uppskjuten skatt från särskilda transaktioner som vid första redovisningstillfället ger upphov till skattepliktiga och avdragsgilla temporära skillnader av lika belopp. Ett sådant krav kan gälla vid första redovisningstillfället för en leasingskuld och motsvarande nyttjanderätt för tillgången vid leasingperiodens början. Kravet gäller också i samband med nedmontering, återställande och liknande åtaganden, där de motsvarande beloppen redovisas som en del av kostnaden för den berörda tillgången

Ändringar i IAS 12 Inkomstskatter: Internationell skattereform – modellregler enligt pelare två IASB publicerade i maj 2023 ändringar i IAS 12 Inkomstskatter: Internationell skattereform – modellregler enligt pelare två

Ändringarna innefattar ett tillfälligt undantag för redovisningen av uppskjuten skatt som uppstår till följd av införandet av modellreglerna enligt pelare två. Ändringarna innefattar också upplysningskrav för perioder under vilka pelare-två reglerna har eller i allt väsentligt har antagits, men ännu inte börjat gälla. Enligt kraven ska upplysningar lämnas som är tillgängliga eller med rimlig säkerhet kan uppskattas och som hjälper läsarna av finansiella rapporter att förstå företagets exponering för inkomstskatt inom ramen för pelare två till följd av detta regelverk. Ändringarna började gälla så snart de publicerats, och de har godkänts av EU. Ändringarna har inte haft någon inverkan på redovisningen eller kapitaltäckningen jämfört med tidigare. De upplysningar som ska lämnas finns i not 16 "Skatter".

Andra ändrade krav

Inga ändringar har gjorts i Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) under året. Finansinspektionen har heller inte publicerat några ändringar tillämpliga under året avseende föreskriften FFFS 2008:25. Vidare har rådet för finansiell rapportering inte publicerat några ändringsmeddelanden avseende RFR 2 "Redovisning för juridiska personer" som inte haft någon inverkan på Nordea Finans redovisning för 2023.

Övriga ändringar

Övriga ändringar IASB har publicerat följande ändringar, som infördes av Nordea Finans den 1 januari 2023 men som inte har haft någon betydande inverkan på Nordea Finans redovisning:

- 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 utlåtande 2: Upplysningar om redovisningsprinciper
- Ändringar av IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser: Avsaknad av utbytbarhet.

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

Document ID:
CCB51F2D066C407DA136ICA62D7A57C

20240613329B9

3. Förändringar i IFRS som ännu inte tillämpats

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 och liksom Klassificering av skulder som kort- eller långfristiga – ikraftträdandet senarelagt samt Långfristiga skulder med kovenanter
- Ändringar av IAS7 Rapport över kassaflöden och IFRS 7 Finansiella instrumenter.

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 vissa 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 affärs-modellen 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 1 930 Mkr (1 930) och värdet på räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via resultat-räkningen (den andra portföljen) uppgår till 3 726 Mkr (3 700).

Prövning av nedskrivningsbehov för utlåning

Nordea Finans redovisningsprincip för prövning av nedskrivningsbehov beskrivs i avsnittet 12 "Utlåning till allmänhet/kreditinstitut" och avsnitt 15 "Materiella tillgångar".

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

Nordea Finans utlåning, före reserveringar för osäkra lånefordringar, uppgick till 32 604 Mkr (32 505) och leasingobjekten till 20 479 Mkr (18 866) 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 historiskt data är relevant 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 baseras på historiskt data, är relevant för uppskattning av framtida förluster.

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 14. "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 12. "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 att 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 att 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, Räntenetto från användande av

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

Document ID:
CCB51F3D066C407DA43U1CA52D7A573C

20240613329990

effektivräntemetoden och Övriga ränteintäkter. På raden Räntelntäkter 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 15 "Materiella tillgångar" och avsnitt 13. "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 i 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 11 "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 nedskrivning av lån finns i avsnitt 12 "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 upplyllt 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. Fastställande av verkligt värde på finansiella instrument

Verkligt värde definieras som det pris som vid värderings-tidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld i en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer under aktuella marknads-förhållanden 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).

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

Document ID:
CC551F9D086C3070A13B1CA52D7A572C

20240613329991

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.*

10. Likvida medel

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

11. 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 verklig: värde via resultaträkningen (verkligt värde-optionen)

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 utestutande utgöra 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 affärsområdes-struktur. 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 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 anskaff-*ningsvärdet 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 "12 Utlåning till allmänheten/ kreditinstitut".

Ränta på tillgångar och skulder i kategorin värderade till upplupet anskaffningsvärde redovisas i resultaträkningen i posten "Räntelntäkter" 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 värde-optionen). 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 recovisade till verkligt värde via resultst-räkningen 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 verklig värdereserv under eget kapital via övrigt totalresultat. Ränta redovisas i resultaträkningen i posten "Ränteinläkter", 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 verklig värdereserv 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 "12 Utlåning till allmänheten/ kreditinstitut" nedan.

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

Document ID:
CC851F9D066C6070A1381CA6ED7A572C

20240613329992

12. 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 resultat-räkningen, vilka inte omfattas av någon prövning av nedskrivningsbehovet. Se avsnitt 11 ovan och not 26 Klassificering av finansiella instrument.

Åtaganden utanför balansräkningen, eventualförpliktelser och kreditåtaganden ska också prövas för nedskrivnings-behov.

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 del 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 konkurs-förfarandet, eller när Nordea Finans eftergivit 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 "Kredit-förluster, 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. Bolaget följer upp om det finns indikationer på kredit-försämring (kategori 3) genom att identifiera händelser med negativ inverkan på beräknade framtida kassaflöden (förlusthändelse). Nordea Finans tillämpar samma definition på fallissemang som i kapitaltäcknings-förordningen. Mer information om identifiering av förlusthändelser finns i avsnittet "Risk-, likviditets- och kapitalhantering", presenterat efter Förvaltnings-berättelsen. Lånefordringar som inte har individuellt beräknade reservar ingår i prövningen av nedskrivnings-behovet 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 nuvärdes-beräknade 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 kredit-förstärkningar. 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 redovis-ningstillfället 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 kredit-givningen för den återstående löptiden utan bedömningar i efterhand av tillgångar som redan redovisas i balans-räkningen 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 scoring-modeller 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 nedskrivnings-behov 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 kategori-indelningen, används sannolikhetsviktad, framåtblickande information. Nordea Finans använder tre makro-ekonomiska 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 att 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

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

Document ID:
CCB51F3D066C4070A13B1CA52D7A573C

20240613329993

omöjliga att driva in ska de snarast möjligt skrivas av, oavsett om *det rättsliga anspråket kvarstår eller inte. En avskrivning kan* göras innan ovanstående 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.

- 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 effektiv-räntemetoden 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 resultat-räkningen till följd av modifiering. Om de är betydande, minskas bruttobeloppen (lån och reservering).

13. 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 avtals-villkorens 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.

14. 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 personal-kostnader för programutveckling och indirekta kostnader för att färdigställa tillgången för avsedd användning. Programkostnader omfattar också förvärvade program-licenser 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. Kassagenererad 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 kassagenererade enheten förväntas ge upphov till. Kassaflödet bedöms utifrån tillgångens eller den kassagenererade enhetens nuvarande skick och diskonteras med en diskonterings-ränta motsvarande den långfristiga riskfria räntan plus en riskpremie. Om återvinningsvärdet är lägre än redovisat värde görs en nedskrivning.

15. Materiella tillgångar

Materiella tillgångar omfattar leasingobjekt och media-utrustning.

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

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

Document ID:
CCB51F9D068C407DA436B1CA52D7A57366

20240613329994

Nedskrivning

Varje bokslutsdag prövar Nordea Finans om det finns indikationer på nedskrivningsbehov för en materiell tillgång. Om sådana indikationer finns, görs en bedömning av tillgångens återvinningsvärde och ovanstående 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.

16. 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 skatte-fordringar 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 till-gänglig, 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 del 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.

17. Resultat per aktie

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

18. 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 incitaments-program, vilket beskrivs vidare i avsnitt 19 "Aktierelaterade ersättningar".

För ytterligare information se not 7 Personalkostnader.

Ersättningar efter avslutad anställning

Redovisningsprinciperna för förmånsbestämda pensions-förpliktelser följer Tryggandelagen och Finansinspektionens 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 pensions-förpliktelsen baseras på aktuell lönenivå utan antaganden om framtida lönesökningar.

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 pensions-stiftelse och tillhörande särskild löneskatt.

Avgångsvederlag

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

19. 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).

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

Document ID:
CCB51F8D068C707DA436ICA62D7A57AC

20240613329995

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.

20. 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 pensions-stiftelser.

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:
CCB51F3D0B6C407DA1361CA52D7A573C

20240613329966

Not 2 Geografisk information

Resultaträkning

Mkr	Sverige	Övriga	Totalt
Ränte- och leasingintäkter	8 678	28	8 706
Avgifts- och provisionsintäkter	241	-	241
Övriga intäkter	47	-	47
Summa rörelseintäkter 31 dec 2023	**8 966**	**28**	**8 994**
Summa rörelseintäkter 31 dec 2022	**6 878**	**18**	**6 896**

Balansräkning

Mkr	Sverige	Övriga	Totalt
Total utlåning inklusive leasing	54 206	1 386	55 592
Övriga tillgångar	8 683	-	8 683
Summa tillgångar 31 dec 2023	**62 889**	**1 386**	**64 275**
Summa tillgångar 31 dec 2022	**60 530**	**875**	**61 405**

Not 3 Ränteintäkter, leasingintäkter och räntekostnader

Tkr	2023	2022
Ränteintäkter från användande av effektivräntemetoden	1 885 373	783 839
Övriga ränteintäkter	69 001	15 033
Leasingintäkter, netto	1 144 291	550 124
Räntekostnader	-2 102 749	-480 583
Räntenetto	**995 916**	**868 413**

Ränteintäkter från användande av effektivräntemetoden

Tkr	2023	2022
Utlåning till kreditinstitut[1]	194 942	45 562
Utlåning till allmänheten	1 522 574	687 401
Räntebärande värdepapper	142 032	30 597
Övriga ränteintäkter	25 825	20 279
Summa ränteintäkter	**1 885 373**	**783 839**

[1] Negativa räntor ingår i posten med 9,1 Mkr (16). För transaktioner med motpartsinriget se även not 30.

Övriga ränteintäkter

Tkr	2023	2022
Räntebärande värdepapper	68 758	15 010
Övriga	243	23
Summa övriga ränteintäkter	**69 001**	**15 033**

Leasingintäkter

Tkr	2023	2022
Leasingintäkter, brutto	6 751 537	5 879 843
Avskrivning enligt plan på leasingobjekt	-5 590 083	-5 327 157
Konstaterade förluster	-17 163	-2 562
Leasingintäkter, netto	**1 144 291**	**550 124**

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

Document ID:
CCB1F3D0B8C407DA130ICA52D7A573C

20240613332997

Räntekostnader

Tkr	2023	2022
Skulder till kreditinstitut	-2 063 007	-431 460
Övriga räntekostnader	-39 742	-49 123
Summa räntekostnader	**-2 102 749**	**-480 583**

Räntor från kategorier av finansiella instrument

Tkr	2023	2022
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	142 032	30 597
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	2 887 738	1 293 443
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	68 758	15 010
Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-2 102 612	-470 637
Räntenetto	**995 916**	**868 413**

Räntelntäkter från osäkra fordringar 19 Mkr (20).

Framtida leasingintäkter fördelar sig på följande förfallotidpunkter

Mkr	2023	2022
- Inom ett år	5 805	5 250
- Senare än ett år men inom fem år	7 889	6 716
- Senare än fem ar	450	350
Summa	**14 144**	**12 316**

Not 4 Avgifts- och provisionsnetto

Tkr	2023	2022
Depå- och emissionstjänster	**-116**	**-112**
- varav inläkt	-	-
- varav kostnad	-116	-112
Betalningar	**-12 797**	**-11 039**
- varav inläkt	-	-
- varav kostnad	-12 797	-11 039
Kort	**36 711**	**36 264**
- varav intäkt	49 593	47 095
- varav kostnad	-12 882	-10 831
Utlåningsprodukter	**191 670**	**153 974**
- varav intäkt	191 670	153 974
- varav kostnad3	-	-
Övrigt	**-59 314**	**-18 152**
- varav intäkt	-	-
vurav kostnad	-59 314	18 152
Summa	**156 154**	**160 935**

Avgifts- och provisionsnetto per affärs enhet

2023

Tkr	Receivables Finance	Retail Finance	Car Finance	Equipment Finance	Övrigt och eliminering	Summa
Depå- och emissionstjänster	-	-	-	-	-116	-116
Betalningar	-545	-194	-191	-196	-11 669	-12 797
Kort	-	36 711	-	-	-	36 711
Utlåningsprodukter	15 273	24 339	77 423	50 616	24 019	191 670
Övrigt	-	-	-	-	-59 314	-59 314
Summa	**14 728**	**60 856**	**77 232**	**50 418**	**-47 081**	**156 154**

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

Document ID:
CC851F9D060C407DA136ICA52D7A573C

20240613329 98

2022 Tkr	Receivables Finance	Retail Finance	Car Finance	Equipment Finance	Övrigt och eliminering	Summa
Depå- och emissionstjänster	-	-	-	-	-112	-112
Betalningar	-460	-1 353	-146	-134	-8 611	-11 039
Kort	-	36 264	-	-	-	36 264
Utlåningsprodukter	15 080	27 056	53 951	33 533	22 316	153 974
Övrigt	-	-	-	-	-18 152	-18 152
Summa	**14 620**	**61 967**	**53 805**	**33 399**	**-4 557**	**160 935**

Not 5 Nettoresultat av poster till verkligt värde

Tkr	2023	2022
Räntebärande värdepapper och andra ränterelaterade instrument[1]	4 907	-13 589
Summa	**4 907**	**-13 589**

Nettoresultat från kategorier av finansiella instrument

Tkr	2023	2022
Finansiella tillgångar och skulder obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	4 907	-13 589
Summa	**4 907**	**-13 589**

[1]*Se not 1 Redovisningsprinciper, Redovisning och presentation av nettoförlust av finansiella tillgångar.*

Not 6 Övriga rörelseintäkter

Tkr	2023	2022
Intäktur från Nordea Finance Equipment AS, Sverige filial	13 071	-
Övrigt	99	38
Summa	**13 170**	**38**

Not 7 Personalkostnader

Tkr	2023	2022
Löner och arvoden (specifikation nedan)	-160 451	-139 204
Pensionskostnader (specifikation nedan)	60 946	-96 855
Sociala avgifter	-35 547	-65 931
Övriga personalkostnader	-10 041	-12 307
Summa	**-145 091**	**-314 297**

Löner och arvoden

Tkr	2023	2022
Till ledande befattningshavare[1]		
Fast ersättning och förmåner	-14 379	-13 815
Prestationsbaserad ersättning	-1 114	-905
Avsättning för vinstandelar[2]	-376	-384
Delsumma	**-15 869**	**-15 104**
Till *övriga anställda*2	-144 582	-124 100
Summa	**-160 451**	**-139 204**

[1]*Ledande befattningshavare inkluderar styrelse (inklusive suppleanter), verkställande direktör och bolagets ledning.*
[2] *Avsättning för vinstandel för samtliga anställde uppgår till totalt -7 357 Tkr (-6 542 Tkr). Avsättning relaterad till tidigare år uppgår till totalt 440 Tkr (upplösning relaterad till tidigare år -1 193 Tkr).*

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

Document ID:
CCB51F5D066C407DA1361CA62D7A573C

20240613329999

Pensionskostnader

Tkr	2023	2022
Förmånsbestämda pensionsplaner	73 869	-86 755
Avgiftsbestämda pensionsplaner	-12 921	-10 100
Summa	**60 948**	**-96 855**

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 477 112 Tkr (530 498), varav för VD 748 Tkr (995) och för ledande befattningshavare 11 785 Tkr (21 719). Bolagets andel av Pensionsstiftelsens nettotillgångar uppgår till 466 785 Tkr (418 865). Årets avgiftsbestämda pensionskostnader för VD uppgår till 504 Tkr (486) och för ledande befattningshavare till 2 207 Tkr (2 184).

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 2 884 949 kr (2 463 810) i lön, varav 1 020 141 kr (749 902) i bonus under 2023. För övriga ledande befattningshavare, 11 personer (11) kostnadsfördes 12 608 600 kr (12 256 009) i lön, varav 94 122 kr (154 873) i bonus under 2023. VD har därutöver bil- och lånoförmån.

Till extern styrelseledamot har styrelsearvode utgått med 0 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 1 Tkr (0).

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 2023 hade Nordea Finans kostnader för rörlig ersättning enligt incitamentprogrammet för ledare NIP 2023 om 2 074 Tkr (2 091) exkl. sociala avgifter.

Medelantal anställda, fördelning efter kön

Omräknat till heltidstjänster	Totalt antal		Män		Kvinnor	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Sverige	211	196	85	77	126	119

Ledande befattningshavare, fördelning efter kön	Totalt antal		Män				Kvinnor			
	2023	2022	2023		2022		2023		2022	
			Antal	%	Antal	%	Antal	%	Antal	%
Styrelse	7	5	6	86%	4	80%	1	14%	1	20%
Ledningsgrupp inklusive verkställande direktör	12	12	8	67%	8	67%	4	33%	4	33%

Not 8 Övriga kostnader

Tkr	2023	2022
Informationsteknologi [1]	-47 407	-46 069
Marknadsföring och representation	-6 517	-9 156
Porto-, transport-, telefon- och kontorskostnader	-19 428	-16 687
Hyres-, lokal- och fastighetskostnader	-35 460	-17 384
Resolutionsavgift	-11 850	-8 402
Övrigt	-88 629	-70 696
Summa	**-209 281**	**-166 394**

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

Årets leasingkostnad samt lokalhyra uppgår till -38 Mkr (-22).
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:
CCB51F8D066C407DA1361CA62D7A573C

20240613330000

Förfallotidpunkter för framtida leasing- och hyreskostnader

Mkr	2023	2022
- Inom ett år	-38	-22
- Senare än ett år men inom fem år	-178	-109
- Senare än fem år	-47	-29

Revisionsarvoden
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Tkr	2023	2022
Revisionsuppdrag	-1 370	-1 235
Övriga lagstadgade uppdrag	-418	-541
Summa	**-1 788**	**-1 776**

Not 9 Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

Tkr	2023	2022
Avskrivningar		
Immateriella tillgångar		
- Programvaror	-4 834	-5 240
- Övriga immateriella tillgångar	-	-
Materiella tillgångar		
- Inventarier	-	-
- Leasingobjekt	-5 590 083	-5 327 157
Summa	**-5 594 917**	**-5 332 397**
Nedskrivningar/Återförda nedskrivningar		
Materiella tillgångar[1]	-25 876	-43 224
Immateriella tillgångar	-6 657	-8 906
Summa	**-32 533**	**-52 130**
Summa	**-5 627 450**	**-5 384 527**

[1]Varav nettonedskrivningar på finansiell leasing (kreditförluster) -25 876 Tkr (43 224).

Not 10 Kreditförluster, netto

2023 Tkr	Utlåning till kreditinstitut[2]	Utlåning till allmänheten[2]	Räntebärande värdepapper[3]	Poster utanför balansräkningen[4]	Summa
Kreditförluster, kategori 1	79	-493	-43	-267	-724
Kreditförluster, kategori 2	-	3 972	-	-82	3 890
Kreditförluster, icke fallerade	**79**	**3 479**	**-43**	**-349**	**3 166**
Kategori 3, fallerade					
Kreditförluster, individuellt värderade, modellbaserade[1]	-	-6 753	-	-1 246	-7 999
Konstaterade kreditförluster	-	-84 093	-	-	-84 093
Minskning av avsättningar som tagits i anspråk för att täcka konstaterade kreditförluster	-	3 031	-	-	3 031
Återföringar av tidigare konstaterade kreditförluster	-	15 668	-	-	15 668
Nyförkad avsättning	-	-8 664	-	-	-8 664
Återföring av avsättningar	-	2 809	-	-	2 809
Kreditförluster, fallerade	**-**	**-77 402**	**-**	**-1 246**	**-78 648**
Kreditförluster, netto	**79**	**-73 923**	**-43**	**-1 595**	**-75 482**

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

Document ID:
CCB51F3B0B6C407DA13B1C462D7AB7AC

20240613330O1

2022 Tkr	Utlåning till kreditinstitut[2]	Utlåning till allmänheten[2]	Räntebärande värdepapper[2]	Poster utanför balans-räkningen[3]	Summa
Kreditförluster, kategori 1	-267	-37 341	26	10 186	-27 396
Kreditförluster, kategori 2	-	-6 476	-	-1 522	-7 998
Kreditförluster, icke fallerade	**-267**	**-43 817**	**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
Nyförkad avsättning	-	-6 536	-	-	-6 536
Återföring av avsättningar	-	6 018	-	-	6 018
Kreditförluster, fallerade	**-**	**-44 915**	**-**	**130**	**-44 785**
Kreditförluster, netto	**-267**	**-88 732**	**26**	**8 794**	**-80 179**

[1]*Inkluderar individuellt identifierade tillgångar där avsättningarna har beräknats med en statistisk modell.*
[2]*Se not 13 Utlåning och andra fordringar.*
[3]*Se not 1 Redovisningsprinciper, Redovisning och presentation av nedskrivning av finansiella tillgångar.*
[4]*Inkluderade som "garantiförbindelser" i not 23 Avsättningar.*

Not 11 Bokslutsdispositioner

Tkr	2023	2022
Förändring av överavskrivningar		
Materiella anläggningstillgångar	-339 379	122 772
Summa	**-339 379**	**122 772**

Not 12 Skatter

Skattekostnad

Tkr	2023	2022
Aktuell skatt[1]	-266 390	-21 576
Uppskjuten skatt	1 674	-614
Summa	**-264 725**	**-22 190**

[1]*2023: Inkluderar -186 276 Tkr för skattereduktion avseende inventarieinköp under 2021.*

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

Avstämning av effektiv skattesats

Tkr	2023	2022
Resultat före skatt	410 188	537 106
Skatt beräknad med gällande skattesats	-84 199	-110 044
Ej skattepliktiga intäkter	6 073	3 346
Ej skattemässigt avdragsgilla kostnader	-512	-802
Justeringar avseende tidigare år	-481	4 139
Skatt på koncernbidrag	-	-123 000
Skattereduktion avseende inventarier	-	205 371
Skattekostnad	**-79 449**	**-22 190**
Genomsnittlig effektiv skattesats	19,4%	4,1%

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

Document ID:
CCB51F9D088C307E0436ICA62D7AD4C

20240613330O2

Uppskjutna skattefordringar och uppskjutna skatteskulder

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Uppskjutna skattefordringar	1 834	160
Uppskjutna skatteskulder	-	-
Netto	**1 834**	**160**

Förändringar i uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

Uppskjuten skattefordran

Tkr	1 jan 2023	Justering ingående balans	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	Övriga för-ändringar	31 dec 2023
Skulder/avsättningar	160	-	1 674	-	-	1 834
Totalt	**160**	**-**	**1 674**	**-**	**-**	**1 834**

Uppskjuten skatteskuld

Tkr	1 jan 2023	Justering ingående balans	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	Övriga för-ändringar	31 dec 2023
Övrigt	1 556	-1 556	-	-	-	-
Totalt	**1 556**	**-1 556**	**-**	**-**	**-**	**-**
Netto uppskjuten skatteskuld	**1 396**	**-1 556**	**-1 674**	**-**	**-**	**-1 834**

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**

Uppskjuten skatteskuld

Tkr	1 jan 2022	Justering ingående balans	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	Övriga för-ändringar	31 dec 2022
Övrigt	68	-68	-	-	-	-
Totalt	**68**	**-68**	**-**	**-**	**-**	**-**
Netto uppskjuten skatteskuld	**-706**	**-68**	**614**	**-**	**-**	**-160**

Skattekostnader som redovisats direkt mot eget kapital

Tkr	2023	2022
Aktuell skatt i lämnade/erhållna koncernbidrag	74 160	-
Summa	**74 160**	**-**

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

Document ID:
CC8B1F3D00CC4D7DA1301CA52D7AB73C

20240613330003

Not 13 Utlåning och osäkra lånefordringar

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Utlåning värderad till upplupet anskaffningsvärde som inte är osäkra (kategori 1 och 2)[1]	35 209 647	34 929 333
Osäkra lånefordringar (kategori 3)	108 253	118 898
- varav reglerade	6 477	-
- varav oreglerade	101 776	118 898
Utlåning före reserver	**35 317 900**	**35 048 231**
- varav kreditinstitut	4 087 607	4 016 324
- varav allmänhet	31 230 293	31 031 907
Reserver för osäkra lånefordringar (kategori 3)	**-14 286**	**-8 149**
- varav reglerade	-2	-
- varav oreglerade	-14 284	-8 149
Reserver för utlåning som inte är osäker (kategori 1 och 2)	**-107 159**	**-126 709**
Reserver	**-121 445**	**-134 858**
- varav kreditinstitut	-353	-436
- varav allmänhet	-121 092	-134 422
Utlåning, redovisat värde	**35 196 455**	**34 913 373**
- varav kreditinstitut	4 087 254	4 016 888
- varav allmänhet	31 109 201	30 897 485

[1]Av bolagets lånefordringar på 35 Mdr (35) utgår 1,4 Mdr (0,9) utlåning till utländska kreditingarn. Utlåning till styrelseledamöter, verkställande direktören och ledande befattningshavare uppgår till totalt 1 Tkr (354 Tkr).

2023

Totalt, Tkr

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2023	**32 132 148**	**2 796 727**	**119 356**	**35 048 231**
Nya eller förvärvade lånefordringar	14 103 659	3 133 101	79 424	17 316 184
Överföringar mellan kategori 1 och 2, netto	-586 198	449 360	-	-136 840
Överföringar mellan kategori 2 och 3, netto	-	782	-5 236	-4 454
Överföringar mellan kategori 1 och 3, netto	-33 138	-	28 454	-4 684
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-13 639 112	-2 010 242	-54 443	-15 703 797
Omklassificeras till tillgångar som innehas för försäljning	-1 129 087	-7 543	-59 302	-1 196 732
Utgående balans per 31 dec 2023	**30 847 472**	**4 362 175**	**108 253**	**35 317 900**

Varav
Allmänheten

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2023	**28 116 244**	**2 796 307**	**119 356**	**31 031 907**
Nya eller förvärvade lånefordringar	12 825 930	3 132 592	79 424	16 037 946
Överföringar mellan kategori 1 och 2, netto	-586 198	449 360	-	-136 848
Överföringar mellan kategori 2 och 3, netto	-	782	-5 236	-4 454
Överföringar mellan kategori 1 och 3, netto	-33 138	-	28 454	-4 684
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-12 433 086	-2 009 313	-54 443	-14 496 842
Omklassificeras till tillgångar som innehas för försäljning	-1 129 887	-7 543	-59 302	-1 196 732
Utgående balans per 31 dec 2023	**26 759 865**	**4 362 175**	**108 253**	**31 230 293**

Varav
Kreditinstitut

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2023	**4 015 904**	**420**	**-**	**4 016 324**
Nya eller förvärvade lånefordringar	1 277 729	509	-	1 278 238
Överföringar mellan kategori 1 och 2, netto	-	-	-	-
Överföringar mellan kategori 2 och 3, netto	-	-	-	-
Överföringar mellan kategori 1 och 3, netto	-	-	-	-
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-1 206 026	-929	-	-1 206 955
Utgående balans per 31 dec 2023	**4 087 607**	**-**	**-**	**4 087 607**

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

Document ID:
CCB51FaD065C407DA13B1CA9A2D7A5736

20240613330O4

2022

Totalt, Tkr

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2022	**28 807 383**	**2 986 930**	**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**	**-**	**-**	**3 228 842**
Nya eller förvärvade lånefordringar	1 391 763	-	-	1 391 763
Överföringar mellan kategori 1 och 2, netto	-507	-	-	-507
Överföringar mellan kategori 2 och 3, netto	-	420	-	420
Överföringar mellan kategori 1 och 3, netto	-	-	-	-
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	-604 194	-	-	-604 194
Utgående balans per 31 dec 2022	**4 015 904**	**420**	**-**	**4 016 324**

Förändring av reserver för lån värderade till upplupet anskaffningsvärde

2023

Totalt, Tkr

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2023	**-117 448**	**-9 261**	**-8 149**	**-134 858**
Nya eller förvärvade lånefordringar	-38 994	-1 251	-31	-40 276
Överföringar från kategori 1 till kategori 2	1 844	-1 544	-	-
Överföringar från kategori 1 till kategori 3	2 114	-	-2 114	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 1	-471	471	-	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 3	-	2 466	-2 466	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 1	-46	-	46	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 2	-	-196	196	-
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	5 792	1 976	-7 599	169
Återbetalda eller borttagna lånefordringar	29 368	2 096	-2 360	29 102
Bortskrivna lånefordringar	180	62	5 343	5 585
Omklassificeras till tillgångar som innehas för försäljning	15 879	106	2 848	18 833
Utgående balans per 31 dec 2023	**-101 984**	**-5 175**	**-14 286**	**-121 445**

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

Document ID:
CCB51F9D036C407DA1361CA52DAA57DC

20240613330005

Varav
Kreditinstitut

	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Ingående balans per 1 jan 2023	**-436**	**-**	**-**	**-436**
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	83	-	-	83
Utgående balans per 31 dec 2023	**-353**	**-**	**-**	**-353**

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	1 971	-1 971	-	-
Överföringar från kategori 1 till kategori 3	364	-	-364	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 1	-428	428	-	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 3	-	587	-587	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 1	-121	-	121	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 2	-	-254	254	-
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	-26 620	-553	3 618	-23 555
Återbetalda eller bortlagna 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	-38 031	-5 610	-5 473	-49 914
Överföringar från kategori 1 till kategori 2	1 971	-1 971	0	-
Överföringar från kategori 1 till kategori 3	364	0	-364	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 1	-428	428	0	-
Överföringar från kategori 2 till kategori 3	0	587	-587	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 1	-121	0	121	-
Överföringar från kategori 3 till kategori 2	0	-254	254	-
Förändringar i kreditrisk utan överföringar mellan kategorier	-26 350	-553	3 618	-23 285
Återbetalda eller bortlagna lånefordringar	26 023	856	770	27 649
Bortskrivna lånefordringar	34	41	2 526	2 600
Utgående balans per 31 dec 2022	**-117 012**	**-9 261**	**-8 149**	**-134 422**

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**

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

Document ID:
CCB91F3D066C907DA4361CA62D7AB7E5

20240613330O5

Rating/scoring information för lån värderade till upplupet anskaffningsvärde, Tkr	Redovisat värde före reserver, 31 dec 2023			
Rating/scoring klass	**Kategori 1**	**Kategori 2**	**Kategori 3**	**Summa**
7+	-	-	-	-
7	2 442 416	1 845	-	2 444 261
7-	-	-	-	-
6+ / A+	33 152	9 057	-	42 209
6 / A	41 828	118 164	-	159 992
6- / A-	60 217	75 660	-	136 449
5+ / B+	505 490	80 750	-	586 240
5 / B	1 339 486	112 454	1 626	1 453 546
5- / B-	1 504 465	422 724	1 028	1 928 237
4+ / C+	2 333 014	336 870	-	2 671 227
4 / C	2 850 407	401 483	-	3 254 105
4- / C-	2 811 303	419 002	-	3 231 795
3+ / D+	1 271 331	212 384	-	1 484 226
3 / D	863 156	336 756	431	1 200 342
3- / D-	489 396	289 571	-	779 300
2+ / E+	120 487	163 198	-	283 685
2 / E	18 426	27 374	-	45 800
2- / E-	6 582	117 861	-	124 443
1+ / F+	-	17 679	-	19 852
1 / F	1 501	3 980	-	7 471
1- / F-	6 012	3 740	-	9 752
0+ / 0 / 0-	71 245	8 879	78 848	158 972
Standardmetoden	2 568 688	-	-	2 568 688
Utan rating	11 508 871	1 202 764	15 673	12 727 308
Summa	**30 847 472**	**4 362 175**	**108 253**	**35 317 900**

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	-	2 188 813
7-	-	-	-	-
6+ / A+	50 307	22 696	-	73 003
6 / A	88 082	0	-	88 682
6- / A-	121 970	1 628	-	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+	2 129 305	141 847	-	2 271 155
4 / C	3 122 699	295 607	-	3 418 306
4- / C-	1 957 017	161 754	-	2 118 771
3+ / D+	1 406 315	164 878	-	1 571 193
3 / D	855 144	422 140	29	1 277 313
3- / D-	492 613	109 298	-	601 911
2+ / E+	14 230	94 764	-	108 994
2 / E	9 304	53 887	-	63 191
2- / E-	4 121	23 119	-	27 240
1+ / F+	7 276	6 743	-	14 019
1 / F	9 709	7 295	-	17 004
1- / F-	7 600	3 866	-	11 466
0+ / 0 / 0-	66 596	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**

Not 14 Räntebärande värdepapper

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Stater, kommuner och andra myndigheter	2 830 929	2 832 557
Hypoteksinstitut	2 824 783	2 797 250
Summa	**5 655 712**	**5 629 807**

Reserver för kreditrisker uppgår till 101 Tkr (59).

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

Document ID:
CCB51F9D000C407DA-I361CA52D7A572C

20240613330O7

Not 15 Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag

31 dec 2023	Organisations-nummer	Säte	Antal aktier	Nominellt värde per aktie	Röstandel %
NF Fleet AB	556692-3271	Stockholm	26 800	100 SEK	20

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Anskaffningsvärde vid årets slut/Redovisat värde	2 680	2 680

Tkr	2023	2022
Erhållen utdelning	29 480	16 214

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

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Summa tillgångar	507 251	400 807
Summa skulder	440 167	331 957
Rörelseintäkter	123 414	105 865
Rörelseresultat	28 631	36 847

Not 16 Immateriella tillgångar

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Programvara	172 695	157 955
Anskaffningsvärde vid årets början	**362 327**	**347 187**
Årets inköp	26 231	15 140
Anskaffningsvärde vid årets slut	**388 558**	**362 327**
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	**-92 850**	**-87 609**
Årets avskrivningar enligt plan	-4 834	-5 241
Ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**-97 684**	**-92 850**
Ackumulerade nedskrivningar vid årets början	**-111 522**	**-102 615**
Nedskrivningar	-6 657	-8 907
Ackumulerade nedskrivningar vid årets slut	**-118 179**	**-111 522**
Redovisat värde	**172 695**	**157 955**

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

Document ID:
C0B51F3D066C407DA4361CA52D7A573C

20240613330008

Not 17 Materiella tillgångar

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Leasingobjekt - Avskrivningsbart	20 229 844	18 358 580
Ej avskrivningsbara tillgångar	165 684	433 270
Summa	**20 395 528**	**18 791 850**

Leasingobjekt - Avskrivningsbart

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Anskaffningsvärde vid årets början	**33 784 888**	**31 901 723**
Årets inköp	10 406 880	8 736 620
Årets försäljningar/ utrangeringar	-9 098 066	-6 853 455
Anskaffningsvärde vid årets slut	**35 093 702**	**33 784 888**
Ackumulerade avskrivningar vid årets början	**-15 351 793**	**-14 659 765**
Ackumulerade avskrivningar på tillgångar som sålts/utrangerats	6 161 043	4 635 129
Årets avskrivningar enligt plan	-5 590 083	-5 327 157
Ackumulerade avskrivningar vid årets slut	**-14 780 833**	**-15 351 793**
Ingående nedskrivningar för befarade förluster	**-74 515**	**-35 434**
Utnyttjat belopp av tidigare reserveringar	728	660
Återförda reserveringar för befarade nedskrivningar	447	2 899
Årets nedskrivningar för befarade förluster	-9 685	-42 440
Ackumulerade nedskrivningar vid årets slut	**-83 025**	**-74 515**
Redovisat värde	**20 229 844**	**18 358 580**

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

I redovisat värde för leasingobjekt ingår återtagna objekt på 45 Mkr (15) och restvärden om 589 Mkr (645) som är garanterade av leverantörer.

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

Mkr	31 dec 2023	31 dec 2022
- Inom ett år	8 200	7 719
- Senare än ett år men inom fem år	13 070	11 487
- Senare än fem år	783	957
Summa	**22 053**	**20 163**

Osäkra leasingobjekt och reserver

31 dec 2023

Tkr	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Summa
Osäkra leasingobjekt	-	-	**93 784**	**93 784**
- varav reglerade	-	-	-	-
- varav oreglerade	-	-	93 784	93 784
Summa	-	-	**93 784**	**93 784**
Reserver för osäkra lånefordringar (kategori 3)	-	-	**-5 788**	**-5 788**
-varav reglerade	-	-	-	-
-varav oreglerade	-	-	-5 788	-5 788
Reserver för utlåning som inte är osäker (kategori 1 och 2)	**-70 073**	**-7 164**	-	**-77 237**
Summa	**-70 073**	**-7 164**	**-5 788**	**-83 025**

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

Document ID:
CC851F3C08EC4070A1361C6527A570C

20240613330009

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

Not 18 Övriga tillgångar

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Kundfordringar	625 446	750 198
Koncernbidrag	-	600 000
Övriga	351 279	118 885
Summa	**1 176 725**	**1 469 083**

Not 19 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Upplupna räntelntäkter	86 633	57 064
Övriga upplupna intäkter	5 045	12 376
Förutbetalda kostnader	403 576	368 267
Summa	**495 254**	**437 707**

Not 20 Skulder till kreditinstitut

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Banker	53 895 572	51 079 552
Summa	**53 895 572**	**51 079 552**

Not 21 Övriga skulder

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Leverantörsskulder	793 541	885 141
Koncernbidrag till Nordea Bank Abp filial i Sverige	300 000	-
Övriga skulder	718 289	850 579
Summa	**1 889 830**	**1 735 720**

Not 22 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Upplupna kostnadsräntor	189 629	125 502
Övriga upplupna kostnader	81 843	38 013
Förutbetalda intäkter	701 230	644 081
Summa	**972 602**	**807 596**

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

Document ID:
CC957F9D006C407DAM301CA52D7A373C

20240613330l0

Not 23 Avsättningar

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Avsättning till pensioner	10 327	111 634
Omstruktureringskostnader	8 901	778
Garantiåtaganden		
varav kategori 1	28 512	28 141
varav kategori 2	2 077	1 950
varav kategori 3	1 416	116
Summa	**51 233**	**142 619**

31 dec 2023

Tkr	Pensions-stiftelse	Omstruktureringskostnader	Summa
Vid årets början	**111 634**	**778**	**112 412**
Nya avsättningar	-	8 901	8 901
Utnyttjat	-	-778	-778
Diskonteringseffekt	-101 307	-	-101 307
Vid årets slut	**10 327**	**8 901**	**19 228**

31 dec 2022

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

Not 24 Obeskattade reserver

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Ackumulerade överavskrivningar	**6 124 719**	**5 785 340**
Förändringar i balansräkningen		
Vid årets början	5 785 340	5 908 112
Upplösning av överavskrivningar	339 379	-122 772
Vid årets slut	**6 124 719**	**5 785 340**

Not 25 Eventualförpliktelser

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Outnyttjad räkningskredit	27 687 808	23 276 934
Kreditlöften	-	-
Summa	**27 687 808**	**23 276 934**
Åtaganden till följd av återköpstransaktioner	*Inga*	*Inga*

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

Document ID:
CC851F3D066CA07DA7361CA52D7A573C

20240613330111

Not 26 Klassificering av finansiella instrument

31 dec 2023 Mkr	Finansiella tillgångar Upplupet anskaffnings-värde (AC)[1]	Verkligt värde via resultaträkningen/ Obligatorisk	Verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI)[2]	Icke finansiella tillgångar och intressebolag	Tillgångar som innehas för försäljning	Summa
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	4 087	-	-	-		4 087
Utlåning till allmänheten	31 109	-	-	-		31 109
Tillgångar som innehas för försäljning	-	-	-	-	1 178	1 178
Räntebärande värdepapper	-	1 930	3 726	-		5 656
Aktier och andelar i intresse-företag och gemensamt styrda företag	-	-	-	3		3
Immateriella tillgångar	-	-	-	173		173
Materiella tillgångar	-	-	-	20 396		20 396
Uppskjutna skattefordringar	-	-	-	2		2
Aktuella skattefordringar	-	-	-	-		-
Övriga tillgångar	856	-	-	320		1 176
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	490	-	-	5		495
Summa	**36 542**	**1 930**	**3 726**	**20 899**	**1 178**	**64 275**

Mkr	Finansiella skulder 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	53 896	-	-	-	53 896
Aktuella skatteskulder	-	-	-	102	102
Övriga skulder	703	-	-	1 187	1 890
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	893	-	-	79	972
Uppskjutna skatteskulder	-	-	-	-	-
Övriga avsättningar	-	-	-	41	41
Avsättningar till pensioner	-	-	-	10	10
Summa	**55 492**	**-**	**-**	**1 509**	**57 001**

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

31 dec 2022 Mkr	Finansiella tillgångar Upplupet anskaffnings-värde (AC)[1]	Verkligt värde via resultaträkningen/ Obligatorisk	Verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI)[2]	Icke finansiella tillgångar och intressebolag	Tillgångar som innehas för försäljning	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	-	-	-	18 792		18 792
Uppskjutna skattefordringar	-	-	-	-		-
Aktuella skattefordringar	-	-	-	2		2
Överskott förmånsbestämda pensioner	-	-	-	-		-
Övriga tillgångar	772	-	-	697		1 469
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	426	-	-	12		438
Summa	**36 111**	**1 929**	**3 701**	**19 664**		**61 405**

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

Document ID:
CCB51F3D086C197DAM361CA62D7A573C

20240613330 12

Mkr	Upplupet anskaffnings-värde (AC)[1]	Finansiella skulder 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	-	-	888	1 735
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	774	-	-	34	808
Uppskjutna skatteskulder	-	-	-	-	-
Övriga avsättningar	-	-	-	31	31
Avsättningar till pensioner	-	-	-	112	112
Summa	**52 701**	-	-	**1 111**	**53 812**

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

Not 27 Tillgångar och skulder till verkligt värde

Verkligt värde på finansiella tillgångar och skulder

Mkr	31 dec 2023 Redovisat värde	31 dec 2023 Verkligt värde	31 dec 2022 Redovisat värde	31 dec 2022 Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	4 087	4 087	4 016	4 016
Utlåning till allmänheten	31 100	31 100	30 897	30 449
Tillgångar som innehas för försäljning	1 178	1 178	-	-
Räntebärande värdepapper	5 656	5 656	5 630	5 630
Övriga tillgångar	856	856	772	772
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	490	490	426	426
Summa	**43 376**	**43 367**	**41 741**	**41 293**
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut	53 896	54 307	51 080	51 262
Övriga skulder	703	703	847	885
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	893	893	774	774
Summa	**55 492**	**55 903**	**52 701**	**52 921**

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 2023 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	-	5 656	-	5 656
Summa	-	**5 656**	-	**5 656**

31 dec 2022 Mkr				
Poster till verkligt värde i balansräkningen[1]				
Räntebärande värdepapper	-	5 630	-	5 630
Summa	-	**5 630**	-	**5 630**

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

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

Document ID:
CC851F3D0B6C407DA4301CA52D7A573C

20240613330 13

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
Verkligt värde kan också beräknas med hjälp av värderingsmetoder eller värderingsmodeller som baseras på marknadspriser eller inslag på bolagsdagen, 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 baseras 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 2023, Mkr	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå i hierarkin för verkligt värde
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	4 087	4 087	3
Utlåning till allmänheten	31 109	31 100	3
Tillgångar som innehas för försäljning	1 178	1 178	3
Övriga tillgångar	856	856	3
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	490	490	3
Summa	**37 720**	**37 711**	
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	53 896	54 307	3
Övriga skulder, ej räntebärande	703	703	3
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	893	893	3
Summa	**55 492**	**55 903**	

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**	

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 använts 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 tillgangar" och "förutbetalda kostnader och upplupna intäkter" utgörs av kortfristiga fordringar, huvudsakligen upplupna räntelntäkter. Det verkliga värdet ansea 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 rantor 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 intäktor
Balansposterna "övriga skulder" och "upplupna kostnader och förutbetalda intäkter" utgörs av kortfristiga skulder. Det verkliga värdet ansee 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:
CCB51F3D096C40/D4-I3CF1CA52D7A573C

20240613330l4

Not 28 Tillgångar och skulder i utländsk valuta

31 dec 2023

Belopp omräknade till Mkr	USD	EUR	Övriga valutor	Summa
Summa tillgångar	384	1 918	218	2 520
Summa skulder	381	1 890	217	2 488
Nettoposition i utländsk valuta	**3**	**28**	**1**	**32**

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	**-**	**-8**	**-**	**-8**

Nettoposition i valuta utgjordes av en tillfällig exponering.
Vid 5% förändring av valutapositionerna uppgår valutarisken till 1,6 Mkr (0,4).

Not 29 Löptidsanalys för tillgångar och skulder

Förväntad löptid

31 dec 2023, Tkr	Not	Förväntas återvinnas eller regleras: Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa
Utlåning till kreditinstitut	13	4 087 254	-	4 087 254
Utlåning till allmänheten	13	10 778 816	20 330 385	31 109 201
Tillgångar som innehas för försäljning		1 177 899	-	1 177 899
Räntebärande värdepapper	14	1 008 238	4 647 474	5 655 712
Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	15	-	2 680	2 680
Immateriella tillgångar	16	1 211	171 484	172 695
Materiella tillgångar	17	3 240 908	17 154 620	20 395 528
Uppskjutna skattefordringar		1 834	-	1 834
Aktuella skattefordringar		-	-	-
Övriga tillgångar	18	1 176 725	-	1 176 725
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	495 264	-	495 264
Summa tillgångar		**21 968 139**	**42 306 643**	**64 274 782**
Skulder till kreditinstitut	20	20 650 505	33 245 067	53 895 572
Upplåning från allmänheten		-	-	-
Aktuella skatteskulder	12	192 224	-	192 224
Övriga skulder	21	1 889 830	-	1 889 830
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	22	972 602	-	972 602
Uppskjutna skatteskulder	12	-	-	-
Avsättningar till pensioner	23	10 327	-	10 327
Övriga avsättningar	23	40 906	-	40 906
Summa skulder		**23 756 394**	**33 245 067**	**57 001 461**

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

Document ID:
CCB51F3D068C307DAA361CA62L97AG7JC

20240613330I5

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
Tillgångar som innehas för försäljning		-	-	-
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	152 796	157 956
Materiella tillgångar	17	3 392 285	15 399 565	18 791 850
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		**23 626 138**	**37 778 550**	**61 404 688**
Skulder till kreditinstitut	20	25 736 040	25 343 512	51 079 552
Upplåning från allmänheten		-	-	-
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	-	-	-
Avsättningar till pensioner	23	111 634	-	111 634
Övriga avsättningar	24	30 985	-	30 985
Summa skulder		**28 468 388**	**25 343 512**	**53 811 900**

Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden

31 dec 2023, Tkr	Betalbara vid anfordran	Högst 3 månader	3–12 månader	1–5 år	Mer än 5 år	Summa
Räntebärande finansiella tillgångar	2 568 688	14 711 653	5 780 335	20 451 524	2 407 959	45 923 159
Ej räntebärande finansiella tillgångar	-	1 340 000	-	-	-	1 340 000
Icke finansiella tillgångar	-	2 229 077	5 970 801	13 670 047	782 794	22 652 719
Summa tillgångar	**2 568 688**	**18 286 730**	**11 751 136**	**34 124 571**	**3 190 753**	**69 921 878**
Räntebärande finansiella skulder	-	1 286 082	21 299 598	34 759 799	-	57 345 479
Ej räntebärande finansiella skulder	-	1 596 000	-	-	-	1 596 000
Icke finansiella skulder och eget kapital	-	1 504 000	-	-	7 279 939	8 783 939
Summa skulder och eget kapital	**-**	**4 386 082**	**21 299 598**	**34 759 799**	**7 279 939**	**67 725 418**
Nettoexponering	**2 568 688**	**13 900 648**	**-9 548 462**	**-635 228**	**-4 089 186**	**2 196 460**
Kumulativ nettoexponering	**2 568 688**	**16 469 336**	**6 920 874**	**6 285 646**	**2 196 460**	**-**

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	16 543 311	2 479 420	42 947 634
Ej räntebärande finansiella tillgångar	-	1 198 000	-	-	-	1 198 000
Icke finansiella tillgångar	-	2 029 969	5 689 172	11 487 168	966 292	20 162 601
Summa tillgångar	**2 541 942**	**18 300 617**	**11 999 485**	**28 030 479**	**3 435 712**	**64 308 235**
Räntebärande finansiella skulder	-	446 861	26 542 193	26 004 241	-	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**	**2 026 235**	**-4 163 071**	**943 154**
Kumulativ nettoexponering	**2 541 942**	**17 622 698**	**3 079 990**	**5 106 225**	**943 154**	**-**

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

Document ID:
CCB91F8D866CH0/DAM361CA62D7A573C

20240613330l6

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 56 procent (57) av bolagets utlåning och bär kreditförlusterna för dessa.

Balansposter	Koncernbolag		Intressebolag		Övriganärstående parter[1]	
Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Tillgångar						
Utlåning[2]	2 713 397	2 541 942	365 000	290 000	-	-
Övriga tillgångar	909	600 000	-	-	-	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	101	5 045	-	-	-	-
Totala tillgångar	**2 714 407**	**3 146 987**	**365 000**	**290 000**	**-**	**-**
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	54 052 353	51 168 512	-	-	-	-
Övriga skulder	386 280	30 828	-	-	-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	83 454	48 529	-	-	-	-
Totala skulder	**54 522 087**	**51 247 869**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poster utanför balansräkningen	-	-	-	-	-	-

Resultatposter	Koncernbolag		Intressebolag		Övriga närstående parter[1]	
Tkr	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Räntointäkter	87 102	10 682	13 783	3 438	-	-
Räntokostnader	-2 101 249	-476 992	-	-	-	-
Räntenetto	**-2 014 147**	**-466 310**	**13 783**	**3 438**	**-**	**-**
Provisionsintäkter	-	-	11 631	8 437	-	-
Provisionskostnader	-65 965	-22 935	-	-	-	-
Provisionsnetto	**-65 965**	**-22 935**	**11 631**	**8 437**	**-**	**-**
Nettoresultat av poster till verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Övriga intäkter	13 071	-	-	-	-	-
Summa intäkter	**-2 067 041**	**-489 245**	**25 414**	**11 875**	**-**	**-**
Övriga kostnader	-118 871	-77 691	-	-	-	-
Summa kostnader	**-118 871**	**-77 691**	**-**	**-**	**-**	**-**

[1]Utgående bokföringsbelopp, nära familjemedlemmar till ledande befattningshavare liksom företag under inflytande av ledande befattningshavare eller deras familjemedlemmar.
[2]Bolaget har inga osäkra fordringar på närstående bolag eller andra parter.
Information om pensionskostnader framgår av not 7. Information om intressebolag 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:
CC851F3D0B6C407DA13B1CA62D7A573C

20240613330l7

Not 31 Kapitaltäckning

Kapitaltäckning är ett mått på den finansiella styrkan i ett institut och uttrycks vanligen som förhållandet mellan kapital och det totala riskvägda exponeringsbeloppet. 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 det totala riskvägda exponeringsbeloppet 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 supplementär 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 supplementär kapital utgörs främst av primärkapitaltillskott respektive supplementärkapitalinstrument.

Minimikrav på kapitaltäckning och kapitalbuffertar

31 dec 2023			Kapitalbuffertar			
Procent	**Minimikrav på kapitaltäckning**	**Pelare 2-krav[1]**	**CCoB**	**CCyB**	**Kombinerat buffertkrav[2]**	**Summa**
Kärnprimärkapital	4,5	0,9	2,5	1,9	4,4	**9,8**
Primärkapital	6,0	1,2	2,5	1,9	4,4	**11,6**
Kapitalbas	8,0	1,6	2,5	1,9	4,4	**14,0**
Tkr						
Kärnprimärkapital	1 162 200	236 440	656 778	511 047	1 167 825	**2 586 465**
Primärkapital	1 576 266	315 253	656 778	511 047	1 167 825	**3 059 344**
Kapitalbas	2 101 688	420 338	656 778	511 047	1 167 825	**3 689 851**

[1] I översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) 2023 har myndigheten informerat Nordea Finans Sverige AB om deras samlade kapitalbedömning vari pelare 2 uppgår till 1,60% i totalt kapitalbaskrav, samt 0,5% avseende kärnprimärkapital.
[2] Nordea Finans Sverige AB är inte föremål för SRB eller SII kapitalbuffertkrav.

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	1 112 320	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 1,75% 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:
CCB51F3D066C07DA136ICA62D7A573C

20240613330 18

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

Nyckeltal

		31 Dec 2023	30 Jun 2023	31 Dec 2022
	Tillgänglig kapitalbas, Mkr			
1	Kärnprimärkapital	5 696	5 713	5 726
2	Primärkapital	5 696	5 713	5 726
3	Totalt kapital	5 732	5 746	5 755
	Riskvägda exponeringsbelopp, Mkr			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	26 271	25 612	24 710
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	21,7	22,3	23,2
6	Primärkapitalrelation (%)	21,7	22,3	23,2
7	Total kapitalrelation (%)	21,8	22,4	23,3
	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	1,6	1,6
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0,9	0,9	0,9
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (procentenheter)	1,2	1,2	1,2
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,6	9,6	9,6
	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 (%)	1,9	1,9	1,0
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 bufferkrav (%)	4,4	4,4	3,5
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	14,0	14,0	13,1
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	12,2	12,8	13,7
	Bruttosoliditetsgrad			
13	Totalt exponeringsmått, Mkr	69 896	69 011	66 424
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	8,1	8,3	8,6
	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
	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

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

Document ID:
CCB61F3D066C407DA13D1CA62D7A57 3C

20240613330 19

Not 32 Upplysning om Kreditrisk

Kreditportfölj

Bolaget har som säkerhet för sin utlåning objekt, likviditeten samt garantier vilka per balansdagen i allt väsentligt täcker utlånat belopp, varav moderbolagets svenska filial har garanterat 27 688 Mkr (23 277). Bolagets utlåning rörande blanco-krediter och betalkortsfordran, som ej omfattas av ovanstående säkerheter var 2 283 Mkr (2 492).

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 uvsnitt benämns dessa begrepp samlat såsom "utlåning".

Nordea Finans utlåning (inkluderar tillgångar som innehas för försäljning) ökade under 2023 med 6 procent till 54 056 Mkr (51 163). Utlåningen till hushåll ökade med 1% och uppgick till 11 199 Mkr (11 035). Hushåll är den största kategorin i Nordea Finans kreditportfölj med en andel på 21 procent (21). Osäkra fordringar brutto ökade från 142 Mkr till 258 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 11 Mkr (8) och de modellbaserade reserverna till 212 Mkr (201).

Branschfördelning för total utlåning inklusive leasing

Tkr	31 dec 2023	%	31 dec 2022	%
Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 520 331	3	1 456 569	3
Tillverkningsindustri	5 565 750	10	4 820 931	9
Försörjning av el, gas värme och kyla	944 623	2	973 549	2
Byggverksamhet	6 108 782	11	5 431 485	11
Handel och service	9 719 564	18	9 758 313	19
Transport och magasinering	3 495 065	6	3 499 222	7
Informations- och kommunikationsverksamhet	1 087 445	2	984 243	2
Finans- och försäkringsverksamhet	2 630 070	5	2 751 357	5
Vård och omsorg; sociala tjänster	3 789 884	7	3 003 220	6
Hushåll	11 199 175	21	11 034 702	21
Övriga	7 894 855	15	7 449 691	15
Summa	**54 056 484**	**100**	**51 163 282**	**100**

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

Osäkra lånefordringar och reserver inklusive leasing

Tkr	31 dec 2023	%	31 dec 2022	%
Osäkra lånefordringar				
- Reglerade	-	-	-	-
- Oreglerade	201 607	100	142 005	100
Summa	**201 607**	**100**	**142 005**	**100**

Tkr	31 dec 2023	%	31 dec 2022	%
Reserver för individuellt värderade osäkra lånefordringar				
- Reglerade	-	-	-	-
- Oreglerade	20 074	9	7 988	9
Reserver för modellbaserat värderade osäkra lånefordringar	184 395	91	201 386	91
Summa	**204 469**	**100**	**209 373**	**100**

Åldersanalys, förfallna ej nedskrivna fordringar

Tkr	31 dec 2023	31 dec 2022
Ej förfallna och förfallna 0-29 dagar	787 138	711 890
Förfallna 30-59 dagar	24 008	24 008
Förfallna > 60 dagar	14 300	14 300
Summa	**825 446**	**750 198**

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.

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

Document ID:
CCB51FaD000CC07DA361CA62D7A573C

20240613330020

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 1,6 Mkr i scenario 1 och minskat med 1,3 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".

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.

	2023		2022	
Mkr	**Modell-baserade reserver**	**Reserver med ett stegs nedgradering**	**Modell-baserade reserver**	**Reserver med ett stegs nedgradering**
Beräknade avsättningar	*150,7*	*370,9*	*127,0*	*324,3*

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 scenarier: ett grundscenario, ett gynnsamt scenario och ett negativt scenario. För 2023 beräknades de slutligt förväntade kreditförlusterna genom att vikta scenarierna enligt följande: 50 procent grundscenario, 40 procent negativt och 10 procent gynnsamt (samma som för 2022). Viktningen speglade de fortsatt ökade nedåtriskerna i de makroekonomiska prognoserna.

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. Vikten på det negativa scenariot har hållits på en förhöjd nivå, avspeglande fortsatt osäkerhet i de makroekonomiska utsikterna.
De makroekonomiska scenarierna speglar Nordeas prognoser för den ekonomiska utvecklingen i Norden mot bakgrund av konflikten i mellanöstern och kriget i Ukraina. De tar hänsyn till risken för fortsatt hög inflation, pådriven av på nytt ökade energipriser, och höga räntenivåers potentiella påverkan på finansiella marknader och ekonomisk aktivitet. Vid framtagandet av scenarierna och deras inbördes viktning har Nordea tagit hänsyn till prognoser från nordiska centralbanker, Nordeas analysavdelning och Europeiska centralbanken.

Grundscenariot antar mjuklandning för de nordiska ekonomierna med något högre arbetslöshet de kommande åren när högre räntor och förhöjd inflation fortsätter tynga den ekonomiska aktiviteten. Samtidigt som tillväxten förblir måttlig i Danmark och Norge stagnerar BNP i Finland och Sverige. Kärninflationen förväntas förbli förhöjd. Huspriserna har stabiliserats efter nedjusteringen under 2023. Under 2024 förväntas priserna stiga långsamt för att öka ytterligare under 2025 och 2026. Riskerna för grundscenariot lutar nedåt.
Nordeas två alternativa makroekonomiska scenarier omfattar en rad rimliga risksfaktorer som kan få tillväxten att avvika från grundscenariot. Envis hög inflation pådriven av energipriser kan leda till att centralbanker antar en högre-än-längre strategi, som kan utlösa en djup lågkonjunktur på grund av fallande privat konsumtion och investeringar. Dessutom kan huspriserna sjunka ännu mera på grund av högre räntor, försämrad köpkraft och allmänt svagare syn på ekonomin. En normaliserad inflation kan å andra sidan stödja tillväxt 2024 och framåt.

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

Document ID:
C0B57F5D0E9C70D0A1981C4621A7A5E3

20240613033021

Följande parametrar används i de olika scenarierna:

31 dec 2023

Sverige		**2024**	**2025**	**2026**
Gynnsamt scenario	BNP tillväxt, %	1,1	2,4	2,6
	Arbetslöshet, %	8,0	7,9	7,9
	Förändring i privatkonsumtion, %	1,7	2,2	2,7
	Förändring i bostadspriser, %	1,7	3,9	3,4
Grundscenario	BNP tillväxt, %	-0,1	2,1	2,3
	Arbetslöshet, %	8,3	8,3	8,3
	Förändring i privatkonsumtion, %	0,8	1,9	2,1
	Förändring i bostadspriser, %	0,0	2,6	3,8
Negativt scenario	BNP tillväxt, %	-1,5	1,0	1,3
	Arbetslöshet, %	8,9	9,2	9,3
	Förändring i privatkonsumtion, %	0,0	0,7	0,1
	Förändring i bostadspriser, %	-1,2	1,0	0,4

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

Reserver beräknade under olika scenarios:

Förväntade kreditförluster oviktat **Mkr**	**2023**	**2022**
Gynnsamt scenario	147,3	123,5
Grundscenario	149,7	125,4
Negativt scenario	162,8	129,9

Sannolikhetsviktat genomsnitt **Mkr**	**2023**	**2022**
Modellbaserade avsättningar	150,7	127,0
Justering modellbaserade avsättningar	93,9	101,6
Individuella avsättningar	10,8	8,0
Summa avsättningar	**255,4**	**239,6**

Not 33 Väsentliga förändringar efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter den 31 december 2023. Det finns dock fortsatt risker kopplade till de försämrade ekonomiska förutsättningarna i Sverige på grund av höga räntor och fallande bostadspriser. Detta kan få negativa effekter på resultatet genom lägre räntenetto, högre marknadsvolatilitet och minskad affärsaktivitet.

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

Document ID:
CCB51F3D066CA07DA361C452D7A57JC

20240613333022

Förslag till vinstdisposition

Nordea Finans Sverige AB (publ) har lämnat koncernbidrag om 360 000 Tkr till Nordea Bank Abp filial i Sverige varefter bolagets fria egna kapital uppgick vid utgången av 2023 till 933 377 Tkr.

Till Bolagsstämmans förfogande står följande medel i Tkr

Balanserat resultat och övriga reserver	787 914
Årets vinst	145 463
Summa disponibel vinst	**933 377**

Styrelsen föreslår att disponibel vinst disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	933 377
Summa	**933 377**

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.

Christian Fink Karas
Styrelsens ordförande

Ellen Pløger
Styrelseledamot

Ari Kaperi
Styrelseledamot

Peter Dalmalm
Styrelseledamot

Frank Klauson
Styrelseledamot

Rasmus Lykke Kristiansen
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:
CC851F3D866C807DA4361C462D7A673C

List of Signatures

20240613333023

Item 04 Årsredovisning 2023 22.04.2024 (final) V5.pdf

Name	Method	Signed at
ARI ANTERO KAPERI	FTN (Nordea)	2024-04-26 12:04 GMT+02
Ellen Vibeke Pløger	MitID	2024-04-26 11:52 GMT+02
Rasmus Lykke Kristiansen	MitID	2024-04-26 11:29 GMT+02
Frank Bøgholm Klausen	MitID	2024-04-26 11:27 GMT+02
Christian Fink Karas	MitID	2024-04-26 11:26 GMT+02
PETER SOTT	BANKID	2024-04-29 12:40 GMT+02
JAN PETER DALMALM	BANKID	2024-04-26 16:03 GMT+02
ANDERS GRÖNBERG	BANKID	2024-04-26 15:33 GMT+02

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

External reference: CCB51F-3D066C407DA1361CA52D7A573C

20240613330 24

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 2023.

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 2023 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 2024-04-29 10:37:17 UTC Oneflow ID 7320081 Sida 1 / 5

20240613330325

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 (4. 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 2024-04-29 10:37:17 UTC Oneflow ID 7320081 Sida 2 / 5

20240613330026

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 2023 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 2024-04-29 10:37:17 UTC Oneflow ID 7320081 Sida 3 / 5

20240613330027

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 23 mars 2023 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 2024-04-29 10:37:17 UTC

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

Signerat med Svenskt BankID — *2024-04-29 10:37:17 UTC*

Namn returnerat från Svenskt BankID: PETER SOTT — Datum

Peter Sott
Auktoriserad revisor

Leveranskanal: E-post

20240613330 28