

N

NOBA BANK GROUP AB (PUBL)

O

DELÅRSRAPPORT  
JANUARI-SEPTEMBER 2024

B

A

# NOBAS DELÅRSRAPPORT TREDJE KVARTALET 2024

## TREDJE KVARTALET 2024 (JÄMFÖRT MED TREDJE KVARTALET 2023)

- Låneportföljen uppgick till SEK 121 198m (107 750)
- Rörelseintäkterna uppgick till SEK 2 521m (2 216)
- K/I-talet uppgick till 27,6% (31,7) och det justerade K/I-talet<sup>1</sup> uppgick till 23,3% (30,5)
- Kreditförlustnivån uppgick till 3,3% (4,2)
- Rörelseresultatet uppgick till SEK 807m (373) och det justerade rörelseresultatet från kärnverksamheter<sup>2</sup> uppgick till SEK 970m (478)
- Periodens resultat uppgick till SEK 596m (310) och resultat per aktie<sup>3</sup> uppgick till 1,1 SEK (0,6)
- Avkastningen på eget kapital exkl. immateriella tillgångar och primärkapitalinstrument (ROTE) uppgick till 18,5% (10,8) och den justerade avkastningen från kärnverksamheter<sup>2</sup> (Core ROTE) uppgick till 22,8% (14,7)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,1% (13,8) och den totala kapitalrelationen uppgick till 17,2% (16,8)

## JANUARI-SEPTEMBER 2024 (JÄMFÖRT MED JANUARI-SEPTEMBER 2023)

- Låneportföljen uppgick till SEK 121 198m (107 750)
- Rörelseintäkterna uppgick till SEK 7 195m (6 248)
- K/I-talet uppgick till 27,5% (33,8) och det justerade K/I-talet<sup>1</sup> uppgick till 24,1% (30,9)
- Kreditförlustnivån uppgick till 3,5% (3,8)
- Rörelseresultatet uppgick till SEK 2 108m (1 266) och det justerade rörelseresultatet från kärnverksamheter<sup>2</sup> uppgick till SEK 2 516m (1 693)
- Periodens resultat uppgick till SEK 1 580m (1 000) och resultat per aktie<sup>3</sup> uppgick till 2,9 SEK (1,8)
- Avkastningen på eget kapital exkl. immateriella tillgångar och primärkapitalinstrument (ROTE) uppgick till 17,1% (12,2) och den justerade avkastningen från kärnverksamheter<sup>2</sup> (Core ROTE) uppgick till 21,0% (17,1)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 13,1% (13,8) och den totala kapitalrelationen uppgick till 17,2% (16,8)

"VI SER NU DE FÖRSTA TECKNEN PÅ ATT SJUNKANDE STYRRÄNTOR OCH STIGANDE MARGINALER PÅ NYUTLÅNING BÖRJAT GYNNA NOBA:S RÄNTENETTMARGINAL."

JACOB LUNDBLAD / VD

## HÄNDELSE UNDER DET TREDJE KVARTALET

- Den 31 augusti meddelade bolaget att NOBA blivit officiell undertecknare av FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet – ett ramverk för en hållbar banksektor som utvecklats genom ett samarbete mellan banker över hela världen och FN:s miljöprogram finansierat av UNEP FI).
- Under kvartalet fortsatte kundnöjdheten inom Bank Norwegian att öka. Tillsammans med den marknadsledande kundnöjdheten inom Nordax Bank ledde detta till att NOBA uppnådde den näst högsta kundnöjdheten (92%) bland jämförbara konkurrenter.

### RÖRELSEINTÄKTER (SEKM)

Q3 2024

**2 521 (+14%)**

### JUSTERAT K/I-TAL<sup>1</sup> (%)

Q3 2024

**23,3%**

### JUSTERAT RÖRELSERESULTAT FRÅN KÄRNVERKSAMHETER<sup>2</sup> (SEKM)

Q3 2024

**970 (+103%)**

### CORE ROTE<sup>2</sup> (%)

Q3 2024

**22,8%**

### KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION (%)

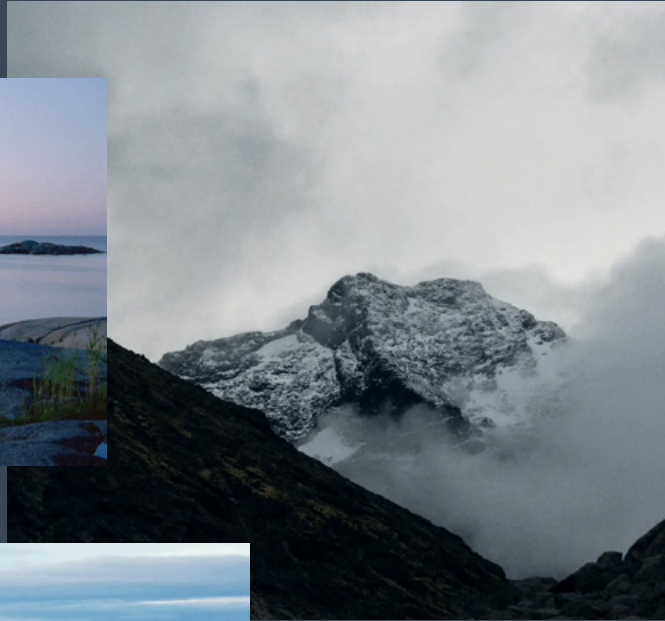
Q3 2024

**13,1%**

<sup>1</sup> Justerat för transformationskostnader

<sup>2</sup> Justerat för transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsöverbörden samt rörelsesegmentet "Övrigt"

<sup>3</sup> Justerat för aktiesplit



# DETTA ÄR NOBA

Vi är en av Europas ledande specialistbanker som med våra välutvecklade, beprövade och flexibla finansiella tjänster fungerar som ett viktigt komplement till de mer traditionella storbankerna. Genom tre starka varumärken - Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension - erbjuder vi sparande, konsumentkrediter, kort, bolån och kapitalfrigöringskrediter till människor som tidigare upplevt att de fastnat i fyrkantiga och osmidiga processer. Idag underlättar vi vardagen för mer än 2m kunder på åtta marknader.

NOBA Bank Group AB (publ) ("NOBA") ägs av Nordic Capital Fund VIII, Nordic Capital Fund IX och Sampo och har omkring 650 anställda. I slutet av september 2024 uppgick utlåningen till SEK 121md samtidigt som våra kunder anförtrott oss SEK 108md kronor i sparande. Vår affär växer organiskt med en stabilt hög intjäningsförmåga, vilket ger oss goda möjligheter att vara offensiva och expandera ytterligare - både organiskt, men potentiellt också genom framtida förvärv.

Vår långa erfarenhet inom ansvarsfull kreditgivning har gett oss en unik förståelse för människors utmaningar och behov. Och tillsammans har vi både kunskap och kapacitet för att på riktigt kunna bidra till en förbättrad finansiell hälsa för fler.



Nordax Bank

BANKEN FÖR DET NYA VANLIGA



Bank Norwegian

DEN DIGITALA FÖREGÅNGAREN

Svensk  
Hypotekspension

DEN LEDANDE LEVERANTÖREN AV  
KAPITALFRIGÖRINGSKREDITER

# VÄRDESKAPANDE TILLVÄXT



## GOD TILLVÄXT OCH UNIK SKALBARHET

Trots en turbulent omvärld fortsätter NOBA sin inslagna väg och presterar under det tredje kvartalet ett finansiellt resultat som, återigen, karaktäriseras av stabil tillväxt och gradvis förbättring av bankens nyckeltal. Vår utlåning har under det senaste året vuxit 12%, samtidigt som vår justerade avkastning på eget kapital exklusive immateriella tillgångar och primärkapitalinstrument (Core ROTE) uppgick till 23%. Jag kan stolt notera att vår justerade rörelsevinst från våra kärnverksamheter för det tredje kvartalet uppnådde SEK 970m - vårt högsta resultat någonsin. Under kvartalet såg vi de första tecknen på att sjunkande styrräntor och stigande marginaler på nyutlåning nu börjar gynna NOBA:s räntenettomarginal – en utveckling vi väntar oss kommer att fortsätta även under kommande kvartal.

---

**"VI SER NU DE FÖRSTA TECKNEN PÅ ATT SJUNKANDE STYRRÄNTOR OCH STIGANDE MARGINALER PÅ NYUTLÅNING BÖRJAT GYNNA NOBA:S RÄNTENETTMARGINAL - EN UTVECKLING VI VÄNTAR OSS KOMMER ATT FORTSÄTTA UNDER KOMMANDE KVARTAL."**

---

Bankens investering i en helt ny IT-plattform, samt det lyckosamma integrationsarbetet av Bank Norwegian, går nu in i en slutfas. Sammantaget har dessa två nyckelfaktorer skapat en unik skalfördel, vilken borgar för att vår finansiella styrka ska fortsätta att förbättras framöver. Mot denna bakgrund har vi valt att förtydliga vår finansiella ambitionsnivå över medellång sikt. NOBA:s ambition är att leverera en utlåningstillväxt över 10%, samtidigt som bankens justerade K/I-tal ska understiga 20%. Ambitionen framåt är även att uppnå en Core ROTE om cirka 30%. Vår ambition är att hålla en kärnprimärkapitalnivå om 13-15%.

Under kvartalet har NOBA genomfört en genomlysning av den nordiska marknaden, vilken resulterat i att flera intressanta

expansionsmöjligheter identifierats. Vi ser till exempel stor potential i att expandera vårt hypotekserbudande till nya nordiska marknader samt att lansera produkter riktade mot små och medelstora företag i Norden. Arbetet med att expandera vårt erbjudande inom nya produktkategorier och geografier befinner sig i ett tidigt skede och väntas över medellång sikt bidra positivt till NOBA:s tillväxt och finansiella resultat.

## STABILITET I EN FÖRÄNDERLIG OMVÄRLD

I Sverige har vi under hösten sett flera regulatoriska initiativ, bland annat riktade till marknaden för konsumentkrediter. Vi välkomnar initiativ som syftar till en sundare kreditgivning och som stärker konsumentens ställning. En sund kreditgivningskultur är en hörnsten i NOBA:s verksamhet, och vi förväntar oss därför inte att föreslagna kreditgivningsförändringar kommer ha någon betydande påverkan på bolagets utveckling framåt. Finansinspektionen har under kvartalet också kommunicerat ett rättsligt ställningstagande kring hur inlåning via digitala plattformar ska klassas vid svenska bankers beräkning av likviditetsmått (NSFR/LCR). NOBA har en bred palett av finansieringskällor och en sund likviditetsställning med starka regulatoriska likviditetsmått, också efter inkorporering av Finansinspektionens nya tolkning. Vi ser därför inte att Finansinspektionens ändrade vy kommer ha någon egentlig påverkan på bankens finansieringsstrategi eller finansiella utveckling.

## HÖGRE ENGAGEMANG OCH NÖJDARE KUNDER

Den 29 oktober erhöll NOBA betyget C- från ratinginstitutet ISS ESG, i dess bedömning av bankens hållbarhetsarbete. Betyget placerar NOBA i toppskiktet av såväl nordiska som europeiska specialistbanker, och visar på att våra högt ställda ambitioner inom hållbarhet även får externt erkännande. Glädjande är även att vi under det tredje kvartalet noterat ytterligare förbättringar gällande medarbetarengagemang och kundnöjdhet. I min värld är dessa två faktorer nära sammanlänkade då våra engagerade medarbetare bygger vår kultur och möjliggör en snabb utvecklingstakt av bankens kunderbudande – något som i förlängningen leder till nöjdare kunder.

**JACOB LUNDBLAD**  
VD

# KONCERNENS NYCKELTAL

I tillägg till de finansiella mått som definieras i IFRS redovisningsprinciper, presenterar NOBA alternativa resultatmått. Dessa alternativa resultatmått ger värdefull kompletterande information till investerare och bolagets ledning vid utvärderingen av NOBA:s finansiella utveckling och ställning. Dessa resultatmått, som inte definieras enligt

IFRS redovisningsprinciper, men förklaras på sidan 68-70 i delårsrapporten, är inte nödvändigtvis jämförbara med resultatmått med liknande namn som används av andra företag. De bör heller inte betraktas som ersättning för de resultatmått för finansiell rapportering som upprättats i enlighet med IFRS redovisningsprinciper.

NYCKELTAL KONCERNEN	Q3 2024	Q3 2023	Δ	YTD 2024	YTD 2023	Δ
<b>Resultaträkning (SEKm)</b>						
Rörelseintäkter	2 521	2 216	14%	7 195	6 248	15%
Rörelsekostnader	-695	-703	-1%	-1 979	-2 111	-6%
Kreditförluster	-985	-1 105	-11%	-3 008	-2 768	9%
Rörelseresultat	807	373	116%	2 108	1 266	67%
Justerat rörelseresultat från kärnverksamheter <sup>1</sup>	970	478	103%	2 516	1 693	49%
Periodens resultat	596	310	92%	1 580	1 000	58%
<i>varav hänförligt till innehavare av primärkapital</i>	57	34	68%	149	94	59%
Resultat per aktie <sup>2</sup> (SEK)	1,1	0,6	95%	2,9	1,8	58%
<b>Balansräkning (SEKm)</b>						
Utlåning till allmänheten	121 198	107 750	12%	121 198	107 750	12%
Inlåning från allmänheten	107 837	93 654	15%	107 837	93 654	15%
<b>Nyckeltal (%)</b>						
Kärnprimärkapitalrelation	13,1%	13,8%		13,1%	13,8%	
Total kapitalrelation	17,2%	16,8%		17,2%	16,8%	
Räntenettomarginal	7,9%	7,9%		7,8%	8,0%	
Kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal)	27,6%	31,7%		27,5%	33,8%	
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter <sup>3</sup> (K/I-tal)	23,3%	30,5%		24,1%	30,9%	
Kreditförlustnivå	3,3%	4,2%		3,5%	3,8%	
Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (ROTE)	18,5%	10,8%		17,1%	12,2%	
Justerad avkastning på eget kapital från kärnverksamheter exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument <sup>4</sup> (Core ROTE)	22,8%	14,7%		21,0%	17,1%	
Justerat resultat per aktie från kärnverksamheter <sup>5</sup> (SEK)	1,3	0,7		3,5	2,5	
Medelantalet heltidsanställda (FTE)	653	591		630	584	

<sup>1</sup> Justerat för transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsövertvärden samt rörelsesegmentet "Övrigt"

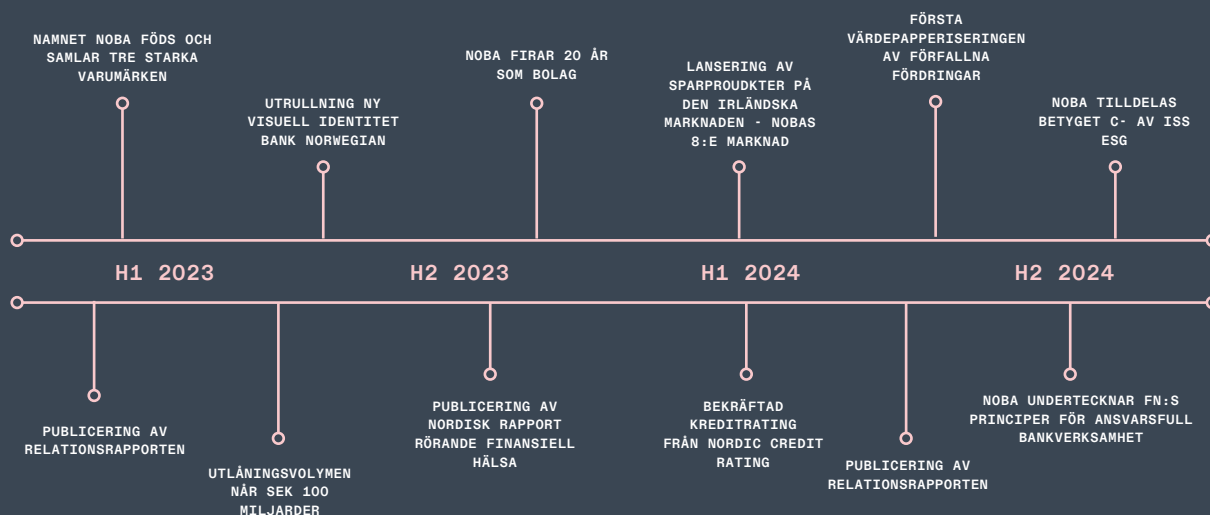
<sup>2</sup> Justerat för aktiesplit

<sup>3</sup> Justerat för transformationskostnader

<sup>4</sup> Justerat för transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsövertvärden samt rörelsesegmentet "Övrigt"

<sup>5</sup> Justerat för transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsövertvärden samt rörelsesegmentet "Övrigt" samt justerat för aktiesplit

# HÖJDPUNKTER UNDER 2023 OCH 2024



## VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER DET TREDJE KVARTALET

Den 1 juli genomfördes en koncernintern fusion genom vilken NOBA Holding AB (publ) respektive NOBA Group AB (publ) absorberades av NOBA Bank Group AB (publ). NOBA Holding AB (publ) och NOBA Group AB (publ) har därmed upplösts. Koncernens verksamhet har inte, och förväntas inte, påverkas av fusionen. Till följd av fusionen har NOBA Bank Group AB (publ) inträtt som emittent och övertagit samtliga åtaganden och förpliktelser under de obligationer som ursprungligen var emitterade av NOBA Holding AB (publ).

Den 2 juli genomfördes den tidigare kommunicerade värdepapperiseringen av portföljen med förfallna fordringar omfattande en bruttovolym om ca SEK 700m.

I juli förlängde SHP, genom dotterbolaget Svensk Hypotekspension 5 AB (publ), en bilateral säkerställd finansiering med en internationell bank. Förlängningen gjordes på 2 år och omfattade SEK 1 000m och där den totala finansieringen därefter uppgår till SEK 6 000m.

Den 31 augusti meddelade bolaget att NOBA blivit officiell undertecknare av FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet – ett ramverk för en hållbar banksektor som utvecklas genom ett samarbete mellan banker över hela världen och FN:s miljöprogramms finansinitiativ (UNEP FI).

Den 6 september meddelade bolaget att en extra bolagsstämma har beslutat att välja Birgitta Hagenfeldt och Martin Tivéus till nya styrelseledamöter. I samband med den extra bolagsstämman avgick Christian Frick, Henrik Källén och Ville Talasmäki som styrelseledamöter.

Efter ovan nämnda förändringar består styrelsen av Hans-Ole Jochumsen (ordförande), Christopher Ekdahl, Birgitta Hagenfeldt, Martin Tivéus, Ricard Wennerklint och Ragnhild Wiborg samt arbetstagarrepresentanten Daniella Bertlin.

## VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

Den 9 oktober utökade NOBA, genom dotterbolaget Nordax Sverige 5 AB (publ), en bilateral säkerställd finansiering med en internationell bank. Utökningen omfattade SEK 1 000m och finansieringen uppgår därefter till SEK 5 000m.

Den 29 oktober tilldelades NOBA betyget C- av ratinginstitutet ISS ESG, i dess bedömning av bankens hållbarhetsarbete. Bedömningen avspeglar NOBA:s tydliga och ambitiösa fokus på faktorer inom miljöpåverkan, socialt ansvar samt etisk bolagsstyrning.

# KONCERNENS UTVECKLING

## TREDJE KVARTALET 2024

*(Jämfört med tredje kvartalet 2023 om inget annat anges)*

### RÖRELSENS INTÅKTER

Rörelseintäkterna uppgick till SEK 2 521m (2 216) vilket motsvarar en ökning om 14% jämfört med motsvarande period föregående år. Räntenettet ökade till SEK 2 367m (2 068) drivet av en ökande portföljvolym, samt bibehållen räntenettomarginal. Provisionsnettot uppgick till SEK 167m (143) där ökningen främst drevs av ökade korttransaktionsvolym.

### RÖRELSENS KOSTNADER

Rörelsekostnaderna uppgick till SEK -695m (-703) under perioden motsvarande en minskning på 1% jämfört med föregående år. Av kostnaderna utgjorde SEK -586m (-675) underliggande verksamhet där kostnadssynergier och generell kostnadskontroll och lägre försäljningskostnader rörande kreditkort bidrog till minskningen. Transformationskostnader uppgick till SEK -109m (-28), främst kopplade till integrationen av Bank Norwegian, den i Q3 2023 annonserade strategiska översynen av bolaget samt det pågående bytet av banksystem inom NOBA. Det justerade K/I-talet förbättrades ytterligare till 23% (31%).

### KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna uppgick till SEK -985m (-1 105) motsvarande 3,3% (4,2) av genomsnittlig utlåning. Minskningen drevs främst av lägre avsättningar relaterade till lån i Steg 1.

### AVSKRIVNINGAR AV TRANSAKTIONSÖVERVÄRDEN

Avskrivningar av immateriella transaktionsövervärden uppgick planenligt till SEK -34m (-35). Detta är en ren bokföringspost och relaterar i allt väsentligt till allokering av immateriella transaktionsövervärden vid förvärvet av Bank Norwegian, och påverkar varken kassaflöden eller kapitaltäckning då tillgången redan dras av från kapitalbasen.

### RÖRELSERESULTAT

Rörelseresultatet uppgick till SEK 807m (373) vilket motsvarar en ökning om 116% mot föregående år. Ökningen drevs främst av ökade intäkter men även av lägre kreditförluster.

### JUSTERAT RÖRELSERESULTAT FRÅN KÄRNVERKSAMHETER

Då bankens resultat för närvarande i hög grad påverkas av transformationskostnader, negativt resultat rörande segmentet "Övrigt" där ingen nyförsäljning sker samt avskrivningar av immateriella transaktionsövervärden främst hänförliga till Bank Norwegian, redovisas även verksamheten utifrån ett justerat rörelseresultat från kärnverksamheter där effekterna av dessa poster exkluderas. Det justerade rörelseresultatet från kärnverksamheter uppgick till SEK 970m (478)<sup>1</sup> motsvarande en ökning på 103% jämfört med föregående år.

## JANUARI - SEPTEMBER 2024

*(Jämfört med januari - september 2023 om inget annat anges)*

### RÖRELSENS INTÅKTER

Rörelseintäkterna uppgick till SEK 7 195m (6 248) vilket motsvarar en ökning om 15% jämfört med föregående år. Räntenettet ökade till SEK 6 760m (5 864) drivet av en ökande portföljvolym, vilken dock motverkades av en något lägre räntenettomarginal. Provisionsnettot uppgick till SEK 476m (392) där ökningen bland annat drevs av ökade korttransaktionsvolym.

### RÖRELSERESULTAT OCH JUSTERAT RÖRELSERESULTAT

Rörelseresultatet uppgick till SEK 2 108m (1 266) vilket motsvarar en ökning om 67% jämfört med föregående år. Ökningen drevs till allra största del av intäktstillväxten. Det justerade rörelseresultatet uppgick till SEK 2 516m (1 693)<sup>2</sup> motsvarande en ökning på 49%.

## VOLYMUTVECKLING Q3 2024

Jämfört med föregående år uppvisade utlåningen en god tillväxt där samtliga segment med aktiv nyförsäljning ökade. Den totala utlåningen uppgick till SEK 121 198m (107 750). Utlåningen inom segmentet Privatlån uppgick till SEK 84 389m (75 105). Utlåningen inom segmentet Kreditkort uppgick till SEK 18 046m (13 976). Utlåningen inom segmentet Hypotekslån uppgick till SEK 17 789m (17 258).

Antalet aktiva kreditkort i Norden och Tyskland uppgick till ~950k (~800k).

<sup>1</sup> Rapporterat rörelseresultat om SEK 807m (373) justerat med transformationskostnader om SEK -109m (-28), planenlig avskrivning av immateriella transaktionsövervärden om SEK -34m (-35) samt resultat från segmentet "Övrigt" exklusive segmentets del av planenlig avskrivning av immateriella transaktionsövervärden om SEK -20m (-42).

<sup>2</sup> Rapporterat rörelseresultat om SEK 2 108m (1 266) justerat med transformationskostnader om SEK -243m (-182), planenlig avskrivning av immateriella transaktionsövervärden om SEK -101m (-103) samt resultat från segmentet "Övrigt" exklusive segmentets del av planenlig avskrivning av immateriella transaktionsövervärden om SEK -64m (-142).

## LIKVIDITET OCH FINANSIELLA PLACERINGAR UNDER DET TREDJE KVARTALET 2024

*(Jämfört med tredje kvartalet 2023 om inget annat anges)*

Likviditetsreserven uppgick till SEK 19 808m (19 368) och bestod främst av säkerställda obligationer, statskuldsväxlar och placeringar i centralbanker och nordiska banker. Likviditetstäckningskvoten (LCR) uppgick till 184% (186). Den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgick till 125% (118%).

Den 30 september 2024 meddelade Finansinspektionen att man fattat ett rättsligt ställningstagande avseende hur inlåning via digitala plattformar ska klassas vid beräkning av likviditetstäckningskvot och nettofinansieringskvot. Institutet förväntas implementera de anpassade reglerna per nästa rapporteringstillfälle för LCR och NSFR. Per 31 oktober 2024 rapporterade NOBA för den konsoliderade situationen en LCR om 148%. Första rapportering av NSFR med beaktande av Finansinspektionens ställningstagande sker per den 31 december 2024. Per den 30 september 2024 hade, med de nya vikterna, NOBA:s konsoliderade situation haft en NSFR om 107%. Även framöver avser NOBA att vidhålla en god marginal mot regulatoriska krav.

## FINANSIERING UNDER DET TREDJE KVARTALET 2024

*(Jämfört med tredje kvartalet 2023 om inget annat anges)*

NOBA har en diversifierad finansieringsstruktur med olika kapitalkällor fördelade mellan banker, kapitalmarknad och inlåning från allmänheten. Inlåning från allmänheten utgör den största finansieringskällan och uppgick till SEK 107 837m (93 654).

## KAPITAL OCH KAPITALRELATIONER UNDER DET TREDJE KVARTALET 2024

*(Jämfört med tredje kvartalet 2023 om inget annat anges)*

Per den 30 september uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 13,1% (13,8), primärkapitalrelationen till 15,3% (15,3) och den totala kapitalrelationen till 17,2% (16,8). Kapitalkraven uppgick, vid samma tidpunkt, till en kärnprimärkapitalrelation om 10,2% (9,3), en primärkapitalrelation om 11,9% (11,1) och en total kapitalrelation om 14,3% (13,4).

Den lägre kärnprimärkapitalrelationen berodde framför allt på den negativa påverkan från fusionen, samt att tillväxten i kärnprimärkapital genom upparbetat resultat varit lägre än tillväxten i riskexponeringsbelopp, till följd av ökande utlåning. Primärkapitalrelationen och den totala kapitalrelationen påverkades positivt av emissioner av T2 instrument i januari 2024 och av AT1 instrument i mars 2024. Fusionen hade en positiv påverkan på den totala kapitalrelationen. Se not 5 för ytterligare information kring bankens kapitalberäkning.

De högre kapitalkraven var framför allt en följd av att krav på systemriskbuffert om 4,5% för norska exponeringar blev tillämpligt för NOBA från och med den 31 december 2023. Kravet för den norska systemriskbufferten uppgick till 1,0% av det totala riskexponeringsbeloppet. De kontracykliska buffertvärdena i länder där NOBA har exponeringar var oförändrade under perioden. NOBA:s kontracykliska buffertkrav uppgick till 1,5%

Kärnprimärkapitalet ökade och uppgick till SEK 12 586m (11 699). Kärnprimärkapitalet stärktes främst av det upparbetade resultatet under perioden.

Bruttosoliditetsgraden uppgick till 9,9% (9,7).



# PRIVATLÅN

## SEGMENTSÖVERSIKT, Q3 2024

(Jämfört med Q3 2023 om inget annat anges)

NOBA erbjuder privatlån utan säkerhet under varumärkena Nordax Bank och Bank Norwegian. Segmentet har ~500k nordiska kunder. Det genomsnittliga utestående privatlånet uppgår till SEK ~180k.

## LÅNEBOKENS UTVECKLING

Den totala låneportföljen för Privatlån uppgick till SEK 84,4md (75,1). I lokala valutor växte portföljen med 15% under det senaste året, medan negativa valutaeffekter minskar tillväxttakten med 3 procentenheter. Den ökade utlåningsvolymen härrör främst från nya kunder.

Privatlånen i Sverige uppgick till SEK 31,6md (27,8). I Finland uppgick lånestocken till EUR 2,6md (2,3). I Norge nådde utlåningen NOK 17,4md (15,1) medan den uppgick till DKK 4,4md (3,8) i Danmark.

## FINANSIELLT RESULTAT

De totala intäkterna i segmentet uppgick till SEK 1 798m (1 597), vilket innebär en ökning med 13% jämfört med föregående år. Intäktsökningen hänförs främst från högre utlåningsvolym, samtidigt som räntenettomarginalen (NIM) förbättrades något till 8.5% (8.4%).

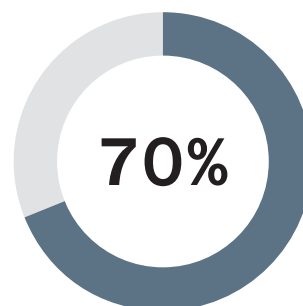
Justerade rörelsekostnader uppgick till SEK -363m (-394), vilket innebär en kostnadsminskning om 8%. Kostnadsminskningen är driven av kostnadssynergier och generell kostnadskontroll. K/I-talet förbättrades till 20% (25%).

Kreditförlusterna uppgick till SEK -815m i kvartalet (-896), vilket innebär en kreditförlustnivå på 3,9% (4,9%). Den minskade kreditförlustnivån förklaras främst av lägre avsättningar för lån relaterade till steg 1.

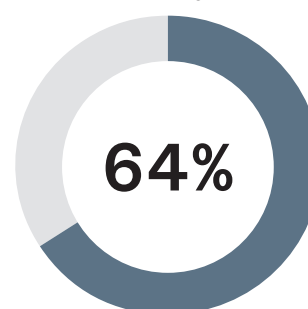
Det justerade rörelseresultatet i segmentet ökade med 102% och uppgick till SEK 619m (306).

(För ytterligare segmentinformation, se not 8)

ANDEL AV NOBA:S TOTALA UTLÅNING



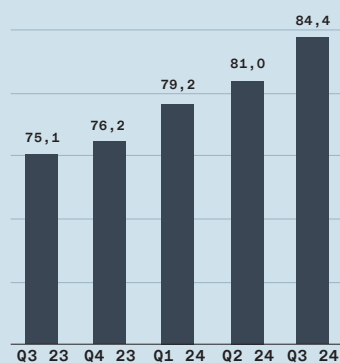
ANDEL AV NOBA:S (JUST.) RÖRELSERESULTAT FRÅN KÄRNVERKSAMHETER



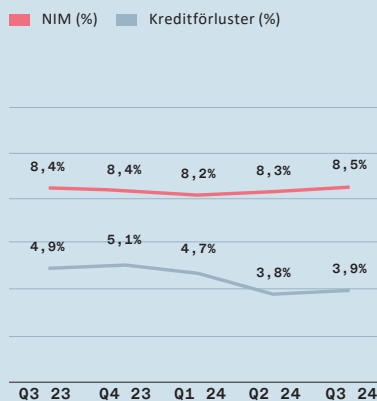
## SEGMENTETS KUNDER

NOBA:s privatlånekunder är i genomsnitt ca 45 år gamla och har en genomsnittlig månadsinkomst om ca SEK 39k. Ca 65% av kunderna äger sitt boende. Till nya kunder erbjuder NOBA privatlån upp till SEK ~600k. Snittkunden har ett utestående lån om SEK ~180k.

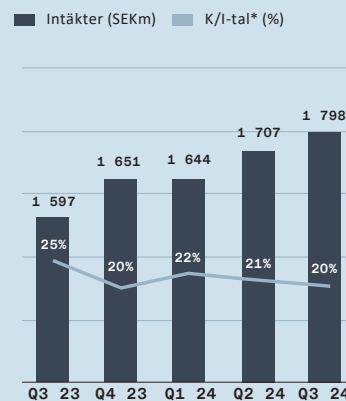
## UTLÅNING (SEKmd)



## NIM OCH KREDITFÖRLUSTER



## INTÄKTER OCH K/I-TAL



\*Kostnader justerade för transformationskostnader

# KREDITKORT

## SEGMENTSÖVERSIKT, Q3 2024

(Jämfört med Q3 2023 om inget annat anges)

NOBA erbjuder kreditkort under varumärket Bank Norwegian. Segmentet har ~1,3m kunder, huvudsakligen bosatta i de nordiska länderna och till viss del även Tyskland. Vid utgången av kvartalet hade segmentet ~950k aktiva kort.

## LÅNEBOKENS UTVECKLING

Den totala låneportföljen för Kreditkort uppgick till SEK 18,0md (14,0). I lokala valutor växte portföljen med 33% under det senaste året, medan negativa valutaeffekter minskar tillväxttakten med 4 procentenheter. Den ökade utlåningsvolymen härrör både från nytillkomna kunder och högre utlåning till befintliga kunder.

Kreditkortutlåningen i Norge uppgick till NOK 7,3md (5,9). I Sverige uppgick lånestocken till SEK 3,7md (2,9).

## FINANSIELLT RESULTAT

De totala intäkterna i segmentet uppgick till SEK 538m (432), vilket innebär en ökning med 25% jämfört med föregående år. Intäktsökningen är driven av högre utlåningsvolymerna medan räntenettomarginalen (NIM) hade en motverkande effekt och uppgick till 9,7% i kvartalet (10,4%).

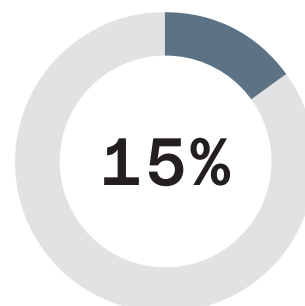
Justerade rörelsekostnader uppgick till SEK -179m (-212), vilket innebär en kostnadsminskning om 16%. Kostnadsminskningen förklaras av synergier och generell kostnadskontroll. K/I-talet förbättrades till 33% (49%).

Kreditförlusterna uppgick till SEK -131m i kvartalet (-135). Kreditförlustnivå hamnade därmed på 3,0% (4,0%). Förbättringen jämfört mot föregående år förklaras främst av lägre avsättningar för lån relaterade till steg 1.

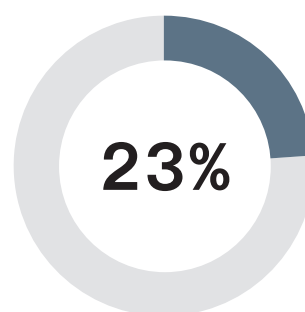
Det justerade rörelseresultatet i segmentet ökade med 170% och uppgick under kvartalet till SEK 228m (84 Mkr).

(För ytterligare segmentinformation, se not 8)

## ANDEL AV NOBA:S TOTALA UTLÅNING



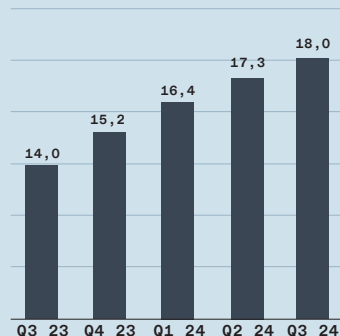
## ANDEL AV NOBA:S (JUST.) RÖRELSERESULTAT FRÅN KÄRNVERKSAMHETER



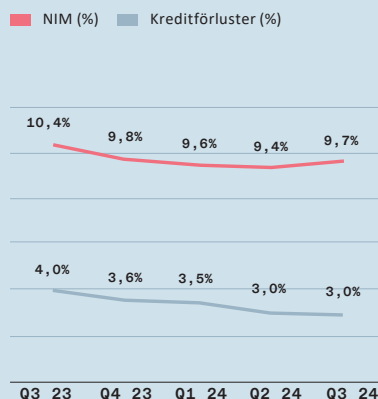
## SEGMENTETS KUNDER

Segmentet har totalt ~1,3m kunder. Nya kunder erbjuds kredit upp till SEK ~150k. Våra kunder uppskattar vår digitala anslutningsprocess, möjligheten till räntefrihet i upp till 45 dagar, intjänning av CashPoints och cashback samt att inga årliga avgifter tas ut.

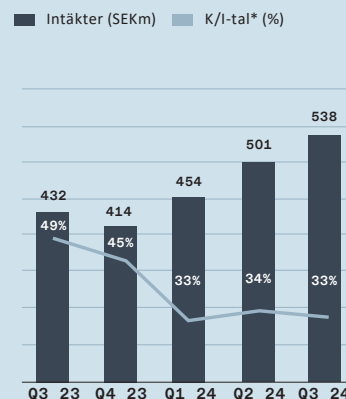
## UTLÅNING (SEKmd)



## NIM OCH KREDITFÖRLUSTER



## INTÄKTER OCH K/I-TAL



\*Kostnader justerade för transformationskostnader

# HYPOTEKSLÅN

## SEGMENTSÖVERSIKT, Q3 2024

(Jämfört med Q3 2023 om inget annat anges)

NOBA erbjuder bolån till privatpersoner som exkluderas av traditionella banker, tex på grund av icke-traditionella anställningsformer. NOBA erbjuder även kapitalfrigöringskrediter till seniorer vilka önskar möjligheten att frigöra värde ur sin bostad. Segmentet har ~19k kunder, fördelade i Sverige och Norge. Det genomsnittliga utestående bolånet uppgår till SEK ~1,5m och den genomsnittliga utestående kapitalfrigöringskrediten uppgår till SEK ~1,0m.

## LÅNEBOKENS UTVECKLING

Den totala låneportföljen för Hypotekslån uppgick till SEK 17,8md (17,3). I lokala valutor växte portföljen med 4% under det senaste året, medan negativa valutaeffekter minskar tillväxttakten med 1 procentenhet.

Den totala utlåningsvolymen till bolån uppgick till SEK 7.7md (7.9) och kapitalfrigöringskrediter till SEK 10,1md (9,3).

## FINANSIELLT RESULTAT

De totala intäkterna i segmentet uppgick till SEK 168m (161), vilket är en ökning med 5% jämfört med föregående år. Intäktsökningen hänförs främst från högre utlåningsvolym, samtidigt som räntenettomarginalen (NIM) om 3,8% i stort sett var oförändrad (3,8%).

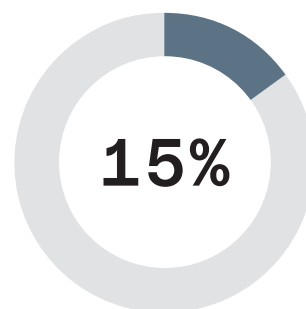
Justerade rörelsekostnader uppgick till SEK -37m (-50), vilket innebär en kostnadsminskning om 25%. Kostnadsminskningen förklaras av generell kostnadskontroll och förändrad intern kostnadsallokering mellan NOBA:s segment. K/I-talet förbättrades till 22% (31%).

Kreditförlusterna uppgick till SEK -8m i kvartalet (-23). Kreditförlustnivån förblev därmed låg och uppgick till 0,2% (0,6%).

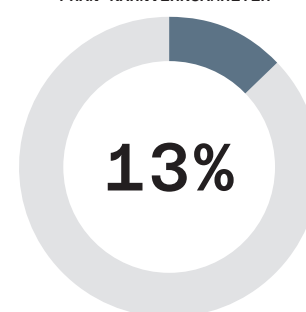
Det justerade rörelseresultatet i segmentet ökade med 41% och uppgick under kvartalet till SEK 123m (87).

(För ytterligare segmentinformation, se not 8)

## ANDEL AV NOBA:S TOTALA UTLÅNING



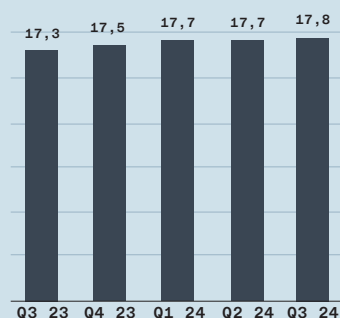
## ANDEL AV NOBA:S (JUST.) RÖRELSERESULTAT FRÅN KÄRNVERKSAMHETER



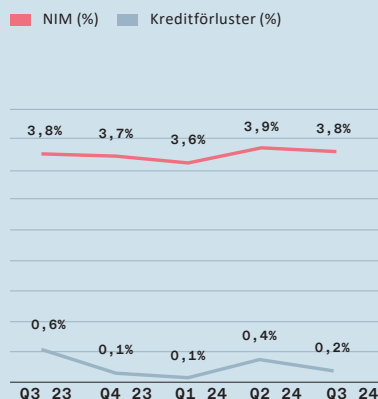
## SEGMENTETS KUNDER

Segmentet har totalt ~19k kunder i Sverige och Norge. Den genomsnittliga belåningsgraden uppgår för bolån till ~73% och för kapitalfrigöringskrediter till ~39%. I snitt betalar kunderna tillbaka sina lån inom ca 2-3 respektive ca 10 år.

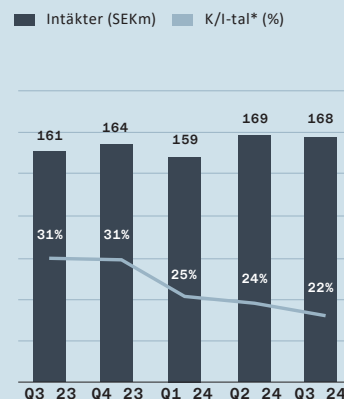
## UTLÅNING (SEKmd)



## NIM OCH KREDITFÖRLUSTER



## INTÄKTER OCH K/I-TAL



\*Kostnader justerade för transformationskostnader

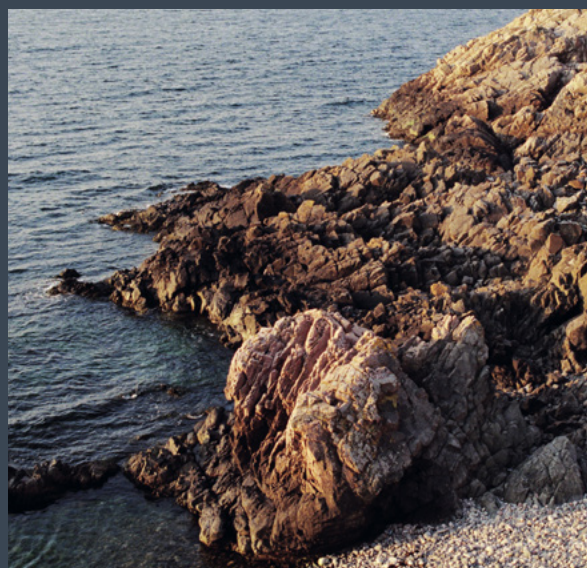
# HÅLLBARHET

## ANSVARFULL BANKVERKSAMHET ENLIGT UN PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING

NOBA är officiellt undertecknare av FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Principerna är ett internationellt vedertaget ramverk för en hållbar banksektor som banker över hela världen utvecklat i samarbete med FN:s miljöprogramms finansinitiativ (UNEP FI).

## ISS ESG RATING

Den 29 oktober fick NOBA betyget C- från ratinginstitutet ISS ESG i dess bedömning av bankens hållbarhetsarbete. Detta betyg placerar NOBA i toppskiktet bland nordiska och europeiska specialistbanker, vilket visar att våra höga ambitioner inom hållbarhet uppmärksammas externt.



## FINANSIELL HÄLSA

NOBA har identifierat två områden som är specifika för dess verksamhet: Finansiell hälsa och Ansvarsfull kreditgivning. Båda dessa handlar om NOBA:s fokus på att främja en ökad finansiell hälsa för fler. Finansiell hälsa är kärnan i NOBA:s verksamhet och gäller samtliga verksamhetsområden. NOBA erbjuder specifika och individuellt anpassade lösningar vilka kan lösa ekonomiska problem för privatpersoner. Ansvarsfull utlåning genomsyrar hela NOBA:s verksamhet inklusive hela kundresan.

NOBA har genomfört flera utbildande kampanjer med syfte att förbättra allmänhetens finansiella hälsa och öka kunskapen om ekonomisk hälsa. Kampanjerna rör socioekonomiska frågor och jämställdhet inom privatekonomin. NOBA genomför även kunskapsinsatser riktade till människor som vanligtvis inte har så god tillgång till den finansiella sektorn eller banksektorn. Målet är att vara mer inkluderande. Ett exempel på ett sådant utbildande initiativ är Hälsonomirapporten. Enligt denna rapport är människors ekonomiska situation starkt kopplad till deras fysiska och mentala hälsa samt välbefinnande. Relationsrapporten har publicerats tre år i rad, senast år 2024.

---

**"PÅ NOBA INKLUDERAR  
VI KONTINUERLIGT  
HÅLLBARHETSPRAXIS I VÅR  
VERKSAMHET OCH STRÄVAR  
EFTER ETT LÅNGSIKTIGT  
VÄRDESKAPANDE FÖR KUNDER,  
AKTIEÄGARE OCH SAMHÄLLET  
I STORT."**

JACOB LUNDBLAD / VD

---

Den kommunicerar insikter från undersökningar om hur människor påverkas av bostadsmarknaden, bland annat deras oro för att hitta en ny bostad efter en separation och hur bostadsfrågor påverkar relationer. Hälsonomikollen är en kampanj som NOBA initierade under 2023 som en del av en större kampanj i syfte att informera och utbilda kunder och allmänhet om vanligt förekommande privatekonomiska

frågor. Hälsonomikollen utvecklas i samarbete med psykologer för att säkerställa dess relevans. Hälsokontrollen inkluderar frågor om dagliga utgifter och attityden till pengar och privatekonomi.

## GRÖNA LÅN MÖJLIGGÖR POSITIV PÅVERKAN

NOBA är medvetet om den betydande roll banker kan spela när det gäller att minska utsläppen och har därför tagit fram en produktportfölj och en hållbarhetsstrategi som överensstämmer med regelverket och matchar konsumenternas efterfrågan på gröna produkter. Genom introduktionen av gröna lån vill NOBA i högre utsträckning hjälpa kunderna i deras egen strävan att begränsa klimatförändringarna. De kan ansöka om lån för att investera i ett klimatsmart hem, energieffektivisera sin befintliga bostad med hjälp av bergvärme eller solpaneler, köpa elbil eller elsparkcykel. Genom kapitalfrigöringskrediter kan även äldre personer låna pengar på sin bostad för att frigöra kapital till dessa gröna investeringar.

---

**"VI SER ATT VÅRT ANSVAR OMFATTAR ALLA ASPEKTER AV HÅLLBARHET: EKONOMISKT, SOCIALT OCH MILJÖMÄSSIGT. MED VÅRT ÅTAGANDE TILL PRINCIPERNA FÖR ANSVARSFULL BANKVERKSAMHET BEKRÄFTAR VI VÅR INTENTION ATT TA EN AKTIV LEDARROLL I HÅLLBARA FÖRÄNDRINGAR."**

JACOB LUNDBLAD / VD

---

För att skapa incitament för kunderna erbjuder NOBA dessa gröna lån till en lägre ränta. För exempelvis bolån kan detta bli aktuellt om det hus som används som säkerhet tillhör energiklass A eller B enligt Boverket.

Ramverket för de gröna lånen styrs av NOBA:s allmänna kreditpolicy, kreditinstruktionen för bolån i Sverige samt kreditinstruktionen för filialer. Dessa är förenliga med EBA:s riktlinjer för att säkerställa att användningen av lånebeloppet uppfyller kraven på energieffektivitet och/eller utsläppsminskningar. Liksom EBA är NOBA övertygat om att finansinstitut är en viktig källa till hållbara finanser.

## HÅLLBARHETSSTYRNING

NOBA har en robust ram för riskhantering som säkerställer en sund, omfattande och effektiv hantering och kontroll av NOBA:s verksamhet. Hållbarhetsrisker, inklusive miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker, betraktas som en integrerad del av NOBA:s riskhanteringsramverk och genomstyrar de befintliga riskerna enligt NOBA:s risktaxonomi. Hanteringen av hållbarhetsrisker följer samma övergripande processer som används för andra risker inom NOBA. För att stärka den interna styrningen av NOBA:s hållbarhetsarbete har VD inrättat en ESG-kommitté. Denna fungerar som ett beslutsfattande organ som fastställer inriktningen och verksamhetsinitiativen inom hållbarhetsområdet. Kommittén supporterar VD, ledning och styrelse genom att tillhandahålla relevant information för granskning och godkännande av hållbarhetsstrategier, initiativ och policys. Kommittén rapporterar kvartalsvis till ledningen och minst årsvis till styrelsen.



# ÖVRIGT

## ÖVERSIKT

NOBA är en av Europas ledande specialistbanker och banken erbjuder privatpersoner privatlån, kreditkort, bolån, kapitalfrigöringskrediter och sparkonton under tre varumärken: Nordax Bank, Bank Norwegian och Svensk Hypotekspension. NOBA har ett brett utbud i fyra nordiska länder och erbjuder kreditkort och sparande i Tyskland samt sparprodukter i Spanien, Nederländerna och Irland.

## HISTORIA OCH UTVECKLING

NOBA Bank Group AB (publ), tidigare verksamt under bolagsnamnen Nordax Bank AB (publ) och Nordax Finans AB (publ), bildades den 15 juli 2003 och registrerades hos Bolagsverket den 26 augusti 2003 i syfte att erbjuda privatlån till privatpersoner i Norden. Den 27 januari 2004 fick NOBA Bank tillstånd av Finansinspektionen att bedriva finansieringsverksamhet som ett kreditmarknadsbolag enligt lag (1992:1610) om finansieringsverksamhet (som den 1 juli 2004 ersattes av lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse) och började bedriva utlåningsverksamhet till svenska kunder i februari 2004.

Sedan bildandet har NOBA vuxit, såväl organiskt som genom förvärv. Under namnet Nordax Bank startade NOBA en gränsöverskridande utlåningsverksamhet i Norge år 2006, Finland år 2007 och Tyskland år 2012. Med sitt utbud av bolån fokuserar NOBA på privatpersoner som behöver bolån men ofta nekas av traditionella banker, exempelvis på grund av icke-traditionella anställningsformer, kort kredithistorik eller andra orsaker som leder till avslag på låneansökan trots allmänt god privatekonomi. 2018 förvärvade NOBA Svensk Hypotekspension, en specialiserad leverantör av kapitalfrigöringskrediter. Dessa lån ges mot säkerhet i bostäder till personer över 60 års ålder med hemvist i Sverige. Efter förvärvet drivs Svensk Hypotekspension som ett dotterbolag till NOBA och stärker NOBA:s produkterbjudande på marknaden för kapitalfrigöringskrediter.

## OMVÄRLD OCH PÅVERKAN

NOBA:s verksamhet påverkas av det makroekonomiska läget, särskilt i de nordiska länderna samt Tyskland. Hushållens efterfrågan på lån samt återbetalningsförmåga av dessa beror på utvecklingen i BNP parallellt med faktorer relaterat till denna så som arbetslöshet, räntenivåer samt huspriser. Under kommande år väntas europeiska styrräntor att sjunka, vilket över tid ökar hushållens disponibla inkomst och därmed har en positiv inverkan på NOBA:s kreditkvalitet.

## VÄSENTLIGA RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Koncernen är exponerad för både kreditrisker och övriga finansiella risker som marknadsrisk samt likviditetsrisk. Koncernen är även exponerad för operationella risker såsom IT-risker, processrisker och externa risker, regelefterlevnadsrisker, risk för att utsättas för finansiell brottslighet samt affärsrisker. För ytterligare information se NOBA:s ÅR 2023 "Risker och Riskhantering" sid 77-79.

## ÖVERSYNS- OCH UTVÄRDERINGSPROCESS (ÖUP)

Finansinspektionen meddelade under det tredje kvartalet att man kommer genomföra en översyns- och utvärderingsprocess avseende NOBA:s riskprofil och hantering av risker. Det är en rutinmässig del av FI:s löpande tillsyn av alla banker och denna kommer bland annat resultera i en P2G-bedömning<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Rekommenderad kapitalnivå utöver bindande kapitalkrav

## STYRELSE

Den 6 september meddelande bolaget om förändringar i styrelsen och att en extra bolagsstämma beslutat att välja Birgitta Hagenfeldt och Martin Tivéus till nya styrelseledamöter i NOBA. I samband med extra bolagsstämman avgick Christian Frick, Henrik Källén och Ville Talasmäki som styrelseledamöter.

NOBA Bank Group AB (publ)s styrelse består nu av styrelseordförande Hans-Ole Jochumsen med styrelseledamöter Birgitta Hagenfeldt, Martin Tivéus, Christopher Ekdahl, Ricard Wennerklint, Ragnhild Wiborg samt arbetstagarrepresentanten Daniella Bertlin.

## LEDNING

NOBA Bank Group AB (publ)s koncernledning består av: VD Jacob Lundblad, CFO Patrick MacArthur, COO Malin Jönsson, CMO Hanna Belander, CLO Kristina Tham Nordlind, CTO Adam Wiman, Director Credit Risk & Analytics Markus Kirsten, CRO Olof Mankert (adjungerad), CCO (Chief Commercial Officer) Fredrik Mundal, Branch Manager and Branch CFO Mats Benserud, Chief Compliance Officer Elin Öberg Shaya (adjungerad) och HR Director Malin Frick.

## ANSTÄLLDA

Medelantalet anställda (FTE) i koncernen under perioden 1 januari - 30 september 2024 uppgick till 630 (584). Vid periodens utgång uppgick antalet anställda (FTE) till 652.

## ÄGARSTRUKTUR

NOBA Bank Group AB (publ) (organisationsnummer 556647-7286), säte i Stockholm, adress Box 23124, 104 35 Stockholm, telefonnummer +46 8 508 808 00, www.noba.bank ägs och kontrolleras indirekt av Nordic Capital Fund VIII till cirka 35 procent, Nordic Capital Fund IX till cirka 45 procent och Sampo Oyj till cirka 20 procent.

## SÄSONGSVARIATIONER

Efterfrågan på privatlån uppvisar en viss säsongsvariation med en ökad efterfrågan i samband med semesterperioder såsom sommar och inför julhelger. Användandet av kreditkort är också normalt högre under sommarmånaderna givet ett ökat resande. Det finns även en viss säsongsvariation rörande kreditförluster där skatteåterbäringen under våren har en positiv påverkan.

# FINANSIELLA RAPPORTER

## - KONCERNEN

### RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG

KONCERN		JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
SEKm	NOT	2024	2024	2023	2024	2023
<b>Rörelseintäkter</b>						
Ränteintäkter	9	3 601	3 485	3 079	10 438	8 258
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden</i>		3 482	3 351	2 925	10 043	7 867
Räntekostnader	9	-1 234	-1 239	-1 011	-3 678	-2 394
<b>Summa räntenetto</b>		<b>2 367</b>	<b>2 246</b>	<b>2 068</b>	<b>6 760</b>	<b>5 864</b>
Provisionsintäkter	10	238	248	201	691	547
Provisionskostnader	10	-71	-76	-58	-215	-155
Nettoresultat av finansiella transaktioner	11	-13	-20	5	-41	-8
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>2 521</b>	<b>2 398</b>	<b>2 216</b>	<b>7 195</b>	<b>6 248</b>
<b>Rörelsekostnader</b>						
Allmänna administrationskostnader		-449	-430	-374	-1 277	-1 118
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar		-16	-16	-14	-47	-126
Övriga rörelsekostnader	12	-230	-221	-315	-655	-867
<b>Summa rörelsekostnader</b>		<b>-695</b>	<b>-667</b>	<b>-703</b>	<b>-1 979</b>	<b>-2 111</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>1 826</b>	<b>1 731</b>	<b>1 513</b>	<b>5 216</b>	<b>4 137</b>
Kreditförluster, netto	13	-985	-932	-1 105	-3 008	-2 768
<b>Rörelseresultat före avskrivningar av transaktionsövernärden</b>	8	<b>841</b>	<b>799</b>	<b>408</b>	<b>2 208</b>	<b>1 369</b>
Avskrivningar av transaktionsövernärden		-34	-34	-35	-101	-103
<b>Rörelseresultat</b>		<b>807</b>	<b>765</b>	<b>373</b>	<b>2 108</b>	<b>1 266</b>
Skatt på periodens resultat		-211	-187	-63	-528	-266
<b>Periodens resultat</b>		<b>596</b>	<b>578</b>	<b>310</b>	<b>1 580</b>	<b>1 000</b>
<b>Hämförligt till:</b>						
Moderföretagets aktieägare		539	520	276	1 431	906
Innehavare av primärkapital		57	58	34	149	94



# RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT I SAMMANDRAG

KONCERN	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
SEKm	2024	2024	2023	2024	2023
<b>Periodens resultat</b>	<b>596</b>	<b>578</b>	<b>310</b>	<b>1 580</b>	<b>1 000</b>
<b>Poster som ska omklassificeras till resultaträkningen</b>					
Vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under perioden	-86	-2	-7	-68	-31
Skatt på vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under perioden	18	0	1	14	6
<b>Summa kassaflödessäkringar</b>	<b>-69</b>	<b>-1</b>	<b>-6</b>	<b>-54</b>	<b>-25</b>
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	9	-1	0	12	-1
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1	0	0	-2	0
<b>Summa skuldinstrument värderade till verkligt värde</b>	<b>8</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>-1</b>
Omräkning av utländsk verksamhet	-659	177	241	-604	-668
Skatt på omräkning av utländsk verksamhet	79	-16	-26	81	54
Säkringsredovisning av nettoinvestering i utländsk verksamhet	396	-121	-178	326	350
Skatt på säkringsredovisning av nettoinvestering i utländsk verksamhet	-82	26	37	-67	-72
<b>Summa omräkning av utländsk verksamhet</b>	<b>-266</b>	<b>64</b>	<b>74</b>	<b>-265</b>	<b>-336</b>
<b>Poster som inte ska omklassificeras i resultaträkningen</b>					
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-40	-	-	-40	-22
<b>Summa eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>-40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-40</b>	<b>-22</b>
Summa övrigt totalresultat	-367	62	68	-349	-384
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>230</b>	<b>640</b>	<b>378</b>	<b>1 231</b>	<b>616</b>
<b>Hänförligt till:</b>					
Moderföretagets aktieägare	173	582	344	1 082	522
Innehavare av primärkapital	57	58	34	149	94

# BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

KONCERN		30 SEP	31 DEC
SEKm	NOT	2024	2023
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	6,7	2 325	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	6,7	330	1 200
Utlåning till kreditinstitut	6,7	2 107	3 165
Utlåning till allmänheten	4,6-7	121 198	110 121
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6,7	15 893	13 172
Aktier och andelar	6,7	113	150
Derivat	6,7	393	324
Immateriella tillgångar		7 919	8 208
Materiella tillgångar		95	62
Aktuell skattefordran		11	4
Uppskjuten skattefordran		115	136
Övriga tillgångar	6,7	163	285
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		88	65
<b>Summa tillgångar</b>		<b>150 750</b>	<b>138 065</b>
<b>SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>			
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut	6,7	14 705	10 995
Inlåning från allmänheten	6,7	107 837	96 788
Emitterade värdepapper	6,7	1 648	5 581
Derivat	6,7	289	425
Aktuell skatteskuld		208	190
Uppskjuten skatteskuld		654	733
Övriga skulder	6,7	844	1 240
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		674	393
Efterställda skulder	6,7	1 831	1 729
<b>Summa skulder</b>		<b>128 688</b>	<b>118 074</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital		73	73
Överkursfond		4 476	4 476
Andra fonder		-886	-537
Primärkapitalinstrument		2 159	1 354
Balanserad vinst		14 661	13 438
Periodens resultat		1 580	1 187
<b>Summa eget kapital</b>		<b>22 062</b>	<b>19 991</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>150 750</b>	<b>138 065</b>

# FÖRÄNDRING EGET KAPITAL I

## SAMMANDRAG

KONCERN	Aktiekapital	Överkursfond	Omräkning utländsk verksamhet, netto <sup>2</sup>	Verkligt värde reserv <sup>2</sup>	Kassaflödessäkring <sup>2</sup>	Balanserad vinst inklusive periodens resultat	Summa	Primärkapital instrument	TOTAL
SEKm									
<b>Ingående balans 1 januari 2024</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>-584</b>	<b>16</b>	<b>31</b>	<b>14 625</b>	<b>18 637</b>	<b>1 354</b>	<b>19 991</b>
<b>Totalresultat</b>									
Periodens resultat	-	-	-	-	-	1 431	1 431	149	1 580
Övrigt totalresultat	-	-	-265	-30	-54	-	-349	-	-349
<b>Summa totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-265</b>	<b>-30</b>	<b>-54</b>	<b>1 431</b>	<b>1 082</b>	<b>149</b>	<b>1 231</b>
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-147	-147
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-12	-12	12	0
Emitterat primärkapitalinstrument <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	791	791
<b>Transaktioner med aktieägare</b>									
Effekt vid fusion	-	-	-	-	-	196	196	-	196
Fondemission	0	-	-	-	-	-	0	-	0
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa transaktioner med aktieägare</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>196</b>	<b>196</b>	<b>-</b>	<b>196</b>
<b>Utgående balans 30 september 2024</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>-848</b>	<b>-14</b>	<b>-23</b>	<b>16 241</b>	<b>19 905</b>	<b>2 159</b>	<b>22 062</b>
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>-42</b>	<b>39</b>	<b>161</b>	<b>13 577</b>	<b>18 284</b>	<b>1 470</b>	<b>19 754</b>
<b>Totalresultat</b>									
Periodens resultat	-	-	-	-	-	906	906	94	1 000
Övrigt totalresultat	-	-	-333	-23	-25	-	-381	-3	-384
<b>Summa totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-333</b>	<b>-23</b>	<b>-25</b>	<b>906</b>	<b>525</b>	<b>91</b>	<b>616</b>
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-89	-89
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-5	-5	5	0
Emitterat primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Transaktioner med aktieägare</b>									
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa transaktioner med aktieägare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utgående balans 30 september 2023</b>	<b>73</b>	<b>4 476</b>	<b>-375</b>	<b>16</b>	<b>136</b>	<b>14 478</b>	<b>18 804</b>	<b>1 477</b>	<b>20 281</b>

<sup>1</sup> Tillkommande transaktionskostnader under Q2 på SEK 8m.

<sup>2</sup> Andra fonder

# KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG

KONCERN		JAN - SEP	JAN - SEP
SEKm	NOT	2024	2023
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat		2 108	1 266
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	14	4 080	3 265
Betalda inkomstskatter		-503	-438
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>		<b>5 685</b>	<b>4 093</b>
<b>Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>			
Minskning/Ökning av belåningsbara statsskuldsförbindelser		870	-
Minskning/Ökning av utlåning till allmänheten		-15 263	-25 417
Minskning/Ökning av inlåning från allmänheten		10 750	18 978
Minskning/Ökning av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-2 730	-1 216
Minskning/Ökning av emitterade värdepapper		-3 974	-1 282
Minskning/Ökning av skuld till kreditinstitut		3 668	1 249
Förändring av derivatinstrument, netto		281	424
Minskning/Ökning av övriga tillgångar		493	-603
Minskning/Ökning av övriga skulder		-605	1 123
<b>Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>		<b>-6 509</b>	<b>-6 744</b>
<b>Summa kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>-824</b>	<b>-2 651</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar		-105	-44
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-105</b>	<b>-44</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av efterställda skulder		459	760
Återbetalning av efterställda skulder		-357	-
Emitterat primärkapitalinstrument <sup>1</sup>		791	-
Betald ränta primärkapitalinstrument		-147	-89
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>746</b>	<b>671</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>		<b>-183</b>	<b>-2 024</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>		<b>4 338</b>	<b>7 055</b>
<b>Infusionerade likvida medel</b>		<b>158</b>	<b>-</b>
<b>Kursdifferenser likvida medel</b>		<b>118</b>	<b>118</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>		<b>4 432</b>	<b>5 149</b>

<sup>1</sup> Tillkommande transaktionskostnader under Q2 2024 på SEK 8m.

Likvida medel definieras som kassa och tillgodohavande hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut. Pantsatt utlåning till kreditinstitut enligt not 15 är tillgängliga för NOBA i samband med månatlig reglering enligt finansieringsavtal och definieras därför som likvida medel på grund av att de är pantsatta i maximalt 30 dagar och därmed kortfristiga.

# NOTER

Informationen på sidorna 1-16 utgör en integrerad del av denna delårsrapport.

## NOT 1 ALLMÄN INFORMATION

---

NOBA Bank Group AB (publ) (organisationsnummer 556647-7286), med säte i Stockholm, som primärt ägs indirekt av Nordic Capital Fund VIII, Nordic Capital Fund IX och Sampo Oyj.

I NOBA Bank-koncernen ingår dotterbolaget Svensk Hypotekspension AB med tillhörande dotterbolag, samt ett antal direkta dotterbolag till NOBA Bank Group AB (publ). I moderbolaget ingår den norska filialen Bank Norwegian, en filial av NOBA Bank Group AB (publ).

Koncernens primära verksamhet är att lämna krediter till privatpersoner i form av privatlån, bolån, kapitalfrigöringskrediter och kreditkort liksom att ta emot inlåning i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Spanien, Nederländerna och Irland. NOBA Bank Group AB:s (publ) direkta dotterbolags, liksom Svensk Hypotekspension AB:s dotterbolags, primära verksamhet är att förvärva låneportföljer originerade av NOBA Bank Group AB (publ) respektive Svensk Hypotekspension AB mot upptagande av låne- eller obligationsfinansiering. Vissa av dessa bolag är vilande och bedriver i nuläget ingen verksamhet.

## NOT 2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

---

Delårsrapporten har upprättats i enlighet med IAS 34 *Delårsrapportering*. Koncernredovisningen för NOBA Bank koncernen har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS Accounting Standards), såsom de antagits av EU, tillsammans med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559), Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1, kompletterande redovisningsregler för koncerner, samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 *Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag*.

Redovisningsprinciperna i delårsrapporten är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023. Segmentinformationen presenteras enligt ny uppställning i not 8 jämfört med delårsrapporten januari-juni 2024. Jämförelseperioderna presenteras enligt den nya uppställningen.

Från och med Q3 2024 presenteras Av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden efter Rörelseresultat före av- och nedskrivningar av transaktionsövervärden för en tydligare koppling mot justerade resultatmått.

Under 2024 har inga nya och ändrade lagar, standarder och tolkningar trätt i kraft som haft någon väsentlig påverkan.

Redovisningen presenteras i svenska kronor och alla värden är avrundade till miljoner kronor (SEKm) om inget annat anges. Inga justeringar för avrundning görs vilket innebär att summeringsdifferenser kan uppstå.

### KOMMANDE REGELVERKSFÖRÄNDRINGAR

*IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter*  
Den 9 april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 *Presentation och upplysningar i finansiella rapporter* som ersätter IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter*. Under förutsättning att IFRS 18 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer standarden att tillämpas från och med räkenskapsåret 2027. IFRS 18 medför nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring ledningens resultatmått.

Standarden förväntas inte medföra några finansiella effekter för NOBA eftersom IFRS 18 fokuserar på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Banken kommer påbörja ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

*IFRS 9 Finansiella instrument och IFRS 7 Finansiella instrument: upplysningar*

Den 30 maj utfärdade Board IASB ändringar avseende IFRS 9 *Finansiella instrument* och IFRS 7 *Finansiella instrument: upplysningar* som skall tillämpas från den 1 januari 2026, med tidigare tillämpning tillåten efter godkännande av EU. Banken kommer påbörja ett arbete med att analysera effekten av förändringarna i standarderna.

*Övriga förändringar i IFRS Accounting Standards*

Ingen av de övriga kommande förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på NOBAs finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelse regler.

## NOT 3 BETYDELSEFULLA UPPSKATTNINGAR I REDOVISNINGEN

---

Presentationen av konsoliderade finansiella rapporter i enlighet med IFRS Accounting Standards kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar som påverkar redovisade belopp för tillgångar, skulder och upplysningar om eventualtillgångar och eventualskulder per balansdagen såväl som redovisade intäkter och kostnader under rapportperioden. Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar, inklusive: finansiella instruments verkliga värden, reserveringar för kreditförluster, nedskrivningsprövning av goodwill, konsolidering av SPV bolag,

bortbokning av överförda fordringar och uppskjutna skatter. Expertjusteringar av kreditförlustreserveringarna bedöms fortsatt vara nödvändiga på grund av geopolitiska och ekonomiska osäkerheter. Ytterligare information finns i not 13.

Därutöver har inga väsentliga förändringar av de betydande bedömningarna och uppskattningarna skett jämfört med den 31 december 2023.

MAXIMAL EXPONERING FÖR KREDITRISK

SEKm	2024-09-30	2023-12-31
<b>Kreditriskeponeringar förhåller sig till balansräkningen enligt följande:</b>		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 325	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	330	1 200
Utlåning till kreditinstitut	2 107	3 165
Utlåning till allmänheten	121 198	110 121
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15 893	13 172
Aktier och andelar	113	150
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>141 966</b>	<b>128 981</b>
Ej utnyttjade åtaganden	55 304	58 193
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>55 304</b>	<b>58 193</b>

Tillgångarna ovan är upptagna till bokfört värde enligt balansräkningen. Kassa och tillgodohavande hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut samt obligationer och andra räntebärande värdepapper avser exponeringar till bland annat svenska och norska motparter. Av obligationer och räntebärande värdepapper utgör SEK 6 744m (11 429) finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen och SEK 9 149m (1 743) finansiella instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Inga erhållna säkerheter finns för dessa. Av utlåning till allmänheten utgör SEK 119 795m (109 243) finansiella instrument värderade upplupet anskaffningsvärde och SEK 1 403m (878) finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Utlåning till allmänheten som värderas till verkligt värde via resultaträkningen avser kapitalfrigöringskrediter med erhållen säkerhet i fastigheter. De geografiska riskkoncentrationerna för utlåning till allmänheten presenteras i nedan tabell.

## NOT 4 FINANSIELL RISKHANTERING - KONCERNEN

### UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN VÄRDERAD TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE, PER LAND

SEKm

30 SEPTEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Sverige	44 048	2 289	6 039	-732	-426	-2 921	48 298
Finland	27 812	2 049	7 044	-633	-393	-2 981	32 897
Norge	23 552	1 533	3 711	-224	-150	-1 331	27 091
Danmark	7 820	479	744	-120	-77	-371	8 475
Tyskland & Spanien	2 899	108	554	-94	-25	-408	3 034
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>106 131</b>	<b>6 459</b>	<b>18 091</b>	<b>-1 803</b>	<b>-1 071</b>	<b>-8 011</b>	<b>119 796</b>
Ej utnyttjade åtaganden	55 239	52	81	-64	-3	-1	55 304
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>55 239</b>	<b>52</b>	<b>81</b>	<b>-64</b>	<b>-3</b>	<b>-1</b>	<b>55 304</b>

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Sverige	41 662	2 068	4 334	-789	-364	-2 088	44 823
Finland	25 283	2 213	4 805	-524	-419	-1 952	29 406
Norge	21 864	1 552	3 289	-198	-141	-1 182	25 184
Danmark	6 634	312	722	-118	-47	-362	7 141
Tyskland & Spanien	2 551	101	542	-84	-24	-397	2 689
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>97 994</b>	<b>6 246</b>	<b>13 692</b>	<b>-1 713</b>	<b>-995</b>	<b>-5 981</b>	<b>109 243</b>
Ej utnyttjade åtaganden	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>58 085</b>	<b>47</b>	<b>123</b>	<b>-60</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>58 193</b>

### UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN VÄRDERAD TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE, PER PRODUKT

SEKm

30 SEPTEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	74 098	5 046	15 962	-1 482	-942	-7 341	85 341
Hypotekslån	15 228	607	695	-97	-5	-42	16 386
Kreditkort	16 805	806	1 434	-224	-124	-629	18 068
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>106 131</b>	<b>6 459</b>	<b>18 091</b>	<b>-1 803</b>	<b>-1 071</b>	<b>-8 011</b>	<b>119 796</b>
Ej utnyttjade åtaganden	55 239	52	81	-64	-3	-1	55 304
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>55 239</b>	<b>52</b>	<b>81</b>	<b>-64</b>	<b>-3</b>	<b>-1</b>	<b>55 304</b>

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
Utlåning till allmänheten	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Privatlån	68 055	5 048	12 141	-1 431	-905	-5 494	77 414
Hypotekslån	15 671	568	485	-87	-4	-28	16 605
Kreditkort	14 268	630	1 066	-195	-86	-459	15 224
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>97 994</b>	<b>6 246</b>	<b>13 692</b>	<b>-1 713</b>	<b>-995</b>	<b>-5 981</b>	<b>109 243</b>
Ej utnyttjade åtaganden	58 085	47	123	-60	-2	0	58 193
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>58 085</b>	<b>47</b>	<b>123</b>	<b>-60</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>58 193</b>



## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

Informationen om kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 8 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, 8 kap. 1 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, förordning (EU) nr 575/2013 artikel 447 och artikel 473a punkt 6 (övergångsbestämmelser av IFRS9 på kapitalbasen (EBA/GL/2018/01 och EBA/GL/2020/12) samt upplysningskravet i del åtta samma förordning. Dokumentet innehåller även information som ska lämnas enligt 5 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

### INFORMATION OM KONCERNSTRUKTUREN

Toppbolag i den konsoliderade situationen är NOBA Bank Group AB (publ). Följande bolag ingår i den konsoliderade situationen vid beräkning av kapitalkrav: NOBA Bank Group AB (publ), NOBA Finland 1 AB (publ), NOBA Sverige AB, Nordax Sverige 5 AB (publ), Nordax Sweden Mortgages 1 AB (publ), Svensk Hypotekspension AB med tillhörande dotterbolag Svensk Hypotekspension Fond 2 AB, Svensk Hypotekspension Fond 3 AB (publ), Svensk Hypotekspension Fond 4 AB (publ) och Svensk Hypotekspension 5 AB (publ) samt Lilienthal Finance Ltd.

### FUSION AV NOBA HOLDING, NOBA GROUP, och NOBA BANK GROUP

Den 1 juli 2024 fusionerades NOBA Holding AB (publ), NOBA Group AB (publ) och NOBA Bank Group AB (publ). Fusionen genomfördes med NOBA Bank Group som övertagande bolag och NOBA Group respektive NOBA Holding som överlåtande bolag. I och med fusionen är NOBA Bank Group nytt toppbolag i den konsoliderade situationen.

Fusionen hade en negativ påverkan på kärnprimärkapitalet i den konsoliderade situationen, i och med att övervärden relaterade till NOBA Holdings förvärv av NOBA Group eliminerades, samtidigt innebar elimineringen att riskexponeringsbeloppet för kreditrisk minskade motsvarande riskexponeringsbeloppet för dessa övervärden.

Före fusionen nettades uppskjutna skattetilgångar med uppskjutna skatteskulder relaterade till dessa övervärden. Elimineringen av övervärdena innebar därmed även att uppskjutna skattetilgångar, med en riskvikt på 250%, tillkom i den konsoliderade situationen i och med fusionen.

De AT1 och T2 obligationer som emitterats av NOBA Bank Group kunde innan fusionen inte inkluderas i sin helhet i den konsoliderade situationens kapitalbas eftersom de emitterats av ett dotterbolag. Efter fusionen ingår obligationerna i sin helhet i den konsoliderade situationens kapitalbas då NOBA

Bank Group nu är toppbolag. Detta hade en positiv inverkan på primärkapitalet och på totala kapitalet.

Sammantaget hade fusionen en negativ påverkan på kärnprimärkapitalrelationen om -0,36% och på primärkapitalrelationen om -0,13%, men en positiv påverkan på totala kapitalrelationen om 0,11%.

Fusionen hade endast begränsad påverkan på kapitalbuffertar och pelare 2 krav.

### KÄRNPRIMÄRKAPITAL

Kärnprimärkapitalet utgörs av det egna kapitalet, exklusive primärkapitalinstrument och med avdrag enligt tillsynsförordningen för bland annat immateriella tillgångar. NOBA kan, genom ett förhandstillstånd från Finansinspektionen enligt artikel 26.2 i tillsynsförordningen, medräkna hela årets resultat i kärnprimärkapitalet.

NOBA justerar kärnprimärkapitalet i enlighet med övergångsregler för kreditreserveringar. NOBA har avseende detta meddelat Finansinspektionen att NOBA beslutat att använda sig av övergångsregler för kreditreserveringar för steg 1 och 2 reserveringar som uppkommit efter 31 december 2019. Till kärnprimärkapitalet fick, under 2023, 50% av den negativa effekten återläggas, medan 25% av den negativa effekten får återläggas under 2024. Från och med 1 januari 2025 får inga återläggningar längre göras. Återläggningarna till kärnprimärkapitalet var under kvartalet oförändrade SEK 300m (SEK 300m Q2 2024).

### PRIMÄRKAPITAL

Primärkapitalet utgörs av kärnprimärkapitalet med tillägg för primärkapitalinstrument. Då samtliga primärkapitalinstrument är utgivna av NOBA Bank Group som är toppbolaget i den konsoliderade situationen får primärkapitalinstrumenten om totalt SEK 2 159m inkluderas i sin helhet i primärkapitalet.

### KAPITALBAS

I den konsoliderade situationens kapitalbas inkluderas, utöver primärkapitalet även supplementärkapital om SEK 1 831m. Då även samtliga supplementärkapitalinstrument är utgivna av NOBA Bank Group inkluderas de i sin helhet i primärkapitalet.

### UNDANTAG ENLIGT ARTIKEL 352.2

Den 18 mars 2022 beviljade Finansinspektionen, enligt artikel 352.2 i tillsynsförordningen, NOBA undantag för att i den konsoliderade situationen inkludera goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Bank Norwegian vid beräkningen av öppna FX-positioner. Den 30 augusti 2024 förnyade Finansinspektionen undantaget för den nya konsoliderade situation som uppstod i samband med fusionen mellan NOBA Holding, NOBA Group och NOBA Bank Group.

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

---

Den 30 december 2022 beviljades samma undantag för NOBA Bank Group AB avseende goodwill och immateriella tillgångar som efter fusionen med Bank Norwegian ingår i NOBA Bank Groups balansräkning. Finansinspektionens beslut innebar en motsvarande minskning av NOBA Bank Groups riskexponeringsbelopp för marknadsrisk.

### LIKVIDITETSRESERV OCH KAPITALBAS

Förutom riksbankscertifikat så redovisas samtliga NOBAs värdepappersinnehav i likviditetsreserven till verkligt värde i balansräkningen. Förändringar i verkligt värde redovisas antingen via resultaträkningen eller via övrigt totalresultat, beroende på bedömd affärsmodell enligt IFRS 9. I bägge fallen påverkar värdeförändringarna kärnprimärkapitalet. Därmed har försäljningar av innehav i likviditetsreserven ingen påverkan på kapitalbasen.

### KOMBINERAT BUFFERTKRAV

Det kombinerade buffertkravet för den konsoliderade situationen utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert, en kontracyklisk kapitalbuffert och en systemriskbuffert för norska exponeringar. Kravet på kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5% av riskvägda exponeringsbeloppet.

Den kontracykliska kapitalbufferten viktas utifrån geografiska krav. För Finland och Spanien uppgick kravet till 0%, för Tyskland till 0,75%, för Norge och Danmark till 2,5%, samt för Sverige till 2%. Den Europeiska systemrisknämnden, ESRB, har på begäran av Norges finansdepartement sänkt sitt rekommenderade tröskelvärde för tillämpning av den Norska systemriskbufferten till 5 miljarder NOK från och med 31 december 2023. Finansinspektionen har meddelat

att man följer rekommendationen. Därmed omfattas NOBA av kravet på systemriskbuffert för norska exponeringar. Systemriskbuffertkravet uppgår till 4,5% av riskexponeringsbeloppet för exponeringar i Norge, vilket för NOBAs konsoliderade situation motsvarar 0,96% av totala riskexponeringsbeloppet.

### FÖRÄNDRINGAR I CRR OCH CRD

Den 19 juni 2024 publicerades de ändringar i tillsynsförordningen, CRR, och kapitaltäckningsdirektivet, CRD, som utgör det sista steget av EU:s implementering av Basel 3, i EU:s officiella tidning. Reglerna träder i kraft den 1 januari 2025, men flera ändringar har ett senare implementeringsdatum eller långa övergångsperioder.

Två viktiga förändringar för NOBA som implementeras redan 2025 avser schablonmetoden för kreditrisk. Dels ändras riskvikterna för exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastighet vilket förväntas sänka riskexponeringsbeloppet för lån utgivna av SHP, dels införs en lägre riskvikt för kreditkortsexponeringar där kunden vid varje återbetalningstillfälle betalar tillbaka hela den utestående krediten, vilket sänker det totala riskexponeringsbeloppet för kreditkort.

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

### KAPITALTÄCKNING - DEL 1

SEKm	30 SEP 2024	31 DEC 2023
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	20 229	23 028
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet	-7 643	-11 168
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>12 586</b>	<b>11 860</b>
Övrigt primärkapital	2 159	1 354
<b>Summa primärkapital</b>	<b>14 745</b>	<b>13 214</b>
Supplementärt kapital	1 831	1 239
<b>Kapitalbas netto</b>	<b>16 576</b>	<b>14 453</b>
Risikexponeringsbelopp kreditrisk	89 687	81 130
Risikexponeringsbelopp marknadsrisk	-	-
Risikexponeringsbelopp operativ risk	6 436	6 436
Risikvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering (CVA)	132	77
<b>Summa risikexponeringsbelopp</b>	<b>96 255</b>	<b>87 643</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	13,08%	13,53%
Primärkapitalrelation	15,32%	15,08%
Total kapitalrelation	17,22%	16,49%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,49%	9,53%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
- varav krav på kontryckisk buffert	1,53%	1,54%
- varav systemriskbuffert	0,96%	0,98%
<b>SPECIFIKATION KAPITALBAS</b>		
<b>Kärnprimärkapital</b>		
Kapitalinstrument och relaterad överkursfond	4 548	20 920
- varav aktiekapital	73	2
- varav annat tillskjutet kapital	4 476	20 917
- varav fond för utvecklingsutgifter	-	-
Balanserade vinstmedel	14 661	1 118
Ackumulerat övrigt totalresultat	-886	-536
Uppskjutna skatteskulder hänförliga till andra immateriella tillgångar	326	475
Minoritetsintresse	-	-
Oberoende granskat delårsresultat efter avdrag för förutsebar utdelning	1 580	1 052
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>20 229</b>	<b>23 028</b>

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

### KAPITALTÄCKNING - DEL 2

SEKm	30 SEP 2024	31 DEC 2023
<b>Regulatoriska justeringar</b>		
(+) Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapitalet <sup>1</sup>	300	542
(-) Immateriella tillgångar	-7 919	-11 647
Ytterligare värdejustering	-24	-64
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-7 643</b>	<b>-11 168</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>12 586</b>	<b>11 860</b>
<b>Primärkapital</b>		
- övrigt primärkapital	2 159	1 354
- övrigt primärkapital, bidrag från minoritet	-	-
<b>Summa primärkapital</b>	<b>14 745</b>	<b>13 214</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
- supplementärkapital	1 831	622
- supplementärkapital, bidrag från minoritet	-	617
<b>Total kapitalbas</b>	<b>16 576</b>	<b>14 452</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>96 255</b>	<b>87 643</b>
<b>Specifikation riskexponeringsbelopp</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	287	22
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	104	242
Exponeringar mot Institut	624	766
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 109	745
Exponeringar mot hushåll	70 376	64 298
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	6 081	5 996
Aktieexponeringar	113	150
Fallerade exponeringar	10 177	8 132
Exponeringar mot värdepapperisering	240	-
Exponeringar mot företag	-	-
Övriga poster	577	779
<b>Summa riskexponeringsbelopp för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>89 687</b>	<b>81 130</b>
Valutakursrisk	-	-
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för valutakursrisk</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativ risk - Alternativ schablonmetod	6 436	6 436
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>6 436</b>	<b>6 436</b>
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)	132	77
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdering justeringsrisk</b>	<b>132</b>	<b>77</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>96 255</b>	<b>87 643</b>

<sup>1</sup> NOBA Bank Group AB (publ) och den konsoliderade situationen har beslutat att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013 med tillämpning av paragraferna 2 och 4. Tabell enligt "Final report on the guidelines on uniform disclosure of IFRS 9 transitional arrangements", EBA/GL/2018/01, finns att läsa längre ner i denna rapport.

## NOT 5 KAPITALTÄCKNING - KONSOLIDERAD SITUATION

### KAPITALTÄCKNING - DEL 3

SEKm	30 SEP 2024	31 DEC 2023
<b>SPECIFIKATION KAPITALBASKRAV (8% AV REA)</b>		
<b>Kreditrisk</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	23	2
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	8	19
Institutexponeringar	50	61
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	89	60
Hushållsexponeringar	5 630	5 144
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	486	480
Aktieexponeringar	9	12
Fallerade exponeringar	814	651
Exponeringar mot värdepapperisering	19	-
Företagsexponering	-	-
Övriga poster	46	62
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk</b>	<b>7 175</b>	<b>6 490</b>
<b>Marknadsrisk</b>		
Valutakursrisk	-	-
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operativ risk</b>		
Operativ risk	515	515
<b>Summa kapitalkrav för operativ risk</b>	<b>515</b>	<b>515</b>
<b>Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)</b>		
Kreditvärdering justeringsrisk (CVA)	11	6
<b>Summa kapitalkrav för CVA risk</b>	<b>11</b>	<b>6</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>7 701</b>	<b>7 011</b>
<b>Kapitalbaskrav, % av riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,27%	1,23%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1,53%	1,54%
Systemriskbuffert - Norge	0,96%	0,98%
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>14,26%</b>	<b>14,26%</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>		
Pelare 1	7 700	7 011
Pelare 2	1 221	1 078
Kapitalkonserveringsbuffert	2 406	2 191
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1 473	1 351
Systemriskbuffert - Norge	924	863
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>13 725</b>	<b>12 494</b>
<b>Bruttosoliditet</b>		
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	148 997	136 603
<b>Primärkapital</b>	<b>14 745</b>	<b>13 214</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad (%)</b>	<b>9,90%</b>	<b>9,67%</b>
<b>Krav på bruttosoliditet</b>	<b>4 470</b>	<b>4 098</b>
<b>Krav på bruttosoliditetsgrad (%)</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,00%</b>

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

KM1 - Mall för offentliggörande i enlighet med artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013

<b>DEL 1</b>		<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>
SEKm		<b>20240930</b>	<b>20240630</b>	<b>20240331</b>	<b>20231231</b>	<b>20230930</b>
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>						
1	Kärnprimärkapital	12 586	12 456	11 955	11 860	11 699
2	Primärkapital	14 745	14 401	13 907	13 214	13 049
3	Totalt kapital	16 576	16 013	15 515	14 453	14 249
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>						
4	Totalt kapital	96 255	93 145	91 174	87 643	85 086
<b>Kapitalrelationer</b> (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,08%	13,37%	13,11%	13,53%	13,75%
6	Primärkapitalrelation (%)	15,32%	15,46%	15,25%	15,08%	15,34%
7	Total kapitalrelation (%)	17,22%	17,19%	17,02%	16,49%	16,75%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet</b> (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav</b> (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontryckisk kapital-buffert (%)	1,53%	1,53%	1,52%	1,54%	1,55%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0,96%	0,98%	0,97%	0,98%	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	4,99%	5,01%	4,99%	5,03%	4,05%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%) <sup>1</sup>	12,99%	13,01%	12,99%	13,03%	12,05%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,58%	8,87%	8,61%	8,49%	8,75%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
13	Totalt exponeringsmått	148 997	147 309	146 923	136 603	134 991
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	9,90%	9,78%	9,47%	9,67%	9,67%

<sup>1</sup> Då Finansinspektionen inte genomfört en översyn- och utvärderingsprocess av NOBA ingår pelare 2 inte i det samlade kapitalkrav som skall upplysas om i rad EU 11a.

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

KM1 - Mall för offentliggörande i enlighet med artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013

<b>DEL 2</b>		<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>
SEKm		<b>20240930</b>	<b>20240630</b>	<b>20240331</b>	<b>20231231</b>	<b>20230930</b>
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet</b> (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (%)	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav</b> (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditetstäckningskvot<sup>1</sup></b>						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde genomsnitt)	17 132	16 930	15 952	15 065	14 782
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	12 867	12 520	11 865	11 204	10 536
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 026	4 084	3 809	3 870	3 800
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	8 841	8 436	8 057	7 334	6 736
17	Likviditetstäckningskvot (%)	193,78%	200,69%	198,00%	205,42%	219,44%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	138 794	137 684	135 797	124 090	123 760
19	Totalt behov av stabil finansiering	111 021	110 657	109 724	105 074	105 018
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	125,02%	124,42%	123,76%	118,10%	117,85%

<sup>1</sup> Uttryckta som enkla genomsnitt av observationerna vid månadens slut under de tolv månaderna före slutet av varje kvartal.

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

I tabellen nedan presenteras information i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 artikel 473a punkt 6 och upplysningskravet i del åtta samma förordning.

Informationen är en jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster.

<b>MALL IFRS 9 - FL</b>		<b>T</b>	<b>T1</b>	<b>T2</b>	<b>T3</b>	<b>T4</b>
SEKm		<b>20240930</b>	<b>20240630</b>	<b>20240331</b>	<b>20231231</b>	<b>20230930</b>
<b>Kapital</b>						
1	Kärnprimärkapital	12 586	12 456	11 955	11 860	11 699
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12 286	12 156	11 661	11 318	11 219
3	Primärkapital	14 745	14 401	13 907	13 214	13 049
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	14 445	14 101	13 613	12 672	12 569
5	Totalt kapital	16 576	16 013	15 515	14 453	14 249
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16 275	15 713	15 221	13 910	13 769
<b>Riskvägda tillgångar (belopp)</b>						
7	Totala riskvägda tillgångar	96 255	93 145	91 174	87 643	85 086
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	95 955	92 845	90 880	87 101	84 606
<b>Kapitalkvoter</b>						
9	Kärnprimärkapital (% av riskexponeringsbeloppet)	13,08%	13,37%	13,11%	13,53%	13,75%
10	Kärnprimärkapital (% av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	12,80%	13,09%	12,83%	12,99%	13,26%
11	Primärkapital (% av riskexponeringsbeloppet)	15,32%	15,46%	15,25%	15,08%	15,34%
12	Primärkapital (% av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	15,05%	15,19%	14,98%	14,55%	14,86%
13	Totalt kapital (% av riskexponeringsbeloppet)	17,22%	17,19%	17,02%	16,49%	16,75%
14	Totalt kapital (% riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats	16,96%	16,92%	16,75%	15,97%	16,27%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	148 997	147 309	146 923	136 603	134 991
16	Bruttosoliditetsgrad (%)	9,90%	9,78%	9,47%	9,67%	9,67%
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats (%)	9,69%	9,57%	9,27%	9,28%	9,31%



## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

Jämförelsetalen i följande avsnitt avser värden per den 30 juni 2024.

### INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Per den 30 september 2024 uppgår det internt bedömda kapitalbehovet, utöver pelare 1 krav, i konsoliderade situationen till SEK 1 221m (1 197). NOBA har inte erhållit någon pelare 2-vägledning då Finansinspektionen inte genomfört någon Översyns- och utvärderingsprocess, ÖUP, av NOBA. Finansinspektionen har dock i september 2024 inlett en ÖUP för NOBA. När processen är genomförd kommer NOBA få en beslutad pelare 2-vägledning.

Pelare 2-vägledningen baseras på utfallet av ett standardiserat känslighetsbaserat stresstest där Finansinspektionen ska beakta behovet av anpassningar till exempelvis institutets affärsmodell eller kostnader och intäkter av engångskaraktär. Pelare 2-vägledningen ska uppfyllas med kärnprimärkapital.

### TOTALT KAPITALKRAV

Det totala kapitalkravet, inklusive kombinerat buffertkrav, uppgår för perioden till SEK 13 725m (13 319). Ökningen beror framförallt på ökad utlåning.

### BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskvikttat kapitalmått där primärkapitalet ställs i förhållande till balansomslutning med justerade derivatexponeringar samt åtaganden utanför balansräkning omräknade med konverteringsfaktorer. Den konsoliderade situationen hade per 30 september 2024 en bruttosoliditetsgrad som uppgick till 9,90% (9,78%) vilket är väl över kravet om 3%.

### INFORMATION OM LIKVIDITETSRIK

Koncernen definierar likviditetsrisk som risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Koncernen använder tillgångsrelaterad upplåning där delar av koncernens tillgångsportföljer pantsätts som säkerhet för upplåningen. Koncernens långsiktiga strategi är att matcha utlåningstillgångarna och skuldernas löptid.

Strategin strävar efter att uppnå en diversifierad finansieringsplattform bestående av eget kapital, efterställd skuld, värdepapperisering ("ABS"), kreditfaciliteter från banker, inlåning från allmänheten samt företagsobligationer.

Målet är att nyttja finansieringskällor som uppfyller följande kriterier:

- Ger hög matchning, av såväl valuta och räntebindningstid, som av löptid mellan tillgångar och skulder.
- Erbjuder diversifiering vad gäller marknader, investerare, instrument, förfall, valuta, motparter samt geografi.

- Ger en låg likviditetsrisk samt har en hög möjlighet till refinansiering vid förfall, vilket framgår av prisstabilitet, regelbunden emissionsfrekvens samt bredd av investerarbas.

- Ger tillgång till relativt stora volymer, för att tillfredsställa behovet av att finansiera en växande balansräkning.

Treasuryfunktionen ansvarar för hanteringen av likviditetsrisk, inklusive daglig mätning och rapportering till bolagets ledning. Kassaflöden som förväntas uppstå när samtliga tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen avvecklas beräknas, vilket tillsammans med nyckeltal ur balansräkningen ger ett värde på riskindikatorer såsom likviditetstäckningsgrad (LCR), netto stabil finansieringskvot (NSFR), överlevnadshorisont och nyttjandegrad av inlånade medel. Indikatorerna begränsas och följs över tid för att belysa förändringar i den finansiella strukturen och koncernens likviditetsrisk.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för oberoende kontroll av likviditetsrisk och rapporterar riskindikatorer månadsvis direkt till styrelsen och verkställande direktör. Funktionen analyserar och rapporterar påverkan på likviditetssituationen i olika scenarion som förändrade valutakurser, inlånings- och utlåningsvolymer, kreditförluster och marknadsvärden.

NOBA har fastställt en beredskapsplan för likviditet som innehåller tydliga ansvarsfördelningar samt instruktioner för hur koncernen ska komma till rätta med en likviditetskrissituation. Planen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av krissituationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar beredskapsplanen.

Per den 30 september 2024 uppgår den konsoliderade situationens Likviditetstäckningsgrad (LCR) till 184% (196%) och för NOBA Bank Group AB till 183% (174%).

Per samma datum uppgår den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) i den konsoliderade situationen till 125% (124%) och i NOBA Bank Group AB till 127% (118%), beräknad i enlighet med definitionen enligt förordning (EU) nr 575/2013.

Den 30 september meddelade Finansinspektionen att man fattat ett rättsligt ställningstagande avseende hur inlåning via digitala plattformar ska klassas vid beräkning av likviditetstäckningskvot och nettofinansieringskvot. Enligt ställningstagandet ska inlåning från plattformarna ges en högre vikt i beräkning av utflöden i LCR och lägre vikt i beräkning av tillgänglig stabil finansiering i NSFR.

Instituten förväntas implementera de anpassade reglerna per första rapporteringstillfälle efter 30 september.

Per 31 oktober rapporterade NOBA för den konsoliderade situationen en LCR om 148%. Första rapportering av NSFR

## NOT 5 KAPITALTÄCKNINGSANALYS - KONSOLIDERAD SITUATION

---

med beaktande av Finansinspektionens ställningstagande sker per den 31 december. Per den 30 september 2024 hade, med de nya vikterna, NOBAs konsoliderade situation haft en NSFR om om 107%.

NOBA konsoliderade situations likviditetsreserv uppgår per 30 september 2024 till SEK 19 808m (21 972). Av dessa placeringar är 56,0% (44,7%) placerade i säkerställda bostadsobligationer, 6,4% (6,0%) i nordiska banker och 17,1% (24,6%) i centralbanker. Resterande är huvudsakligen placerade i räntebärande värdepapper emitterade av stat, kommuner, översatliga organisationer och internationella utvecklingsbanker.

Placeringarna har generellt en hög kreditvärdering och således höga kreditbetyg, mellan AAA och AA från de ledande kreditvärderingsinstitut. Norska kommuner saknar i regel kreditbetyg men betraktas i riskhantering och riskmätning som AA-tillgångar i linje med Finanstilsynets rekommendation, vilket motsvarar ett kreditbetygssteg lägre än norska staten.

Likviditetsreservens genomsnittliga löptid uppgår till 806 (642) dagar och har en ränteduration på 0,16 (0,15).

NOBA konsoliderade situations finansieringskällor består per 30 september 2024 av SEK 1 605m (1 605) företagsobligationer, SEK 14 705m (13 712) finansiering mot pant hos internationella banker samt SEK 107 837m (107 352) inlåning från allmänheten.

NOT 6 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER - KONCERNEN

VÄRDERINGAR

SEKm

	Obligatoriskt	Verkligt värde- optionen	Derivat identifierade som säkringsinstrument	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	SUMMA
<b>30 SEPTEMBER 2024</b>	<b>VERKLIGT VÄRDE I RESULTATRÄKNINGEN</b>					
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	2 325	2 325
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-	-	-	-	330	330
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	2 107	2 107
Utlåning till allmänheten	1 403	-	-	-	119 795	121 198
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	6 744	-	-	9 149	-	15 893
Aktier och andelar	25	-	-	88	-	113
Derivat	34	-	359	-	-	393
Övriga tillgångar	-	-	-	-	22	22
<b>Summa tillgångar</b>	<b>8 206</b>	<b>-</b>	<b>359</b>	<b>9 237</b>	<b>124 579</b>	<b>142 381</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	14 705	14 705
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	107 837	107 837
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	1 648	1 648
Derivat	209	-	80	-	-	289
Övriga skulder	-	-	-	-	248	248
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 831	1 831
<b>Summa skulder</b>	<b>209</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>126 269</b>	<b>126 558</b>
<b>31 DECEMBER 2023</b>						
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	1 173	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	-	-	-	-	1 200	1 200
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-	3 165	3 165
Utlåning till allmänheten	878	-	-	-	109 243	110 121
Obligationer och andra ränteb. värdepapper	11 429	-	-	1 743	-	13 172
Aktier och andelar	23	-	-	127	-	150
Derivat	41	-	283	-	-	324
Fordran på koncernbolag	-	-	-	-	0	0
Övriga tillgångar	-	-	-	-	135	135
<b>Summa tillgångar</b>	<b>12 371</b>	<b>-</b>	<b>283</b>	<b>1 870</b>	<b>114 916</b>	<b>129 440</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	10 995	10 995
Inlåning från allmänheten	-	-	-	-	96 788	96 788
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	5 581	5 581
Derivat	331	-	94	-	-	425
Skuld till koncernbolag	-	-	-	-	0	0
Övriga skulder	-	-	-	-	229	229
Efterställda skulder	-	-	-	-	1 729	1 729
<b>Summa skulder</b>	<b>331</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>115 322</b>	<b>115 747</b>

## NOT 7 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN - KONCERNEN

### VÄRDEN

SEKm	REDOVISAT	VERKLIGT	ÖVERVÄRDE (+)
30 SEPTEMBER 2024	VÄRDE	VÄRDE	UNDERVÄRDE (-)
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 325	2 325	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser <sup>1</sup>	330	330	-
Utlåning till kreditinstitut <sup>1</sup>	2 107	2 107	-
Utlåning till allmänheten	121 198	136 518	15 320
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15 893	15 893	-
Aktier och andelar	113	113	-
Derivat	393	393	-
Övriga tillgångar	22	22	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>142 381</b>	<b>157 701</b>	<b>15 320</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut <sup>2</sup>	14 705	14 705	-
Inlåning från allmänheten <sup>1</sup>	107 837	107 837	-
Emitterade värdepapper	1 648	1 650	2
Derivat	289	289	-
Övriga skulder	248	248	-
Efterställda skulder	1 831	1 817	-14
<b>Summa skulder</b>	<b>126 558</b>	<b>126 546</b>	<b>-12</b>
<b>31 DECEMBER 2023</b>			
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 173	1 173	-
Belåningsbara statsskuldsförbindelser <sup>1</sup>	1 200	1 200	-
Utlåning till kreditinstitut <sup>1</sup>	3 165	3 165	-
Utlåning till allmänheten	110 121	124 055	13 934
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 172	13 172	-
Aktier och andelar	150	150	-
Derivat	324	324	-
Fordran på koncernbolag	0	0	-
Övriga tillgångar	135	135	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>129 440</b>	<b>143 374</b>	<b>13 934</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut <sup>2</sup>	10 995	10 995	-
Inlåning från allmänheten <sup>1</sup>	96 788	96 788	-
Emitterade värdepapper	5 581	5 551	-30
Derivat	425	425	-
Skulder på koncernbolag	0	0	-
Övriga skulder	229	229	-
Efterställda skulder	1 729	1 673	-56
<b>Summa skulder</b>	<b>115 747</b>	<b>115 661</b>	<b>-86</b>

<sup>1</sup> Verkligt värde bedöms överensstämma med redovisat värde eftersom dessa är kortfristiga till sin natur.

<sup>2</sup> Verkligt värde bedöms överensstämma med redovisat värde eftersom dessa löper med rörlig ränta.

### BERÄKNING AV VERKLIGT VÄRDE

#### VÄRDERINGSTEKNIK FÖR ATT FASTSTÄLLA VERKLIGT VÄRDE - NIVÅ 1.

Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. En marknad betraktas som aktiv om noterade priser från en börs, mäklare, industrigrupp, prissättnings-tjänst eller övervakningsmyndighet finns lätt och regelbundet tillgängliga och dessa priser representerar verkliga och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på armlängds avstånd. Det noterade marknadspris som används för koncernens finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen.

#### VÄRDERINGSTEKNIKER FÖR ATT FASTSTÄLLA VERKLIGT VÄRDE - NIVÅ 2.

Verkligt värde för obligationer fastställs, liksom i nivå 1, från marknadspriser, med skillnaden att priserna inte bedöms härröra från en aktiv marknad. Marknadspriset härleds i detta fall från ställda köp- och säljpriser, men regelbunden handel sker inte i obligationen. Saknas marknadspriser beräknas värdet genom diskontering av förväntade kassaflöden. För diskontering används aktuell marknadsränta på värdepapper utställda av liknande emittenter.

Verkligt värde på derivat fastställs som nuvärdet av framtida kassaflöden som baserats på observerbar marknadsdata.

#### VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE MED HJÄLP AV VÄSENTLIGA, ICKE OBSERVERBARA INDATA - NIVÅ 3.

I de fall ett eller flera väsentliga indata inte baseras på observerbar marknadsinformation klassificeras det berörda instrumentet i nivå 3. Tabellen nedan visar finansiella instrument värderade till verkligt värde, utifrån hur klassificeringen i verkligt värdehierarkin gjorts.

NOBA har innehav i tre onoterade aktier, Stabelo AB, Vipps AS samt VN Norge AS, som värderas till verkligt värde baserat på icke observerbara data. Per 2024-09-30 omvärderades aktierna i Stabelo AB till SEK 87,5m motsvarande en nedskrivning om SEK 39,6m (-31%). Detta beroende på en makromiljö som resulterade i en lägre finansiell prognos. Vipps är beräknat till verkligt värde. Aktier i VN Norge AS har per 2024-09-30 beräknats med verkligt värde baserat på aktiekursen för Visa Inc, valutakursen USD/NOK, en likviditetsrabatt samt en konverteringskurs.

Den del av NOBAs utlåning till allmänheten som värderas till verkligt värde via resultaträkningen beräknas baserat bland annat på antaganden kring livslängd, referensränta och värde på säkerheten. Utlåning till allmänheten klassificeras i sin helhet i nivå 3.

#### VERKLIGT VÄRDE UPPLYSNING

Värderingen av utlåning till allmänheten har fastställts baserat på observerbara marknadsdata genom att tillgångarnas förväntade framtida kassaflöden nuvärdesberäknas med en diskonteringsfaktor. De framtida förväntade kassaflödena har baserats på portföljens storlek per balansdagens slut och ett förväntat framtida kassaflöde på portföljens maximala löptid.

Värdering avseende emitterade värdepapper och efterställda skulder baseras på noterade priser direkt eller indirekt.

#### ÖVERFÖRINGAR MELLAN NIVÅERNA

Det har inte förekommit några överföringar av finansiella instrument mellan nivåerna.

#### KÄNSLIGHETSANALYS FÖR UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN VÄRDERAD TILL VERKLIGT VÄRDE I NIVÅ 3

En känslighetsanalys av utlåning till allmänheten värderad till verkligt värde i nivå 3 har gjorts genom att förändra antaganden av icke observerbar data i värderingsmodellen. Känslighetsanalysen är gjord i två delar: en parallell förflyttning av räntekurvan med 1 procentenheten och en minskning i husprisindex med 10 procentenheter.

En parallellförflyttning av räntekurvan uppåt med +1 procentenhet skulle resultera i en negativ förändring i verkligt värde om SEK 9m (-) och en parallellförflyttning av räntekurvan nedåt med -1 procentenhet skulle resultera i en positiv förändring i verkligt värde om SEK 2m (-). En omedelbar positiv förändring i husprisindex med +10 procentenheter skulle resultera i en positiv förändring i verkligt värde om SEK 2m (-) och en negativ förändring om -10 procentenheter skulle resultera i en negativ förändring i verkligt värde om SEK 8m (-).

Följande tabell visar förändringar som har skett för instrument i nivå 3:

## NOT 7 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDEN - KONCERNEN

### FINANSIELLA INSTRUMENT VÄRDERADE TILL NIVÅ 3

SEKm	AKTIER OCH ANDELAR	UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN	SUMMA
<b>Ingående balans 1 januari 2024</b>	<b>150</b>	<b>878</b>	<b>1 028</b>
Nyanskaffningar	-	526	526
Valutakursförändring	-1	-	-1
Redovisat i resultaträkning	4	-1	2
Försäljningar	-	-	-
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-40	-	-40
Vinster (+) redovisade i övrigt totalresultat	-	-	-
<b>Utgående balans 30 september 2024</b>	<b>113</b>	<b>1 403</b>	<b>1 516</b>
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>168</b>
Nyanskaffningar	-	878	878
Valutakursförändring	2	-	2
Redovisat i resultaträkning	2	0	2
Försäljningar	-	-	-
Förluster (-) redovisade i övrigt totalresultat	-22	-	-22
Vinster (+) redovisade i övrigt totalresultat	-	-	-
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>150</b>	<b>878</b>	<b>1 028</b>

### FINANSIELLA INSTRUMENT REDOVISADE TILL VERKLIGT VÄRDE

SEKm	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	SUMMA
<b>30 SEPTEMBER 2024</b>				
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till allmänheten	-	-	1 403	1 403
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12 810	3 083	-	15 893
Aktier och andelar	-	-	113	113
Derivat	-	393	-	393
<b>Summa tillgångar</b>	<b>12 810</b>	<b>3 476</b>	<b>1 516</b>	<b>17 802</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	-	289	-	289
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>289</b>	<b>-</b>	<b>289</b>
<b>31 DECEMBER 2023</b>				
<b>Tillgångar</b>				
Utlåning till allmänheten	-	-	878	878
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 390	2 782	-	13 172
Aktier och andelar	-	-	150	150
Derivat	-	324	-	324
<b>Summa tillgångar</b>	<b>10 390</b>	<b>3 106</b>	<b>1 028</b>	<b>14 524</b>
<b>Skulder</b>				
Derivat	-	425	-	425
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>425</b>	<b>-</b>	<b>425</b>

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

---

Segmentinformationen presenteras utifrån högste verkställande beslutsfattarens perspektiv och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till den verkställande direktören som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. Flera resultatmått ingår när de presenteras för den högste verkställande beslutsfattaren för att fatta beslut om allokering av resurser och bedöma segmentets prestation, där det justerade rörelseresultatet från kärnverksamheter och totalt ses som det huvudsakliga måttet. Resultat som inte är hänförliga till ett enskilt segment allokeras med fördelningsnycklar enligt interna principer som företagsledningen anser ger en rättvis fördelning till segmenten. Detta gäller inte för transformationskostnader.

Affärsmodellen är att erbjuda allmänheten produkterna privatlån, kreditkort och hypotekslån (vilka inkluderar både bolån och kapitalfrigöringskrediter) och bedriva detta genom gränsöverskridande bankverksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland och Spanien. Därutöver bedrivs på samma sätt även inlåningsverksamhet i motsvarande länder med tillägg för Nederländerna och Irland, vilken utgör en del av finansieringen för nämnda produkter.

I segment övrigt ingår de marknader och/eller produkter där nyförsäljning inte sker, vilket avser privatlån i Tyskland och Spanien samt kreditkort i Spanien.

Nordax-plattformen är representerad inom segmenten privatlån och hypotekslån, medan Bank Norwegian-plattformen är representerad inom segmenten privatlån och kreditkort. SHP ingår i hypotekslån-segmentet med sina kapitalfrigöringskrediter.

Under det senaste kvartalet har det inte skett några förändringar från tidigare perioder i de mätmetoder som använts för att fastställa rörelsesegment och redovisat segmentresultat.

Segmentinformationen presenteras enligt ny uppställning jämfört med delårsrapporten januari-juni 2024 för att ytterligare betona den underliggande operativa verksamheten.

Transformationskostnader exkluderas från rörelsekostnaderna och visas totalt på en separat rad som visar ett justerat rörelseresultat. Dessutom har alternativa nyckeltal lagts till för att visa segmentens utveckling och ytterligare en total kolumn för att separera segmentet Övrigt. Jämförelseperioderna presenteras enligt den nya uppställningen.

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

JUL - SEP 2024				KÄRN- VERK- SAMHETER	ÖVRIGT	TOTALT
SEKm	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN			
<b>Resultaträkningen</b>						
Ränteintäkter	2 618	574	379	3 572	29	3 601
Räntekostnader	-868	-145	-210	-1 222	-11	-1 234
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 750</b>	<b>430</b>	<b>169</b>	<b>2 349</b>	<b>18</b>	<b>2 367</b>
Provisionsintäkter	64	173	1	238	0	238
Provisionskostnader	-6	-63	0	-70	0	-71
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-11	-2	-1	-14	0	-13
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 798</b>	<b>538</b>	<b>168</b>	<b>2 504</b>	<b>18</b>	<b>2 521</b>
Allmänna administrationskostnader	-240	-61	-33	-334	-7	-340
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	-10	-6	-1	-16	0	-16
Övriga rörelsekostnader	-114	-112	-4	-230	0	-230
<b>Summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader</b>	<b>-363</b>	<b>-179</b>	<b>-37</b>	<b>-580</b>	<b>-7</b>	<b>-586</b>
<b>Justerat rörelseresultat före kreditförluster</b>	<b>1 434</b>	<b>359</b>	<b>131</b>	<b>1 925</b>	<b>11</b>	<b>1 935</b>
Kreditförluster, netto	-815	-131	-8	-955	-30	-985
<b>Justerat rörelseresultat</b>	<b>619</b>	<b>228</b>	<b>123</b>	<b>970</b>	<b>-20</b>	<b>950</b>
Avskrivningar av transaktionsövernärden	-15	-18	0	-33	0	-34
Transformationskostnader <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-109
<b>Rörelseresultat</b>	<b>604</b>	<b>210</b>	<b>123</b>	<b>937</b>	<b>-20</b>	<b>807</b>
<b>Balansräkningen</b>						
Utlåning till allmänheten	84 389	18 046	17 789	120 224	974	121 198
Eget kapital exklusive immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument	9 057	1 902	921	11 879	105	11 984
Räntenettomarginal (%)	8,5%	9,7%	3,8%	8,0%	7,0%	7,9%
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter <sup>2</sup> (K/I tal) (%)	20,2%	33,2%	22,2%	23,1%	39,6%	23,3%
Kreditförluster (%)	3,9%	3,0%	0,2%	3,2%	11,9%	3,3%
Justerad avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument <sup>3</sup> (%)	18,8%	34,5%	38,0%	22,8%	-55,0%	22,1%

<sup>1</sup>Transformationskostnader är inte allokerade per segment.

<sup>2</sup>Beräknad på summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader i relation till summa rörelseintäkter.

<sup>3</sup>Beräknad på justerat rörelseresultat.



## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

### APR - JUN 2024

SEKm	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	KÄRN- VERK- SAMHETER	ÖVRIGT	TOTALT
<b>Resultaträkningen</b>						
Ränteintäkter	2 526	536	391	3 453	32	3 485
Räntekostnader	-866	-140	-221	-1 226	-13	-1 239
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 660</b>	<b>396</b>	<b>170</b>	<b>2 226</b>	<b>19</b>	<b>2 246</b>
Provisionsintäkter	71	175	1	247	0	248
Provisionskostnader	-8	-69	-1	-77	0	-76
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-16	-1	-2	-19	0	-20
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 707</b>	<b>501</b>	<b>169</b>	<b>2 377</b>	<b>20</b>	<b>2 398</b>
Allmänna administrationskostnader	-245	-61	-34	-340	-9	-348
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	-13	-2	-1	-16	0	-16
Övriga rörelsekostnader	-105	-110	-6	-221	0	-221
<b>Summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader</b>	<b>-363</b>	<b>-172</b>	<b>-40</b>	<b>-576</b>	<b>-9</b>	<b>-585</b>
<b>Justerat rörelseresultat före kreditförluster</b>	<b>1 343</b>	<b>329</b>	<b>129</b>	<b>1 801</b>	<b>11</b>	<b>1 813</b>
Kreditförluster, netto	-759	-128	-16	-903	-29	-932
<b>Justerat rörelseresultat</b>	<b>584</b>	<b>200</b>	<b>113</b>	<b>898</b>	<b>-18</b>	<b>881</b>
Avskrivningar av transaktionsövervärden	-15	-18	0	-34	0	-34
Transformationskostnader <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-82
<b>Rörelseresultat</b>	<b>569</b>	<b>182</b>	<b>113</b>	<b>864</b>	<b>-18</b>	<b>765</b>
<b>Balansräkningen</b>						
Utlåning till allmänheten	80 977	17 309	17 718	116 003	1 069	117 073
Eget kapital exklusive immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument	8 553	1 793	901	11 248	113	11 361
Räntenettomarginal (%)	8,3%	9,4%	3,9%	7,8%	6,9%	7,8%
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter <sup>2</sup> (K/I tal) (%)	21,3%	34,4%	23,8%	24,2%	45,9%	24,4%
Kreditförluster (%)	3,8%	3,0%	0,4%	3,2%	10,2%	3,2%
Justerad avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument <sup>3</sup> (%)	19,0%	33,0%	36,4%	22,6%	-48,1%	21,9%

<sup>1</sup>Transformationskostnader är inte allokerade per segment.

<sup>2</sup>Beräknad på summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader i relation till summa rörelseintäkter.

<sup>3</sup>Beräknad på justerat rörelseresultat.

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

### JUL - SEP 2023

SEKm	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	KÄRN- VERK- SAMHETER	ÖVRIGT	TOTALT
<b>Resultaträkningen</b>						
Ränteintäkter	2 234	445	358	3 037	43	3 079
Räntekostnader	-701	-97	-198	-996	-15	-1 011
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 533</b>	<b>348</b>	<b>159</b>	<b>2 041</b>	<b>28</b>	<b>2 068</b>
Provisionsintäkter	58	141	1	199	1	201
Provisionskostnader	0	-58	0	-58	-1	-58
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	1	1	7	0	5
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>1 597</b>	<b>432</b>	<b>161</b>	<b>2 189</b>	<b>28</b>	<b>2 216</b>
Allmänna administrationskostnader	-240	-53	-35	-328	-20	-346
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	-10	-4	0	-14	0	-14
Övriga rörelsekostnader	-145	-155	-15	-315	0	-315
<b>Summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader</b>	<b>-394</b>	<b>-212</b>	<b>-50</b>	<b>-657</b>	<b>-20</b>	<b>-675</b>
<b>Justerat rörelseresultat före kreditförluster</b>	<b>1 202</b>	<b>219</b>	<b>111</b>	<b>1 532</b>	<b>8</b>	<b>1 541</b>
Kreditförluster, netto	-896	-135	-23	-1 055	-51	-1 105
<b>Justerat rörelseresultat</b>	<b>306</b>	<b>84</b>	<b>87</b>	<b>478</b>	<b>-43</b>	<b>436</b>
Avskrivningar av transaktionsövernärden	-15	-19	0	-35	0	-35
Transformationskostnader <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-28
<b>Rörelseresultat</b>	<b>291</b>	<b>65</b>	<b>87</b>	<b>443</b>	<b>-43</b>	<b>373</b>
<b>Balansräkningen</b>						
Utlåning till allmänheten	75 105	13 976	17 258	106 339	1 411	107 750
Eget kapital exklusive immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument	7 898	1 451	863	10 212	149	10 362
Räntenettomarginal (%)	8,4%	10,4%	3,8%	7,9%	7,5%	7,9%
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter <sup>2</sup> (K/I tal) (%)	24,7%	49,2%	31,2%	30,0%	71,8%	30,5%
Kreditförluster (%)	4,9%	4,0%	0,6%	4,1%	13,8%	4,2%
Justerad avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument <sup>3</sup> (%)	12,0%	18,7%	32,5%	14,7%	-90,6%	13,0%

<sup>1</sup>Transformationskostnader är inte allokerade per segment.

<sup>2</sup>Beräknad på summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader i relation till summa rörelseintäkter.

<sup>3</sup>Beräknad på justerat rörelseresultat.

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

JAN - SEP 2024				KÄRN- VERK- SAMHETER	ÖVRIGT	TOTALT
SEKm	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN			
<b>Resultaträkningen</b>						
Ränteintäkter	7 569	1 621	1 151	10 342	96	10 438
Räntekostnader	-2 569	-418	-653	-3 640	-38	-3 678
<b>Summa räntenetto</b>	<b>5 000</b>	<b>1 203</b>	<b>498</b>	<b>6 701</b>	<b>58</b>	<b>6 760</b>
Provisionsintäkter	201	487	3	691	1	691
Provisionskostnader	-19	-193	-1	-214	-1	-215
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-33	-4	-4	-41	-1	-41
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>5 148</b>	<b>1 493</b>	<b>496</b>	<b>7 137</b>	<b>58</b>	<b>7 195</b>
Allmänna administrationskostnader	-724	-186	-98	-1 008	-26	-1 034
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	-34	-11	-2	-47	-1	-47
Övriga rörelsekostnader	-333	-302	-18	-654	0	-655
<b>Summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader</b>	<b>-1 091</b>	<b>-500</b>	<b>-117</b>	<b>-1 709</b>	<b>-27</b>	<b>-1 736</b>
<b>Justerat rörelseresultat före kreditförluster</b>	<b>4 057</b>	<b>993</b>	<b>379</b>	<b>5 429</b>	<b>31</b>	<b>5 459</b>
Kreditförluster, netto	-2 489	-397	-26	-2 912	-95	-3 008
<b>Justerat rörelseresultat</b>	<b>1 567</b>	<b>596</b>	<b>353</b>	<b>2 516</b>	<b>-64</b>	<b>2 451</b>
Avskrivningar av transaktionsövervärden	-44	-54	-1	-100	-1	-101
Transformationskostnader <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-243
<b>Rörelseresultat</b>	<b>1 523</b>	<b>542</b>	<b>352</b>	<b>2 416</b>	<b>-65</b>	<b>2 108</b>
<b>Balansräkningen</b>						
Utlåning till allmänheten	84 389	18 046	17 789	120 224	974	121 198
Eget kapital exklusive immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument	9 057	1 902	921	11 879	105	11 984
Räntenettomarginal (%)	8,3%	9,6%	3,8%	7,8%	7,0%	7,8%
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter <sup>2</sup> (K/I tal) (%)	21,2%	33,5%	23,7%	23,9%	46,4%	24,1%
Kreditförluster (%)	4,1%	3,2%	0,2%	3,4%	11,4%	3,5%
Justerad avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument <sup>3</sup> (%)	16,8%	32,7%	37,9%	21,0%	-56,5%	20,2%

<sup>1</sup>Transformationskostnader är inte allokerade per segment.

<sup>2</sup>Beräknad på summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader i relation till summa rörelseintäkter.

<sup>3</sup>Beräknad på justerat rörelseresultat.

## NOT 8 RÖRELSESEGMENT

### JAN - SEP 2023

SEKm	PRIVATLÅN	KREDITKORT	HYPOTEKSLÅN	KÄRN- VERK- SAMHETER	ÖVRIGT	TOTALT
<b>Resultaträkningen</b>						
Ränteintäkter	5 940	1 228	963	8 130	128	8 258
Räntekostnader	-1 638	-225	-494	-2 357	-37	-2 394
<b>Summa räntenetto</b>	<b>4 302</b>	<b>1 003</b>	<b>468</b>	<b>5 773</b>	<b>91</b>	<b>5 864</b>
Provisionsintäkter	158	382	3	543	3	547
Provisionskostnader	0	-153	0	-153	-2	-155
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-6	-1	-1	-7	0	-8
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>4 455</b>	<b>1 231</b>	<b>470</b>	<b>6 156</b>	<b>92</b>	<b>6 248</b>
Allmänna administrationskostnader	-711	-151	-110	-973	-43	-1 014
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	-28	-13	-2	-43	-8	-51
Övriga rörelsekostnader	-424	-384	-54	-862	-2	-864
<b>Summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader</b>	<b>-1 163</b>	<b>-548</b>	<b>-167</b>	<b>-1 878</b>	<b>-53</b>	<b>-1 929</b>
<b>Justerat rörelseresultat före kreditförluster</b>	<b>3 292</b>	<b>683</b>	<b>303</b>	<b>4 278</b>	<b>39</b>	<b>4 319</b>
Kreditförluster, netto	-2 215	-307	-63	-2 586	-182	-2 768
<b>Justerat rörelseresultat</b>	<b>1 077</b>	<b>376</b>	<b>240</b>	<b>1 693</b>	<b>-143</b>	<b>1 552</b>
Avskrivningar av transaktionsövertvärden	-45	-56	-1	-102	-1	-103
Transformationskostnader <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-182
<b>Rörelseresultat</b>	<b>1 032</b>	<b>320</b>	<b>239</b>	<b>1 591</b>	<b>-144</b>	<b>1 266</b>
<b>Balansräkningen</b>						
Utlåning till allmänheten	75 105	13 976	17 258	106 339	1 411	107 750
Eget kapital exklusive immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument	7 898	1 451	863	10 212	149	10 362
Räntenettomarginal (%)	8,5%	10,7%	3,8%	8,0%	7,9%	8,0%
Justerad kvot mellan kostnader och intäkter <sup>2</sup> (K/I tal) (%)	26,1%	44,5%	35,5%	30,5%	57,5%	30,9%
Kreditförluster (%)	4,4%	3,3%	0,5%	3,6%	15,8%	3,8%
Justerad avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument <sup>3</sup> (%)	13,9%	27,6%	28,3%	17,1%	-89,1%	15,3%

<sup>1</sup>Transformationskostnader är inte allokerade per segment.

<sup>2</sup>Beräknad på summa rörelsekostnader exkl. transformationskostnader i relation till summa rörelseintäkter.

<sup>3</sup>Beräknad på justerat rörelseresultat.

## NOT 9 RÄNTENETTO - KONCERNEN

	JUL - SEP 2024	APR - JUN 2024	JUL - SEP 2023	JAN - SEP 2024	JAN - SEP 2023
SEKm					
Ränteintäkter utlåning till kreditinstitut och centralbanker	51	43	40	131	87
Ränteintäkter belåningsbara statsskuldsförbindelser	12	40	2	80	2
Ränteintäkter utlåning till allmänheten	3 370	3 241	2 887	9 745	7 790
Ränteintäkter obligationer och andra räntebärande värdepapper	168	159	149	480	378
Övrigt	0	1	1	1	1
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>3 601</b>	<b>3 485</b>	<b>3 079</b>	<b>10 438</b>	<b>8 258</b>
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden</i>	<i>3 482</i>	<i>3 351</i>	<i>2 925</i>	<i>10 043</i>	<i>7 867</i>
Räntekostnader inlåning från allmänheten	-989	-993	-762	-2 934	-1 767
Räntekostnader till kreditinstitut	-178	-175	-139	-524	-348
Räntekostnader emitterade värdepapper	-21	-24	-85	-95	-240
Räntekostnader efterställda skulder	-48	-55	-51	-156	-104
Räntekostnader på leasingkulder	0	-1	0	-1	-1
Övrigt	4	9	26	34	66
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>-1 234</b>	<b>-1 239</b>	<b>-1 011</b>	<b>-3 678</b>	<b>-2 394</b>
<i>varav räntekostnader enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>-1 234</i>	<i>-1 239</i>	<i>-1 011</i>	<i>-3 678</i>	<i>-2 394</i>
<b>Räntenetto</b>	<b>2 367</b>	<b>2 246</b>	<b>2 068</b>	<b>6 760</b>	<b>5 864</b>

## NOT 10 PROVISIONSNETTO - KONCERNEN

	JUL - SEP 2024	APR - JUN 2024	JUL - SEP 2023	JAN - SEP 2024	JAN - SEP 2023
SEKm					
<b>Intäkter</b>					
Betalningar	199	196	170	558	456
Försäkringsförmedling och annan försäkring	29	40	20	101	55
Övrigt	10	12	11	32	36
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>238</b>	<b>248</b>	<b>201</b>	<b>691</b>	<b>547</b>
<b>Kostnader</b>					
Betalningar	-71	-76	-51	-215	-135
Övrigt	0	0	-7	0	-20
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-71</b>	<b>-76</b>	<b>-58</b>	<b>-215</b>	<b>-155</b>
<b>Summa provisionsnetto</b>	<b>167</b>	<b>172</b>	<b>143</b>	<b>476</b>	<b>392</b>

## NOT 11 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER - KONCERNEN

	JUL - SEP 2024	APR - JUN 2024	JUL - SEP 2023	JAN - SEP 2024	JAN - SEP 2023
SEKm					
Valutakursförändringar <sup>1</sup>	-12	-20	-6	-53	-21
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	-	-	-	-	0
Finansiella tillgångar som redovisas via övrigt totalresultat	0	0	0	0	0
Säkringsredovisning	0	0	0	0	0
<i>varav säkringsineffektivitet, kassaflödessäkringar</i>	1	0	0	1	0
<i>varav säkringsineffektivitet, verkligt värdesäkringar</i>	0	0	-	0	-
Verkligt värde via resultaträkningen	-2	1	11	11	13
<i>varav derivat</i>	0	0	0	0	7
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	0	0	-1	-1	0
<i>varav räntebärande värdepapper</i>	-2	0	13	8	2
<i>varav aktier</i>	1	1	-1	4	4
<b>Summa</b>	<b>-13</b>	<b>-20</b>	<b>5</b>	<b>-41</b>	<b>-8</b>

<sup>1</sup> I valutakursförändringar ingår effekten av valutaderivat som används för ekonomisk säkring.

## NOT 12 ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER - KONCERNEN

	JUL - SEP 2024	APR - JUN 2024	JUL - SEP 2023	JAN - SEP 2024	JAN - SEP 2023
SEKm					
Marknadsföringskostnader	-158	-141	-207	-431	-592
Externa kostnader hänförliga till kreditkort/försäljningskostnader	-72	-80	-108	-224	-275
<b>Summa</b>	<b>-230</b>	<b>-221</b>	<b>-315</b>	<b>-655</b>	<b>-867</b>

## NOT 13 KREDITFÖRLUSTER - KONCERNEN

	JUL - SEP 2024	APR - JUN 2024	JUL - SEP 2023	JAN - SEP 2024	JAN - SEP 2023
SEKm					
<b>Poster på balansräkningen</b>					
Kreditförlusterreserveringar Steg 1	10	-66	-286	-84	-661
Kreditförlusterreserveringar Steg 2	-43	12	-53	-72	-132
Kreditförlusterreserveringar Steg 3	-887	-819	-674	-2 658	-1 757
<b>Summa poster på balansräkningen</b>	<b>-920</b>	<b>-873</b>	<b>-1 013</b>	<b>-2 814</b>	<b>-2 550</b>
<b>Poster utanför balansräkningen</b>					
Kreditförlusterreserveringar Steg 1	-3	2	-29	-6	-50
Kreditförlusterreserveringar Steg 2	0	0	0	0	0
Kreditförlusterreserveringar Steg 3	0	0	0	0	0
<b>Summa poster utanför balansräkningen</b>	<b>-3</b>	<b>2</b>	<b>-29</b>	<b>-6</b>	<b>-50</b>
Bortskrivningar	-73	-73	-67	-216	-175
Återvinningar	11	12	4	28	7
<b>Summa</b>	<b>-62</b>	<b>-61</b>	<b>-63</b>	<b>-188</b>	<b>-168</b>
<b>Summa kreditförluster, netto</b>	<b>-985</b>	<b>-932</b>	<b>-1 105</b>	<b>-3 008</b>	<b>-2 768</b>

## NOT 13 KREDITFÖRLUSTER - KONCERNEN

### ERHÅLLNA SÄKERHETER

En del av NOBAs låneportfölj avser bolån och kapitalfrigöringskrediter (genom dotterbolaget SHP) och denna kreditgivning är till största delen säkerställd med pantbrev i fastigheter alternativt bostadsrätter. Värdering av erhållen säkerhet är en del av kreditgivningsprocessen och säkerhetens värde utvärderas löpande genom uppdaterade datavärderingar.

NOBAs policys avseende erhållna säkerheter har inte förändrats väsentligt under året och det har inte skett någon väsentlig förändring i kvaliteten på erhållna säkerheter. Per balansdagen överstiger genomsnittligt värde av erhållen säkerhet i fastigheter det redovisade värdet. Erhållen säkerhet bedöms således mitigera kreditrisken och begränsa den finansiella effekten vid fallissemang.

### KÄNSLIGHETSANALYS

I allmänhet så leder en försämrad makroekonomisk utveckling i samhället till högre kreditförluster. Likaså brukar en förbättring av utvecklingen innebära lägre kreditförluster. Vid beräkning av framtida behovet av kreditförlustreserv så görs en bedömning av sannolikheten för att olika framtida scenarion inträffar. Detta sannolikhetsviktade utfall är det belopp som bokas som kreditförlustreserv. Nedan tabell visar hur kreditförlustreserven skulle påverkas om den baserats på ett negativt respektive positivt scenario.

Känslighetsanalysen är baserad på en analys av sammansatta känsligheter av de ECL modeller som appliceras inom koncernen. För Nordax-plattformens lån innebär ett

pessimistiskt scenario en ökad sannolikhet av det pessimistiska makrosenariot från ett neutralt antagande på 5% till 30%. För närvarande tillämpas 5% (6% per den 31 december 2023). För Bank Norwegian-plattformens lån är det pessimistiska senariot baserat på en 100% viktning av det pessimistiska senariot (för närvarande är den neutrala viktningen 32,5%, den optimistiska viktningen 30% och den pessimistiska viktningen 37,5% vilka är desamma per 31 december 2023). För Nordax-plattformens lån innebär det optimistiska senariot en minskning av sannolikheten av ett pessimistiskt makrosenario till 1% och för Bank Norwegian-plattformen tillämpas en 100% viktning av ett optimistiskt scenario.

Det pessimistiska senariot innebär att ECL påverkas negativt med SEK 319m (264 per den 31 december 2023) varav SEK 252m (197 per den 31 december 2023) är hänförligt till Nordax-plattformens lån och SEK 67m (67 per den 31 december 2023) är hänförligt till Bank Norwegian-plattformens lån. Medan det optimistiska senariot innebär att ECL påverkas positivt med SEK 105m (92 per den 31 december 2023) varav SEK 40m (32 per den 31 december 2023) är hänförligt till Nordax-plattformens lån och SEK 65m (60 per den 31 december 2023) är hänförligt till Bank Norwegian-plattformens lån.

### KÄNSLIGHETSANALYS

SEKm	SANNOLIKHETS- VIKTAT	PESSIMISTISKT SCENARIO	OPTIMISTISKT SCENARIO	PESSIMISTISKT SCENARIO	OPTIMISTISKT SCENARIO	
<b>30 SEPTEMBER 2024</b>	<b>KREDITFÖRLUSTRESERV</b>				<b>SKILLNAD JÄMFÖRT MED SANNOLIKHETS VIKTAT I %</b>	
Koncernen	10 886	319	-105	2,9%	-1,0%	
<b>31 DECEMBER 2023</b>						
Koncernen	8 689	264	-92	3,0%	-1,1%	

## NOT 13 KREDITFÖRLUSTER - KONCERNEN

### FÖRÄNDRINGSANALYS

SEKm

30 SEPTEMBER 2024	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2023	97 994	6 246	13 692	-1 713	-995	-5 981	109 243
<b>Överföringar mellan steg</b>							
Till/från steg 1	-3 443	-	-	205	-	-	-3 238
Till/från steg 2	-	-150	-	-	52	-	-98
Till/från steg 3	-	-	5 283	-	-	-2 075	3 208
Utgivning av lån	20 973	866	246	-313	-141	-84	21 547
Bortbokade tillgångar	-8 641	-446	-835	117	50	334	-9 421
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-104	-42	-297	-443
Valutakursförändringar mm.	-753	-57	-295	5	5	92	-1 003
<b>Utgående reserv 30 september 2024</b>	<b>106 131</b>	<b>6 459</b>	<b>18 091</b>	<b>-1 803</b>	<b>-1 071</b>	<b>-8 011</b>	<b>119 796</b>

31 DECEMBER 2023	BRUTTO			RESERVER			NETTO
	STEG 1	STEG 2	STEG 3	STEG 1	STEG 2	STEG 3	
Utgående reserv 31 december 2022	79 668	5 317	9 728	-932	-761	-4 264	88 756
<b>Överföringar mellan steg</b>							
Till/från steg 1	-4 409	-	-	25	-	-	-4 384
Till/från steg 2	-	-32	-	-	22	-	-10
Till/från steg 3	-	-	4 721	-	-	-1 905	2 816
Utgivning av lån	34 520	1 832	876	-573	-311	-296	36 048
Bortbokade tillgångar	-10 892	-580	-1 117	99	60	457	-11 973
Förändringar i riskkomponenter	-	-	-	-359	-34	-203	-596
Valutakursförändringar mm.	-893	-291	-516	27	29	230	-1 414
<b>Utgående reserv 31 december 2023</b>	<b>97 994</b>	<b>6 246</b>	<b>13 692</b>	<b>-1 713</b>	<b>-995</b>	<b>-5 981</b>	<b>109 243</b>



## NOT 14 UPPLYSNINGAR OM KASSAFLÖDESANALYSEN - KONCERNEN

SEKm	JAN - SEP 2024	JAN - SEP 2023
<b>Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster</b>		
Orealiserade valutakurseffekter	253	-175
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	47	126
Avskrivningar av transaktionsövervärden	101	103
Periodisering av finansieringskostnader	12	18
Periodisering av förvärvade övervärden utlåning till allmänheten	147	150
Orealiserade värdeförändringar på obligationer och andra räntebärande värdepapper	-7	-83
Värdeförändring aktier och andelar	-4	-4
Orealiserade värdeförändringar på derivat	-228	-21
Verkligt värdeförändring utlåning till allmänheten	1	-
Kreditförluster	3 757	3 151
<b>Summa</b>	<b>4 080</b>	<b>3 265</b>

SEKm	JAN - SEP 2024	JAN - SEP 2023
<b>Erhållna och betalda räntor</b>		
<b>I kassaflödet från den löpande verksamheten ingår erhållen och betald ränta med följande belopp</b>		
Erhållen ränta	9 179	7 079
Betald ränta	2 085	1 085

## NOT 15 STÄLLDA SÄKERHETER OCH ÅTAGANDEN - KONCERNEN

### STÄLLDA SÄKERHETER FÖR EGNA SKULDER

SEKm	2024 - 09 - 30	2023 - 12 - 31
Utlåning till allmänheten	18 667	15 447
Utlåning till kreditinstitut	831	551
Lämnade kontantsäkerheter för derivat	22	135
<b>Summa</b>	<b>19 520</b>	<b>16 133</b>

### ÅTAGANDEN

SEKm (Nominella belopp)	2024 - 09 - 30	2023 - 12 - 31
Beviljade men ej utbetalda lån	281	86
Beviljade men ej utnyttjade kortkrediter	55 023	58 107
<b>Summa</b>	<b>55 304</b>	<b>58 193</b>
<i>varav föremål för nedskrivningsprövning</i>	<i>55 304</i>	<i>58 193</i>

Samtliga ställda säkerheter avser koncernens tillgångsrelaterade finansieringsverksamhet; värdepapperisering och finansiering mot pant hos internationella banker samt derivatkontrakt.

## NOT 16 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

I januari 2024 ökade den koncerninterna finansieringen mellan NOBA Bank Group AB (publ) (som långgivare) och Svensk Hypotekspension AB (som låntagare). Detta skedde i samband med att Svensk Hypotekspension, genom dotterbolaget Svensk Hypotekspension Fond 4 AB (publ), återbetalade obligationslikviden till investerarna.

Under kvartalet har Svensk Hypotekspension, genom dotterbolaget Svensk Hypotekspension 5 AB (publ), utökat sin warehouse finansiering med en internationell bank. I samband med detta minskade den koncerninterna finansieringen mellan NOBA Bank Group AB (publ) (som långgivare) och Svensk Hypotekspension AB (som låntagare) med motsvarande belopp.

I samband med förvärvet av Bank Norwegian ASA emitterade NOBA Bank Group AB (publ) SEK 650m i supplementärkapital, vilket tecknades av NOBA Group AB. NOBA Bank Group AB har kostnader för ränta avseende supplementärkapital och management-avgifter till NOBA Group AB.

Den 1 juli genomfördes en koncernintern fusion genom vilken NOBA Holding AB (publ) respektive NOBA Group AB (publ) absorberades av NOBA Bank Group AB (publ). I samband med

nedströmsfusionen upphörde samtliga koncerninterna fordringar och skulder. Vid fusionen inträdde NOBA Bank Group AB (publ) som emittent och övertog därmed samtliga åtaganden och förpliktelser under de obligationer som ursprungligen var emitterade av NOBA Holding. De tidigare koncerninterna supplementärkapitalet ersättes med det externt emitterade supplementärkapitalet.

Som övriga närstående, ur ett koncernperspektiv, ingår Nordic Capital Fund VIII och Nordic Capital Fund IX och de bolag som fonderna har ett bestämmande inflytande i. Dessa transaktioner sker på marknadsmässiga villkor och är en del av ordinarie verksamhet och kostnaden uppgår för perioden till SEK 57m (48).

Genom värdepapperisering av en portfölj med förfallna fordringar som genomfördes den 2 juli uppstod en ny motpart som ingår i övriga närstående.

Tabellen nedan visar mellanhavanden ur NOBA Bank Group ABs (publ) perspektiv.

SEKm	FORDRINGAR		SKULDER		INTÄKTER		KOSTNADER	
	24-09-30	23-12-31	24-09-30	23-12-31	JAN-SEP 2024	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2024	JAN-SEP 2023
	NOBA Holding AB (publ)	-	5	-	-19	-	-	-
NOBA Group AB (publ)	-	5	-	-680	-	-	-28	-42
Svensk Hypotekspension AB	3 812	2 237	-	-47	198	103	0	-1
NOBA Sverige AB	7	63	-7	-63	0	0	-	-
Nordax Sverige 5 AB (publ)	7	0	-297	-256	51	35	-	-
Nordax Sweden Mortgage 1 AB (publ)	0	0	-49	-18	4	-	-	-3
NOBA Finland 1 AB (publ)	4	0	-16	-	29	-	-	-
Lilienthal Finance Ltd	-	-	-6	-21	-	-	-	-25
Övriga närstående	240	-	0	-4	3	-	-57	-48
<b>Summa</b>	<b>4 070</b>	<b>2 310</b>	<b>-376</b>	<b>-1 109</b>	<b>285</b>	<b>138</b>	<b>-85</b>	<b>-119</b>

## **NOT 17 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN**

---

Den 9 oktober utökade NOBA, genom dotterbolaget Nordax Sverige 5 AB (publ), en bilateral säkerställd finansiering med en internationell bank. Utökningen omfattade SEK 1 000m och finansieringen uppgår därefter till SEK 5 000m.

Den 29 oktober tilldelades NOBA betyget C- av ratinginstitutet ISS ESG, i dess bedömning av bankens hållbarhetsarbete. Bedömningen avspeglar NOBA:s tydliga och ambitiösa fokus på faktorer inom miljöpåverkan, socialt ansvar samt etisk bolagsstyrning.

## NOT 18 UPPLYSNING OM FUSION

---

Den 1 juli 2024 genomfördes en nedströmsfusion mellan NOBA Holding AB, NOBA Group AB och NOBA Bank Group AB (publ). Fusionen genomfördes med NOBA Holding AB och NOBA Group AB som de överlåtande bolagen och NOBA Bank Group AB (publ) som det övertagande bolaget. Värdering av tillgångar och skulder som övertagits genom fusion gjordes utifrån förhållandena på fusionsdagen och med ledning av de värderingsprinciper som NOBA Bank Group AB (publ) tillämpar vid upprättande av årsredovisning och redovisas i balansräkningen.

Skillnaden mellan de överlåtande bolagens värden på tillgångar och skulder på fusionsdagen redovisas som fusionsdifferens inom eget kapital i det övertagande bolaget.

Vid fusionen inträdde NOBA Bank Group AB (publ) som emittent och övertog därmed samtliga åtaganden och förpliktelser under de obligationer som ursprungligen var emitterade av NOBA Holding. De tidigare koncerninterna supplementärkapitalet ersättes med det externt emitterade supplementärkapitalet.

SEKm	2024-07-01
<b>Övertagna tillgångar</b>	
Utlåning till kreditinstitut	158
Aktuell skattefordran	16
Övriga tillgångar	23
Förbetalda kostnader och upplupna intäkter	2
<b>Summa övertagna tillgångar</b>	<b>199</b>
<b>Övertagna skulder</b>	
Övriga skulder	1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2
<b>Summa övertagna skulder</b>	<b>3</b>
<b>Effekt av fusion i eget kapital</b>	<b>196</b>

# FINANSIELLA RAPPORTER

## - MODERBOLAGET

### RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
SEKm	2024	2024	2023	2024	2023
<b>Rörelseintäkter</b>					
Ränteintäkter	3 435	3 344	2 921	9 995	7 835
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden</i>	3 338	3 236	2 777	9 667	7 462
Räntekostnader	-1 160	-1 174	-938	-3 471	-2 199
<b>Summa räntenetto</b>	<b>2 276</b>	<b>2 170</b>	<b>1 983</b>	<b>6 525</b>	<b>5 636</b>
Provisionsintäkter	215	224	185	623	511
Provisionskostnader	-70	-76	-58	-214	-156
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-14	-20	7	-41	-7
Övriga rörelseintäkter <sup>1</sup>	29	30	17	84	35
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>2 436</b>	<b>2 328</b>	<b>2 134</b>	<b>6 977</b>	<b>6 019</b>
<b>Rörelsekostnader</b>					
Allmänna administrationskostnader	-448	-419	-383	-1 264	-1 136
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	-9	-10	-8	-28	-24
Avskrivningar av transaktionsövernärden	-146	-148	-154	-442	-454
Övriga rörelsekostnader	-226	-215	-307	-637	-838
<b>Summa rörelsekostnader</b>	<b>-829</b>	<b>-792</b>	<b>-852</b>	<b>-2 372</b>	<b>-2 452</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>1 607</b>	<b>1 536</b>	<b>1 282</b>	<b>4 605</b>	<b>3 567</b>
Kreditförluster, netto	-981	-920	-1 085	-2 994	-2 787
<b>Rörelseresultat</b>	<b>626</b>	<b>616</b>	<b>197</b>	<b>1 611</b>	<b>780</b>
Skatt på periodens resultat	-197	-177	-53	-494	-240
<b>Periodens resultat</b>	<b>429</b>	<b>439</b>	<b>144</b>	<b>1 117</b>	<b>540</b>
<b>Hämförligt till:</b>					
Moderföretagets aktieägare	372	381	110	968	446
Innehavare av primärkapital	57	58	34	149	94

<sup>1</sup> Rörelseintäkterna för moderbolaget avser bland annat intäkter för lån som värdepapperiserats.

# RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

## I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET	JUL - SEP	APR - JUN	JUL - SEP	JAN - SEP	JAN - SEP
SEKm	2024	2024	2023	2024	2023
<b>Periodens resultat</b>	<b>429</b>	<b>439</b>	<b>144</b>	<b>1 117</b>	<b>540</b>
<b>Poster som ska omklassificeras till resultaträkningen</b>					
Vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under perioden	-86	-2	-7	-68	-31
Skatt på vinster och förluster vid omvärdering av kassaflödessäkringar under perioden	18	0	1	14	6
<b>Summa kassaflödessäkringar</b>	<b>-68</b>	<b>-1</b>	<b>-6</b>	<b>-54</b>	<b>-25</b>
Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	9	-1	0	12	-1
Skatt på skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1	0	0	-2	0
<b>Summa skuldinstrument värderade till verkligt värde</b>	<b>8</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>-1</b>
Omräkning av utländsk verksamhet	-628	170	235	-575	-664
Skatt på omräkning av utländsk verksamhet	79	-16	-26	81	54
Säkringsredovisning av nettoinvestering i utländsk verksamhet	396	-121	-177	326	351
Skatt på säkringsredovisning av nettoinvestering i utländsk verksamhet	-82	26	37	-67	-72
<b>Summa omräkning av utländsk verksamhet</b>	<b>-235</b>	<b>59</b>	<b>69</b>	<b>-235</b>	<b>-331</b>
<b>Poster som inte ska omklassificeras i resultaträkningen</b>					
Eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-40	-	-	-40	-22
<b>Summa eget kapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>-40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-40</b>	<b>-22</b>
Summa övrigt totalresultat	-258	57	63	-320	-379
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>171</b>	<b>496</b>	<b>207</b>	<b>797</b>	<b>161</b>
<b>Hänförligt till:</b>					
Moderföretagets aktieägare	114	403	173	648	67
Innehavare av primärkapital	57	93	34	149	94

# BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET	30 SEP	31 DEC
SEKm	2024	2023
<b>Tillgångar</b>		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 325	1 173
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	330	1 200
Utlåning till kreditinstitut	1 174	2 517
Utlåning till allmänheten	110 864	100 507
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16 133	13 226
Aktier och andelar	113	150
Aktier i koncernföretag	1 030	1 030
Derivat	393	324
Immateriella tillgångar	5 940	6 542
Materiella tillgångar	9	10
Aktuell skattefordran	11	4
Uppskjuten skattefordran	115	128
Övriga tillgångar	3 994	2 593
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	71	59
<b>Summa tillgångar</b>	<b>142 501</b>	<b>129 463</b>
<b>SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>		
<b>Skulder</b>		
Inlåning från allmänheten	107 837	96 788
Emitterade värdepapper	1 605	3 385
Skulder till värdepapperiseringsföretag <sup>1</sup>	7 761	5 383
Derivat	289	425
Aktuell skatteskuld	197	146
Uppskjuten skatteskuld	651	717
Övriga skulder	1 125	1 584
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	590	328
Efterställda skulder	1 831	1 729
<b>Summa skulder</b>	<b>121 886</b>	<b>110 485</b>
<b>Eget kapital</b>		
Aktiekapital	73	73
Överkursfond	4 476	4 476
Andra fonder	-818	-522
Primärkapitalinstrument	2 159	1 354
Balanserad vinst	13 609	12 962
Periodens resultat	1 117	635
<b>Summa eget kapital</b>	<b>20 616</b>	<b>18 978</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>142 501</b>	<b>129 463</b>

<sup>1</sup> Skulder till värdepapperiseringsföretag avser i huvudsak skulder för den värdepapperiserade utlåningen till allmänheten.

# FÖRÄNDRING EGET KAPITAL I SAMMANDRAG

## MODERBOLAGET

SEKm

	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter <sup>2</sup>	Överkursfond <sup>2</sup>	Verkligt värdereserv <sup>2</sup>	Omräkning utländsk verksamhet, netto <sup>2</sup>	Kassaflödessäkring <sup>2</sup>	Balanserad vinst inklusive periodens resultat	Summa	Primärkapital-instrument	TOTAL
	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL							
<b>Ingående balans 1 januari 2024</b>	<b>73</b>	<b>61</b>	<b>4 476</b>	<b>16</b>	<b>-630</b>	<b>31</b>	<b>13 597</b>	<b>17 624</b>	<b>1 354</b>	<b>18 978</b>
<b>Totalresultat</b>										
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-	968	968	149	1 117
Övrigt totalresultat	-	-	-	-30	-235	-54	-	-320	-	-320
<b>Summa totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-30</b>	<b>-235</b>	<b>-54</b>	<b>968</b>	<b>648</b>	<b>149</b>	<b>797</b>
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-147	-147
Förändring primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-12	-12	12	0
Emitterat primärkapitalinstrument <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	791	791
<b>Fond för utvecklingsutgifter</b>										
Tillkommande aktiveringar	-	36	-	-	-	-	-36	0	-	0
Avskrivningar	-	-13	-	-	-	-	13	0	-	0
<b>Summa fond för utvecklingsutgifter</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-23</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Transaktioner med aktieägare</b>										
Effekt av fusion	-	-	-	-	-	-	196	196	-	196
Fondemission	0	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa transaktioner med aktieägare</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>196</b>	<b>196</b>	<b>-</b>	<b>196</b>
<b>Utgående balans 30 september 2024</b>	<b>73</b>	<b>84</b>	<b>4 476</b>	<b>-14</b>	<b>-865</b>	<b>-23</b>	<b>14 726</b>	<b>18 457</b>	<b>2 159</b>	<b>20 616</b>

<sup>1</sup> Tillkommande transaktionskostnader under Q2 på SEK 8m.

<sup>2</sup> Varav bundet SEK 7m.

<sup>3</sup> Andra fonder

Aktiekapitalet består av 500 000 000 aktier av samma slag med kvotvärde 0,1454 kr.



# FÖRÄNDRING EGET KAPITAL I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET SEKm	<div style="display: flex; justify-content: space-around; text-align: center;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Aktiekapital</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Fond för utvecklingsutgifter<sup>2</sup></div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Överkursfond<sup>1</sup></div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Verkligt värdereserv<sup>2</sup></div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Omräkning utländsk verksamhet, netto<sup>2</sup></div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Kassaflödessäkring<sup>2</sup></div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Balanserad vinst inklusive årets resultat</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Summa</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Primärkapital instrument</div> </div>									TOTAL
	BUNDET EGET KAPITAL			FRITT EGET KAPITAL						
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>73</b>	<b>26</b>	<b>4 476</b>	<b>39</b>	<b>-108</b>	<b>161</b>	<b>13 136</b>	<b>17 803</b>	<b>1 470</b>	<b>19 273</b>
<b>Totalresultat</b>										
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-	446	446	94	540
Övrigt totalresultat	-	-	-	-23	-328	-25	-	-376	-3	-379
<b>Summa totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-23</b>	<b>-328</b>	<b>-25</b>	<b>446</b>	<b>70</b>	<b>91</b>	<b>161</b>
Betald ränta primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-89	-89
Förändring i primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-5	-5	5	0
Återbetalning primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Fond för utvecklingsutgifter</b>										
Tillkommande aktiveringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avskrivningar	-	-1	-	-	-	-	1	0	-	0
Nedskrivningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa fond för utvecklingsutgifter</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Transaktioner med aktieägare</b>										
Lämnat koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skatt på koncernbidrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa transaktioner med aktieägare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utgående balans 30 september 2023</b>	<b>73</b>	<b>25</b>	<b>4 476</b>	<b>16</b>	<b>-436</b>	<b>136</b>	<b>13 578</b>	<b>17 868</b>	<b>1 477</b>	<b>19 345</b>

<sup>1</sup> Varav bundet SEK 7m.

<sup>2</sup> Andra fonder

# KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG

MODERBOLAGET		JAN - SEP	JAN - SEP
SEKm	NOT	2024	2023
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat		1 611	780
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	MB 3	4 379	3 487
Betalda inkomstskatter		-432	-421
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>		<b>5 558</b>	<b>3 846</b>
<b>Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>			
Minskning/Ökning av belåningsbara statsskuldsförbindelser		870	-
Minskning/Ökning av utlåning till allmänheten		-14 519	-24 876
Minskning/Ökning av inlåning från allmänheten		10 750	18 978
Minskning/Ökning av obligationer och andra räntebärande värdepapper		-2 916	-1 269
Minskning/Ökning av emitterade värdepapper		-1 820	-1 228
Minskning/Ökning av skuld till värdepapperiseringsföretag		2 397	932
Förändring av derivatinstrument, netto		281	424
Minskning/Ökning av övriga tillgångar		-1 072	-621
Minskning/Ökning av övriga skulder		-684	1 245
<b>Kassaflöde från den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>		<b>-6 714</b>	<b>-6 415</b>
<b>Summa kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>-1 156</b>	<b>-2 569</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar		-58	-43
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-58</b>	<b>-43</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av efterställda skulder		459	760
Återbetalning av efterställda skulder		-357	-
Emitterat primärkapitalinstrument <sup>1</sup>		791	-
Betald ränta primärkapitalinstrument		-147	-89
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>746</b>	<b>671</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>		<b>-468</b>	<b>-1 941</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>		<b>3 690</b>	<b>6 373</b>
<b>Infusionerade likvida medel</b>		<b>158</b>	<b>-</b>
<b>Kursdifferenser likvida medel</b>		<b>118</b>	<b>118</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>		<b>3 499</b>	<b>4 550</b>

<sup>1</sup> Tillkommande transaktionskostnader under Q2 på SEK 8m.

Likvida medel definieras som kassa och tillgodohavande hos centralbanker och utlåning till kreditinstitut. Pantsatt utlåning till kreditinstitut är tillgänglig för NOBA i samband med månatlig reglering enligt finansieringsavtal och definieras därför som likvida medel på grund av att de är pantsatta i maximalt 30 dagar och därmed kortfristiga.

## MODERBOLAGET NOT 1 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

---

Delårsrapporten för moderbolaget har utformats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (1995:1559). Även Rådet för Finansiell Rapportering rekommenderar Redovisning för juridiska personer (RFR 2) har tillämpats, samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 *Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag*.

Redovisningsprinciperna i delårsrapporten är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023. Under 2024 har inga nya och ändrade lagar, standarder och tolkningar trätt i kraft som haft någon väsentlig påverkan.

## MODERBOLAGET NOT 2 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

### KAPITALTÄCKNING - DEL 1

SEKm	30 SEP 2024	31 DEC 2023
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	18 783	17 985
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapitalet	-5 680	-6 099
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>13 102</b>	<b>11 886</b>
Övrigt primärkapital	2 159	1 354
<b>Summa primärkapital</b>	<b>15 261</b>	<b>13 239</b>
Supplementärt kapital	1 831	1 378
<b>Kapitalbas netto</b>	<b>17 092</b>	<b>14 617</b>
Risikexponeringsbelopp kreditrisk	86 883	78 540
Risikexponeringsbelopp marknadsrisk	-	426
Risikexponeringsbelopp operativ risk	5 873	5 873
Risikvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering (CVA)	132	77
<b>Summa risikexponeringsbelopp</b>	<b>92 888</b>	<b>84 916</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	14,11%	14,00%
Primärkapitalrelation	16,43%	15,59%
Total kapitalrelation	18,40%	17,21%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,51%	9,54%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
- varav krav på kontryckisk buffert	1,52%	1,53%
- varav systemriskbuffert	0,99%	1,01%
<b>SPECIFIKATION KAPITALBAS</b>		
<b>Kärnprimärkapital</b>		
Kapitalinstrument och relaterad överkursfond	4 632	4 609
- varav aktiekapital	73	73
- varav annat tillskjutet kapital	4 476	4 476
- varav fond för utvecklingsutgifter	84	61
Balanserade vinstmedel	13 609	12 962
Ackumulerat övrigt totalresultat	-902	-581
Uppskjutna skatteskulder hänförliga till andra immateriella tillgångar	326	361
Minoritetsintresse	-	-
Oberoende granskat delårsresultat efter avdrag för förutsebar utdelning	1 117	634
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>18 783</b>	<b>17 985</b>

## MODERBOLAGET NOT 2 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

### KAPITALTÄCKNING - DEL 2

SEKm	30 SEP 2024	31 DEC 2023
<b>Regulatoriska justeringar</b>		
(+) Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapitalet <sup>1</sup>	283	506
(-) Immateriella tillgångar	-5 940	-6 542
Ytterligare värdejustering	-23	-63
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-5 680</b>	<b>-6 099</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>13 102</b>	<b>11 886</b>
<b>Primärkapital</b>		
- övrigt primärkapital	2 159	1 354
<b>Summa primärkapital</b>	<b>15 261</b>	<b>13 240</b>
<b>Supplementärkapital</b>		
- supplementärkapital	1 831	1 378
<b>Total kapitalbas</b>	<b>17 092</b>	<b>14 618</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>92 888</b>	<b>84 916</b>
<b>Specifikation riskexponeringsbelopp</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	287	319
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	104	242
Exponeringar mot Institut	440	610
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 109	745
Exponeringar mot hushåll	70 376	63 967
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2 532	2 630
Aktieexponeringar	1 143	1 180
Fallerade exponeringar	10 177	8 079
Exponeringar mot värdepapperisering	240	-
Exponeringar mot företag	-	-
Övriga poster	475	768
<b>Summa riskexponeringsbelopp för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>86 883</b>	<b>78 540</b>
Valutakursrisk	-	426
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för valutakursrisk</b>	<b>-</b>	<b>426</b>
Operativ risk - Alternativ schablonmetod	5 873	5 873
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>5 873</b>	<b>5 873</b>
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)	132	77
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdering justeringsrisk</b>	<b>132</b>	<b>77</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>92 888</b>	<b>84 916</b>

<sup>1</sup> NOBA Bank Group AB (publ) har beslutat att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013 med tillämpning av paragraferna 2 och 4. Tabell enligt "Final report on the guidelines on uniform disclosure of IFRS 9 transitional arrangements", EBA/GL/2018/01, finns att läsa längre ner i denna rapport.

## MODERBOLAGET NOT 2 KAPITALTÄCKNINGSANALYS

### KAPITALTÄCKNING - DEL 3

SEKm	30 SEP 2024	31 DEC 2023
<b>SPECIFIKATION KAPITALBASKRAV (8% AV REA)</b>		
<b>Kreditrisk</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	23	26
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	8	19
Institutexponeringar	35	49
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	89	60
Hushållsexponeringar	5 630	5 117
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	203	210
Aktieexponeringar	91	94
Fallerade exponeringar	814	646
Exponeringar mot värdepapperisering	19	-
Företagsexponering	-	-
Övriga poster	38	61
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk</b>	<b>6 951</b>	<b>6 283</b>
<b>Marknadsrisk</b>		
Valutakursrisk	-	34
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>-</b>	<b>34</b>
<b>Operativ risk</b>		
Operativ risk	470	470
<b>Summa kapitalkrav för operativ risk</b>	<b>470</b>	<b>470</b>
<b>Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)</b>		
Kreditvärdering justeringsrisk (CVA)	11	6
<b>Summa kapitalkrav för CVA risk</b>	<b>11</b>	<b>6</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>7 431</b>	<b>6 763</b>
<b>Kapitalbaskrav, % av riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Pelare 1	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,26%	1,23%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1,52%	1,53%
Systemriskbuffert - Norge	0,99%	1,01%
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>14,27%</b>	<b>14,27%</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>		
Pelare 1	7 431	6 793
Pelare 2	1 172	1 048
Kapitalkonserveringsbuffert	2 322	2 123
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1 408	1 298
Systemriskbuffert - Norge	921	855
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>13 255</b>	<b>12 118</b>
<b>Bruttosoliditet</b>		
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	138 870	126 849
<b>Primärkapital</b>	<b>15 261</b>	<b>13 240</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad (%)</b>	<b>10,99%</b>	<b>10,44%</b>
<b>Krav på bruttosoliditet</b>	<b>4 166</b>	<b>3 805</b>
<b>Krav på bruttosoliditetsgrad (%)</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,00%</b>

## MODERBOLAGET NOT 3 UPPLYSNINGAR OM KASSAFLÖDESANALYSEN

SEKm	JAN - SEP 2024	JAN - SEP 2023
<b>Justeringar för ej kassaflödespåverkande poster</b>		
Orealiserade valutakurseffekter	254	-180
Av- och nedskrivningar av materiella och övriga immateriella tillgångar	28	24
Avskrivningar av transaktionsövervärden	442	454
Periodisering av finansieringskostnader	12	18
Periodisering av förvärvade övervärden utlåning till allmänheten	143	147
Orealiserade värdeförändringar på obligationer och andra räntebärande värdepapper	-7	-83
Värdeförändring aktier och andelar	-4	-4
Orealiserade värdeförändringar på derivat	-228	-21
Kreditförluster	3 738	3 132
<b>Summa</b>	<b>4 379</b>	<b>3 487</b>

Erhållna och betalda räntor	JAN - SEP 2024	JAN - SEP 2023
SEKm		
<b>I kassaflödet från den löpande verksamheten ingår erhållen och betald ränta med följande belopp</b>		
Erhållen ränta	9 298	7 070
Betald ränta	1 841	924

## MODERBOLAGET NOT 4 FUSION

---

Den 1 juli 2024 genomfördes en nedströmsfusion mellan NOBA Holding AB, NOBA Group AB och NOBA Bank Group AB (publ). Fusionen genomfördes med NOBA Holding AB och NOBA Group AB som de överlåtande bolagen och NOBA Bank Group AB (publ) som det övertagande bolaget. Värdering av tillgångar och skulder som övertagits genom fusion gjordes utifrån förhållandena på fusionsdagen och med ledning av de värderingsprinciper som NOBA Bank Group AB (publ) tillämpar vid upprättande av årsredovisning och redovisas i balansräkningen.

Skillnaden mellan de överlåtande bolagens värden på tillgångar och skulder på fusionsdagen redovisas som fusionsdifferens inom eget kapital i det övertagande bolaget.

Vid fusionen inträdde NOBA Bank Group AB (publ) som emittent och övertog därmed samtliga åtaganden och förpliktelser under de obligationer som ursprungligen var emitterade av NOBA Holding. De tidigare koncerninterna supplementärkapitalet ersättes med det externt emitterade supplementärkapitalet.

SEKm	2024-07-01
<b>Övertagna tillgångar</b>	
Utlåning till kreditinstitut	158
Aktuell skattefordran	16
Övriga tillgångar	23
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2
<b>Summa övertagna tillgångar</b>	<b>199</b>
<b>Övertagna skulder</b>	
Övriga skulder	1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2
<b>Summa övertagna skulder</b>	<b>3</b>
<b>Effekt av fusion i eget kapital</b>	<b>196</b>



# VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS FÖRSÄKRAN

Verkställande direktören intygar att delårsrapporten för perioden 1 januari 2024 till 30 september 2024 ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och koncernen står inför.

Stockholm den 14 november 2024

**JACOB LUNDBLAD**  
VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

Denna rapport har översiktligt granskats av bolagets revisorer.

# REVISORS GRANSKNINGSRAPPORT

## INLEDNING

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapport) för NOBA Bank Group AB (publ) per 30 september 2024 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

## DEN ÖVERSIKTLIGA GRANSKNINGENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

## SLUTSATS

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt för moderbolagets del i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 14 november 2024

Deloitte AB

**JOHAN STENBÄCK**

AUKTORISERAD REVISOR

# DEFINITIONER

KONCERNEN ANSER ATT TILLÄMPADE NYCKELTAL ÄR RELEVANTA FÖR ANVÄNDARNA AV DEN FINANSIELLA RAPPORTEN SOM ETT KOMPLEMENT FÖR ATT BEDÖMA DEN FINANSIELLA UTVECKLINGEN I KONCERNEN.

## **Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (ROTE)**

Periodens resultat efter avdrag för resultat hänförligt till innehavare av primärkapital i relation till eget kapital efter avdrag för immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument. Nämnaren beräknas som ett snitt där kvartalsciffror utgörs av ett tvåpunktssnitt medan YTD-siffror utgörs av ett två-fempunktssnitt beroende på var i året vi befinner oss.

## **Bruttosoliditetsgrad<sup>1</sup>**

Primärkapital i relation till totala tillgångar inklusive poster som inte är upptagna i balansräkningen med konverteringsfaktorer som definieras i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR2).

## **Core ROTE**

Se "Justerad avkastning på eget kapital från kärnverksamheter, exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument".

## **Genomsnittlig låneportfölj**

Genomsnittlig utlåning till allmänheten där kvartalsciffror utgörs av ett tvåpunktssnitt medan YTD-siffror utgörs av ett två-fempunktssnitt beroende på var i året vi befinner oss.

## **Justerad avkastning på eget kapital från kärnverksamheter, exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (Core ROTE)**

Periodens justerade resultat, se justeringar under "periodens justerade resultat från kärnverksamheter", efter avdrag för resultat hänförligt till innehavare av primärkapital i relation till eget kapital efter avdrag för immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument. Nämnaren beräknas som ett snitt där kvartalsciffror utgörs av ett tvåpunktssnitt medan YTD-siffror utgörs av ett två-fempunktssnitt beroende på var i året vi befinner oss.

## **Justerad kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal)**

Rörelsekostnader exklusive transformationskostnader i relation till rörelseintäkter.

## **Justerat resultat per aktie från kärnverksamheter**

Periodens justerade resultat, se justeringar under "periodens justerade resultat från kärnverksamheter", hänförligt till aktieägare i relation till antal aktier.

## **Justerat rörelseresultat från kärnverksamheter**

Rapporterat rörelseresultat exklusive transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsöverbärd, samt resultat från portföljer inom rörelsesegmentet "Övrigt".

## **Kapitalbas<sup>1</sup>**

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

## **Kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal)**

Rörelsekostnader i relation till rörelseintäkter.

## **Kreditförluster (%)**

Kreditförluster, netto i relation till genomsnittlig låneportfölj.

## **Kärnprimärkapital<sup>1</sup>**

Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjutna skat-tefordringar, immateriella tillgångar och vissa andra justeringar som definieras i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR2).

## **Kärnprimärkapitalrelation<sup>1</sup>**

Kärnprimärkapital i relation till riskexponeringsbeloppet.

## **Likviditetsreserv**

En separat reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra företagets kortsiktiga betalningsförmåga gällande förluster eller minskad tillgång till normalt tillgängliga finansieringskällor.

<sup>1</sup> Dessa rapporteras med avseende på Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Se not 5 kapitaltäckningsanalys.

# DEFINITIONER

## **Likviditetstäckningsgrad (LCR)<sup>1</sup>**

Högkvalitativa likvida tillgångar i relation till det uppskattade utflödet de kommande 30 kalenderdagarna, enligt definitionen av den delegerade förordningen (EU) 2015/61 och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

## **Medelantalet heltidsanställda**

Medeltalet under perioden av antalet arbetade timmar omräknat till helårsekvivalenter (FTE). Exkluderar långtids-sjukskrivna samt föräldralediga.

## **Periodens justerade resultat från kärnverksamheter**

Periodens resultat exklusive transformationskostnader, avskrivningar av transaktionsöverbörden, samt resultat från portföljer inom rörelsesegmentet "Övrigt".

## **Primärkapital<sup>1</sup>**

Kärnprimärkapital plus övrigt primärkapital.

## **Primärkapitalrelation<sup>1</sup>**

Primärkapital i relation till riskexponeringsbeloppet.

## **Resultat per aktie**

Årets resultat hänförligt till aktieägare i relation till antal aktier.

## **Riskexponeringsbelopp<sup>1</sup>**

Totala tillgångar och poster som inte tas upp i balansräkningen, viktade i enlighet med kapitaltäckningsreglerna för kredit- och marknadsrisk. De operativa riskerna mäts och adderas som riskexponeringsbelopp.

## **ROTE**

Se "Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument".

## **Räntenettomarginal (%)**

Räntenetto i relation till genomsnittlig låneportfölj.

## **Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)**

Mäter och övervakar förhållandet mellan tillgänglig stabil finansiering och behov av stabil finansiering i ett ettårsperspektiv.

## **Supplementärkapital<sup>1</sup>**

Efterställda lån som inte kan räknas som primärkapital.

## **Transformationskostnader**

Kostnader vilka uppkommer under en begränsad period med tydligt syfte att transformera banken till ett nytt och mer utvecklat "steady-state".

## **Total kapitalrelation<sup>1</sup>**

Total kapitalbas i relation till riskexponeringsbeloppet.

## **Övrigt primärkapital**

Efterställda skulder som är eviga och uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek.

<sup>1</sup> Dessa rapporteras med avseende på Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Se not 5 kapitaltäckningsanalys.

# AVSTÄMNING AV ALTERNATIVA NYCKELTAL

SEKm (om inte annat anges)	Q3 2024	Q3 2023	YTD 2024	YTD 2023
Summa räntenetto	2 367	2 068	6 760	5 864
Utlåning till allmänheten, slutet av perioden	121 198	107 750	121 198	107 750
Genomsnittlig utlåning till allmänheten	119 136	104 619	115 709	97 932
<b>Räntenettomarginal (%)</b>	<b>7,9%</b>	<b>7,9%</b>	<b>7,8%</b>	<b>8,0%</b>
Summa rörelsekostnader	-695	-703	-1 979	-2 111
Transformationskostnader	-109	-28	-243	-182
Justerade rörelsekostnader	-586	-675	-1 736	-1 929
Summa rörelseintäkter	2 521	2 216	7 195	6 248
<b>Kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal) (%)</b>	<b>27,6%</b>	<b>31,7%</b>	<b>27,5%</b>	<b>33,8%</b>
<b>Justerad kvot mellan kostnader och intäkter (K/I-tal) (%)</b>	<b>23,3%</b>	<b>30,5%</b>	<b>24,1%</b>	<b>30,9%</b>
Kreditförluster	-985	-1 105	-3 008	-2 768
Utlåning till allmänheten, slutet av perioden	121 198	107 750	121 198	107 750
Genomsnittlig utlåning till allmänheten	119 136	104 619	115 709	97 932
<b>Kreditförlustnivå (%)</b>	<b>3,3%</b>	<b>4,2%</b>	<b>3,5%</b>	<b>3,8%</b>
Rörelseresultat	807	373	2 108	1 266
Transformationskostnader	-109	-28	-243	-182
Avskrivningar av transaktionsövervärden	-34	-35	-101	-103
Justerat rörelseresultat från segment "Övrigt"	-20	-43	-64	-143
<b>Justerat rörelseresultat från kärnverksamheter</b>	<b>970</b>	<b>478</b>	<b>2 516</b>	<b>1 693</b>
Periodens resultat, hänförligt till aktieägare	539	276	1 431	906
Periodens justerade resultat från kärnverksamheter hänförligt till aktieägare	660	370	1 738	1 248
Summa eget kapital, slutet av perioden	22 062	20 281	22 062	20 281
Immateriella tillgångar, slutet av perioden	7 919	8 442	7 919	8 442
Primärkapitalinstrument, slutet av perioden	2 159	1 477	2 159	1 477
Genomsnittlig summa eget kapital	21 878	20 111	21 216	19 877
Genomsnittliga immateriella tillgångar	8 048	8 409	8 110	8 515
Genomsnittliga primärkapitalinstrument	2 157	1 474	1 956	1 471
Genomsnittligt netto av eget kapital, immateriella tillgångar samt primärkapital hänförligt till segment "Other"	109	159	118	149
<b>Avkastning på eget kapital exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (ROTE) (%)</b>	<b>18,5%</b>	<b>10,8%</b>	<b>17,1%</b>	<b>12,2%</b>
<b>Justerad avkastning på eget kapital från kärnverksamheter exkl. immateriella tillgångar samt primärkapitalinstrument (Core ROTE) (%)</b>	<b>22,8%</b>	<b>14,7%</b>	<b>21,0%</b>	<b>17,1%</b>
Periodens resultat, hänförligt till aktieägare	539	276	1 431	906
Periodens justerade resultat från kärnverksamheter hänförligt till aktieägare	660	370	1 738	1 248
Genomsnittligt antal aktier <sup>1</sup>	500	500	500	500
<b>Resultat per aktie<sup>1</sup> (SEK)</b>	<b>1,1</b>	<b>0,6</b>	<b>2,9</b>	<b>1,8</b>
<b>Justerat resultat per aktie från kärnverksamheter<sup>1</sup> (SEK)</b>	<b>1,3</b>	<b>0,7</b>	<b>3,5</b>	<b>2,5</b>

<sup>1</sup> Justerat för aktiesplit

## KONTAKT

Jacob Lundblad / VD  
Patrick MacArthur / CFO  
Rickard Strand / Head of IR

[jacob.lundblad@nordax.se](mailto:jacob.lundblad@nordax.se)  
[patrick.macarthur@nordax.se](mailto:patrick.macarthur@nordax.se)  
[rickard.strand@nordax.se](mailto:rickard.strand@nordax.se)

Denna information lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 15 november 2024 kl 07:30 CET.

---

NOBA Bank Group AB (publ)  
Gävlegatan 22  
113 30 Stockholm

Org.nr 556647-7286  
Registered Office: Stockholm