



Januari – juni 2024

Delårsrapport januari–juni 2024

Andra kvartalet 2024 (jämfört med andra kvartalet 2023)

- Låneportföljen uppgick till 47 410 MSEK (42 106)
- Rörelseintäkterna uppgick till 947 MSEK (926)
- K/I-talet uppgick till 28,1% (24,9)
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,3% (2,5)
- Rörelseresultatet uppgick till 416 MSEK (432)
- Periodens resultat uppgick till 326 MSEK (342) och resultat per aktie ¹⁾ uppgick till 1,59 SEK (1,60)
- Avkastning på eget kapital uppgick till 15,8% (18,7)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,8% (15,0) och den totala kapitalrelationen uppgick till 16,4% (16,1)

Januari-juni 2024 (jämfört med januari-juni 2023)

- Låneportföljen uppgick till 47 410 MSEK (42 106)
- Rörelseintäkterna uppgick till 1 880 MSEK (1 808)
- K/I-talet uppgick till 27,9% (25,4)
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,3% (2,5)
- Rörelseresultatet uppgick till 833 MSEK (818)
- Periodens resultat uppgick till 655 MSEK (647) och resultat per aktie ¹⁾ uppgick till 3,12 SEK (3,02)
- Avkastning på eget kapital uppgick till 15,8% (18,0)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,8% (15,0) och den totala kapitalrelationen uppgick till 16,4% (16,1)

Väsentliga händelser efter periodens slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens slut.

¹⁾ Se sidorna 4-5

Norion Bank Group

Översikt andra kvartalet 2024
(Jämfört med andra kvartalet 2023)

47 410

Låneportfölj (MSEK)

+13%

947

Rörelseintäkter (MSEK)

+2%

28,1%

K/I-tal

+3,2

procentenheter

326

Periodens resultat (MSEK)

-5%

15,8%

Avkastning på eget
kapital

-2,9

procentenheter

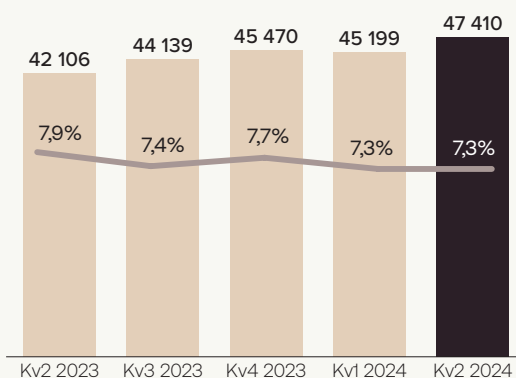
15,8%

Kärnprimärkapitalrelation

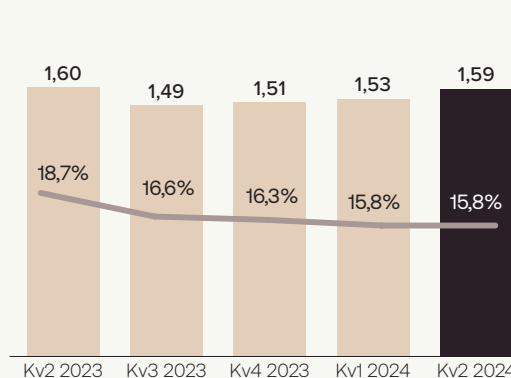
+0,8

procentenheter

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



EPS ¹⁾ (SEK) och RoE (%)



1) Resultat per aktie före och efter utspädning

Det här är Norion Bank

Norion Bank Group är en affärsnära nordisk finansieringsbank. Genom koncernens varumärken Norion Bank, Walley och Collector erbjuds kundanpassade finansieringstjänster som möter distinkta kundbehov inom tre kundsegment: medelstora företag och fastighetsbolag, handlare och privatpersoner. Som specialist på finansieringslösningar är Norion Bank Group ett ledande komplement till traditionella storbanker, med visionen att vara den främsta nordiska finansieringsbanken inom de utvalda segmenten.

Norion Banks erbjudande omfattar företags- och fastighetskrediter samt factoring för medelstora företag och fastighetsbolag. Genom varumärket Walley erbjuds flexibla betal- och checkutlösningar till handlare och privatpersoner. Varumärket Collector tillhandahåller privatlån och kreditkort till privatpersoner samt sparkonton för privatpersoner och företag. Norion Bank Group (tidigare Collector Bank) grundades 1999 och har kontor i Göteborg, Stockholm, Helsingborg, Oslo och Helsingfors. Verksamheten bedrivs genom Norion Bank AB (publ) som är noterat på Nasdaq Stockholm.

Nyckeltal koncernen

MSEK	Kv2 2024	Kv1 2024	Δ	Kv2 2023	Δ
Resultaträkning					
Räntenetto	844	832	1%	826	2%
Rörelseintäkter	947	933	2%	926	2%
Periodens resultat	326	329	-1%	342	-5%
Resultat per aktie före utspädning, SEK	1,59	1,53	4%	1,60	-1%
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	1,59	1,53	4%	1,60	-1%
Balansräkning					
Utlåning till allmänheten	47 410	45 199	5%	42 106	13%
In- och upplåning från allmänheten	45 879	45 234	1%	38 753	18%
Emitterade värdepapper	1 817	1 249	46%	2 754	-34%
Efterställda skulder	299	-	-	-	-
Eget kapital (aktieägarna i Norion Bank AB)	8 443	8 116	4%	7 187	17%
Nyckeltal ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,3%	7,3%		7,9%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,4%	7,6%		7,7%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,3%		2,5%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,4%	2,5%		2,5%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	28,1%	27,7%		24,9%	
K/I-tal - R12m ²⁾	26,9%	26,0%		25,1%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	15,8%	15,8%		18,7%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	16,1%	16,8%		18,9%	
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	15,8%	16,1%		15,0%	
Primärkapitalrelation ³⁾	15,8%	16,1%		16,1%	
Total kapitalrelation ³⁾	16,4%	16,1%		16,1%	
Genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning	205 381 004	205 381 004	0%	205 381 004	0%
Genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning	205 381 004	205 381 004	0%	205 381 004	0%
Medelantal heltidsanställda	379	366	3%	341	11%
Justerade nyckeltal ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,3%	7,3%		7,9%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,4%	7,6%		7,7%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,3%		2,5%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,4%	2,5%		2,5%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	28,1%	27,7%		24,9%	
K/I-tal - R12m ²⁾	26,9%	26,0%		25,1%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	15,8%	15,8%		18,7%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	16,1%	16,8%		18,8%	

¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 22-23, samt [norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal](https://www.norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal) för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Norion Banks finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 22-23

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitaltäckningsregelverket (CRR). Se not 12, sidorna 45-47

Nyckeltal koncernen, forts.

MSEK	Jan-jun 2024	Jan-jun 2023	Δ	Helår 2023
Resultaträkning				
Räntenetto	1 676	1 634	3%	3 291
Rörelseintäkter	1 880	1 808	4%	3 648
Periodens resultat	655	647	1%	1 294
Resultat per aktie före utspädning, SEK	3,12	3,02	3%	6,02
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	3,12	3,02	3%	6,02
Balansräkning				
Utlåning till allmänheten	47 410	42 106	13%	45 470
In- och upplåning från allmänheten	45 879	38 753	18%	42 663
Emitterade värdepapper	1 817	2 754	-34%	1 248
Efterställda skulder	299	-	-	-
Eget kapital (aktieägarna i Norion Bank AB)	8 443	7 187	17%	7 803
Nyckeltal ¹⁾				
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,2%	7,8%		7,6%
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,4%	7,7%		7,6%
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,5%		2,5%
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,4%	2,5%		2,5%
K/I-tal - Perioden ²⁾	27,9%	25,4%		25,6%
K/I-tal - R12m ²⁾	26,9%	25,1%		25,6%
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	15,8%	18,0%		17,2%
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	16,1%	18,9%		17,2%
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	15,8%	15,0%		15,9%
Primärkapitalrelation ³⁾	15,8%	16,1%		17,0%
Total kapitalrelation ³⁾	16,4%	16,1%		17,0%
Genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning	205 381 004	205 381 004	0%	205 381 004
Genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning	205 381 004	205 381 004	0%	205 381 004
Medelantal heltidsanställda	373	335	11%	343
Justerade nyckeltal ¹⁾				
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,2%	7,8%		7,6%
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,4%	7,7%		7,6%
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,3%	2,5%		2,5%
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,4%	2,5%		2,5%
K/I-tal - Perioden ²⁾	27,9%	25,4%		25,6%
K/I-tal - R12m ²⁾	26,9%	25,1%		25,6%
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	15,8%	18,0%		17,2%
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	16,1%	18,8%		17,2%

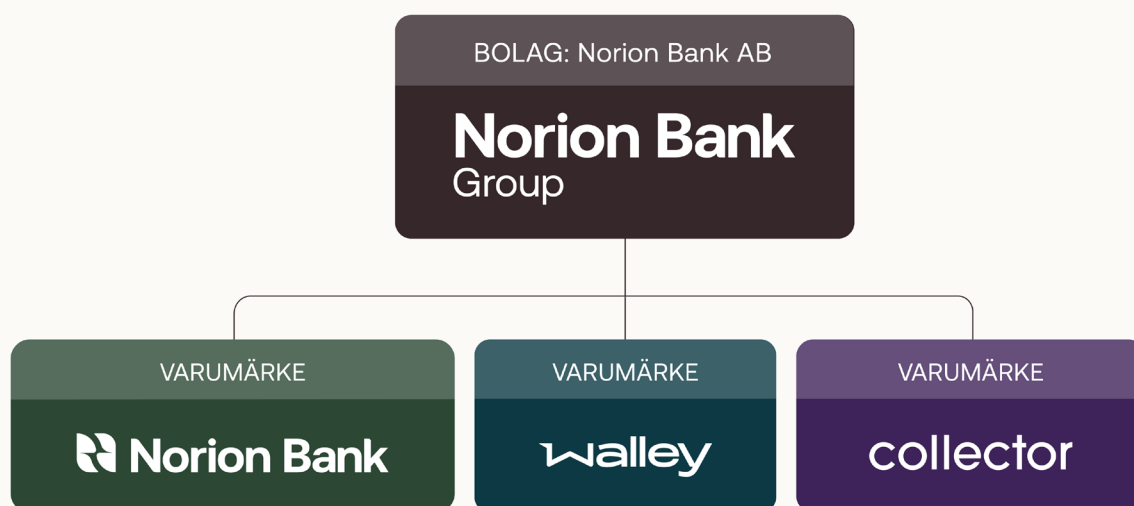
¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 22-23, samt norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Norion Banks finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 22-23

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitaltäckningsregelverket (CRR). Se not 12, sidorna 45-47

Norion Bank Group

Norion Bank Group är en affärsnära nordisk finansieringsbank. Genom koncernens varumärken Norion Bank, Walley och Collector erbjuds kundanpassade finansieringstjänster som möter distinkta kundbehov inom tre kundsegment: medelstora företag och fastighetsbolag, handlare och privatpersoner. Som specialist på finansieringslösningar är Norion Bank Group ett ledande komplement till traditionella storbanker, med visionen att vara den främsta nordiska finansieringsbanken inom de utvalda segmenten.



Norion Bank

Företags- och fastighetskrediter samt factoring för medelstora företag och fastighetsbolag.

Walley

Betal- och checkoutlösningar för handlare och slutkunder.

Collector

Privatlån och kreditkort till privatpersoner samt sparkonton för privatpersoner och företag.

VD-ord

Sänkta styrräntor

Under våren har vi sett Riksbanken och Europeiska Centralbanken genomföra första räntesänkningar. Marknadsräntorna har som följd gått ner från tidigare toppnivåer och vi ser fortsatta förväntningar om en mer stabiliserad räntebana med Riksbanken i framkant när det kommer till förväntade räntesänkningar. Lägre styrräntor har resulterat i ökad optimism på marknaden generellt och för våra kunder specifikt.

Ökad optimism bland kunderna

Intresset bland såväl existerande som potentiella kunder har upprätthållits väl under en längre period. Tydligheten som nuvarande ränteprognoser har skapat har lett till fortsatt ökad optimism bland våra företags- och fastighetskunder. De kunddialoger som har förts har som följd resulterat i ökade transaktionsvolymerna under det andra kvartalet där vi ser en stark utveckling framför allt för vårt Företagssegment. Vi har en attraktiv positionering som finansieringsbank för medelstora företag vilket är ett av våra fokusområden framåt. Efterfrågan ser fortsatt god ut inom både Företags- och Fastighetssegmentet. Räntenettet har däremot påverkats negativt av höga volymer i steg 2 och steg 3, primärt inom Fastighetssegmentet, och vi har fortsatt nära dialog med våra kunder.

Privatsegmentet fortsätter utvecklas i rätt riktning. Vi ser god lönsamhet för vår nyförsäljning och kvartalet uppvisar en stark volymökning. Förväntningarna inkluderar däremot inte en lika stark kvartalsvis volymutveckling framåt. Även våra privatkunder mår bra av en lägre inflationstakt och ett lägre ränteläge.

Sammanfattningsvis uppvisar banken ett stabilt resultat och fortsätter upprätthålla en god finansiell ställning.

Fortsatt satsning på Walley

I mitten av augusti får vi en ny kollega i form av David Lundqvist som blir ny General Manager för vår paymentsverksamhet Walley och kommer att ingå i Norion Banks ledningsgrupp. David har en gedigen bakgrund inom betallösningar och e-handel genom Klarna, Qliro och Instabee där han har haft ett flertal kommersiella och produktfokuserade roller.

Vår paymentsverksamhet har haft en stark och lönsam utveckling under de senaste åren. Genom varumärkesbytet till Walley hösten 2021 tydliggjorde vi vårt produktutbud och vår positionering gentemot större handlare. Genom rekryteringen av David visar vi att vi fortsätter satsa på och stärka Walley ytterligare.

Vi fortsätter även utveckla partnerskapen med våra handlare och efter kvartalets slut kom samarbetet med XXL igång, Nordens ledande sport- och friluftsförmedlare. Walley är nu betalaktör både online och i butik för samtliga av kedjans nordiska marknader.

Emission av hybridobligation

I slutet av maj emitterade vi en T2 obligation om 300 MSEK under vårt existerande MTN-program. Det är den hybridobligation vi för närvarande har utestående för att stärka kapitalsituationen sedan återköpet av vår AT1 obligation om 500 MSEK i slutet av det första kvartalet. Banken har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär emissioner av såväl AT1 som T2 obligationer.

Grönt ramverk för en hållbar utveckling


Norion Bank har publicerat sitt första gröna ramverk. Genom ett grönt ramverk kan ett bolag emittera s.k. gröna obligationer i syfte att finansiera gröna projekt/aktiviteter. Exempel på gröna projekt/aktiviteter som Norion Bank finansierar är uppgradering av fastigheter för ökad energieffektivitet och rena transporter. Under det gröna ramverket åtar sig emittenten att rapportera hur pengarna från den gröna obligationen används för att säkerställa att de gröna obligationerna nyttjas i rätt syfte.

För oss är det viktigt att vara en professionell partner till våra kunder och vi värdesätter aktivt fokus på hållbarhetsarbete. Därför är det gröna ramverket ett steg i rätt riktning för oss som bolag. Arbetet med ramverket har också lett till en tätare dialog mellan olika funktioner och därmed bidragit positivt till ökad integration av hållbarhet inom banken.

Med fokus på finansieringslösningar för medelstora företag vill vi bidra till att skapa tillväxt i Norden där hållbarhet är en viktig aspekt. Vi hoppas på att kunna emittera obligationer, under det gröna ramverket, under det andra halvåret 2024.

Martin Nossman

VD



MARTIN NOSSMAN, VD

“Ökad marknads-
optimism driven av
lägre styrräntor”

Finansiella mål

Norion Banks strategi är att upprätthålla en god riskjusterad avkastning. Mot bakgrund av strategin beslutade bankens styrelse den 6 februari 2024 att anta följande finansiella mål:

Lönsamhet

Norion Banks mål är att över tid uppnå en hållbar avkastning på eget kapital som överstiger 15%.

Kapitaltäckning

Norion Banks mål är att samtliga kapitalrelationer ska överstiga det regulatoriska kapitalkravet med 200–400 baspunkter.

Utdelningspolicy

Norion Banks policy är att skifta tillbaka eventuellt överskottskapital relativt kapitaltäckningsmålet, med hänsyn tagen till bankens framtidsutsikter och kapitalplanering, till aktieägarna.



Koncernens utveckling

Rörelseintäkter andra kvartalet 2024

Rörelseintäkterna uppgick till 947 MSEK (926) vilket motsvarar en ökning om 2% jämfört med föregående år. Räntenettet ökade med 2% jämfört med föregående år och uppgick till 844 MSEK (826). Högre marknadsräntor har under en längre period haft en positiv inverkan på ränteintäkterna. Räntekostnaderna har ökat till följd av ett högre ränteläge. Räntenettet har påverkats negativt av höga volymer i steg 2 och steg 3, primärt inom Fastighetssegmentet, och positivt av säsongeffekter primärt inom Privatsegmentet. Räntenettomarginalen uppgick till 7,3% (7,9). Provisionsnettot uppgick till 84 MSEK (76) vilket motsvarar en ökning om 10%. Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till 15 MSEK (14). Övriga rörelseintäkter uppgick till 5 MSEK (11).

Rörelseintäkter januari-juni 2024

Rörelseintäkterna uppgick till 1 880 MSEK (1 808) under perioden januari-juni 2024 vilket motsvarar en ökning om 4% jämfört med föregående år. Räntenettet under perioden januari-juni 2024 uppgick till 1 676 MSEK (1 634) vilket motsvarar en ökning om 3% jämfört med föregående år. Räntenettomarginalen uppgick till 7,2% (7,8) under perioden januari-juni 2024. Provisionsnettot uppgick till 165 MSEK (148) under perioden januari-juni 2024 vilket motsvarar en ökning om 11% jämfört med föregående år. Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till 19 MSEK (5). Övriga rörelseintäkter uppgick till 20 MSEK (20).

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 524 MSEK (459) under perioden januari-juni 2024, varav 266 MSEK (231) hänför sig till det andra kvartalet 2024. K/I-talet uppgick till 27,9% (25,4) under perioden januari-juni 2024 och till 28,1% (24,9) under det andra kvartalet 2024. Norion Bank fortsätter därmed uppvisa god kostnadskontroll.

Låneportföljen

Den totala låneportföljen uppgick till 47 410 MSEK (42 106) per det andra kvartalets slut vilket motsvarar en ökning om 13% jämfört med föregående år och en ökning om 5% jämfört med föregående kvartal. Företagssegmentets låneportfölj har ökat med 4% jämfört med föregående år och ökat med 14% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentets låneportfölj har ökat med 19% jämfört med föregående år och ökat med 2% jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentets låneportfölj har ökat med 12% jämfört med föregående år och ökat med 5% jämfört med föregående kvartal. Paymentssegmentets låneportfölj har ökat med 6% jämfört med föregående år och ökat med 1% jämfört med föregående kvartal. Av den totala låneportföljen utgjorde Företagssegmentet 21% (23), Fastighetssegmentet 47% (45), Privatsegmentet 25% (25), Paymentssegmentet 6% (6) och Övrigt 1% (1) vid kvartalets slut.

Kreditförluster

Kreditförlustnivån uppgick till 2,3% (2,5) för perioden januari-juni 2024 och till 2,3% (2,5) under det andra kvartalet 2024.

Rörelseresultat, periodens resultat, resultat per aktie och avkastning på eget kapital

Rörelseresultatet uppgick till 833 MSEK (818) under perioden januari-juni 2024 och till 416 MSEK (432) under det andra kvartalet 2024. Resultatet uppgick till 655 MSEK (647) under perioden januari-juni 2024 och till 326 MSEK (342) under det andra kvartalet 2024. Resultat per aktie uppgick till 3,12 SEK (3,02) under perioden januari-juni 2024 och till 1,59 SEK (1,60) under det andra kvartalet 2024. Avkastning på eget kapital uppgick till 15,8% (18,0) under perioden januari-juni 2024 och till 15,8% (18,7) under det andra kvartalet 2024.

Poster av engångskaraktär

Poster av engångskaraktär definieras som intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

2024

Inga poster av engångskaraktär uppkom under det första eller andra kvartalet 2024.

2023

Inga poster av engångskaraktär uppkom under det första, andra, tredje eller fjärde kvartalet 2023.

Likviditet

Norion Banks totala likviditet uppgick till 9 811 MSEK (7 830) per den 30 juni 2024. Den totala likviditeten är uppdelad i en likviditetsportfölj (Obligationer och andra räntebärande papper samt Belåningsbara statsskuldssförbindelser m.m.) samt andra likvida tillgångar (Utlåning till kreditinstitut). Likviditetsportföljen består av höglikvida tillgångar, exempelvis kommunobligationer, säkerställda bostadsobligationer och statspapper, och uppgick till 6 274 MSEK (3 835) per den 30 juni 2024. Andra likvida tillgångar består huvudsakligen av tillgodohavanden i nordiska banker och uppgick till 3 537 MSEK (3 995) per den 30 juni 2024.

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning består till ca 78% (76) av in- och upplåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 45 879 MSEK (38 753) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade seniora icke-säkerställda obligationer uppgick vid periodens slut till 1 649 MSEK (2 705). Utgivna certifikat uppgick vid periodens slut till 168 MSEK (49).

Kapitaltäckning

Norion Bank har tillstånd av Finansinspektionen att räkna in periodens resultat i kapitalbasen. Bankens revisorer har gjort en översiktlig granskning av periodens resultat vilket medfört att det har tillgodoräknats i kärnprimärkapitalet. Den 28 mars 2024 återköpte Norion Bank AB den AT1 obligation (primärkapitalinstrument) om 500 MSEK som emitterades under första kvartalet 2019. Under det andra kvartalet 2024 emitterade Norion Bank AB en T2 obligation (supplementärkapital) om 300 MSEK. Norion Bank har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär emissioner av såväl AT1 som T2 obligationer. Det riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 50 566 MSEK (46 162) vid periodens slut. Per den 30 juni 2024 uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 15,8% (15,0), primärkapitalrelationen till 15,8% (16,1) och den totala kapitalrelationen till 16,4% (16,1).

Det makroekonomiska läget

Centralbanker runtom i världen genomförde räntehöjningar löpande under både 2022 och 2023 för att hantera en hög inflationstakt. Makroekonomiska prognoser reviderades nedåt som följd men marknaden tycks nu förvänta sig en mer stabiliserad räntebana då Riksbanken och Europeiska Centralbanken sänkte styrräntan under våren 2024.

Ökad optimism och transaktionsaktivitet

Företagssegmentets låneportfölj uppgick till 9 992 MSEK (9 608) motsvarande en ökning om 4% jämfört med föregående år och en ökning om 14% jämfört med föregående kvartal. Företagssegmentet utgjorde 21% (23) av Norion Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 188 MSEK (191) under kvartalet och till 353 MSEK (382) under perioden januari-juni 2024. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 7,6% jämfört med 7,7% motsvarande kvartal föregående år och 6,9% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 6,8% (7,7) för perioden januari-juni 2024. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 8,0% jämfört med 7,9% motsvarande kvartal föregående år och 7,2% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 7,2% (7,6) för perioden januari-juni 2024. Räntenetto- och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar.

Intresset bland, och dialoger med, existerande och potentiella kunder har upprätthållits väl under en längre period. Sänkt styrränta, som i sin tur har lett till lägre marknadsräntor, och förväntningar om en mer stabiliserad räntebana har bidragit till fortsatt ökad optimism bland kunderna. Fortsatt gott intresse kombinerat med lägre marknadsräntor har därmed resulterat i högre transaktionsaktivitet under det andra kvartalet 2024. Efterfrågan ser fortsatt god ut. Norion Bank har en attraktiv positionering inom Företagssegmentet vilket är ett av bolagets fokusområden framåt.

Norion Bank

Företag

Norion Bank erbjuder företagskrediter och factoring med särskilt fokus på medelstora företag i Sverige, Norge och Finland inom en bredd av industrier. Företagskrediter ställs ut till företag mot säkerhet. Factoringlösningar omfattar primärt köp av fakturor både med och utan regress.

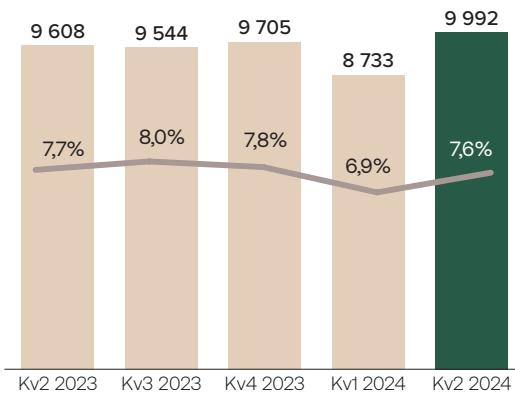


Låneportfölj

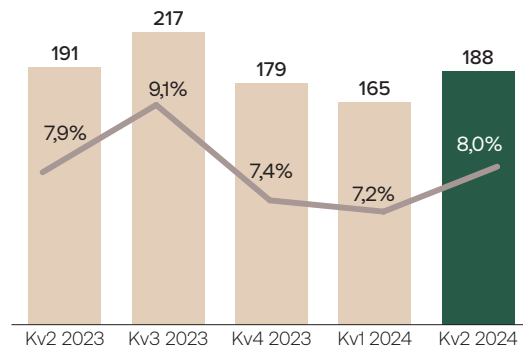
Foto: Anna Roström

FÖRETAGSSEGMENTET

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



■ Sverige, 36%
■ Norge, 26%
■ Finland, 20%
■ Övriga, 18%

Branschfördelning ¹⁾



■ Företagstjänster, 21%
■ Tillverkningsindustri, 20%
■ Finansiella tjänster och investmentbolag, 19%
■ Grossist- och detaljhandel, 19%
■ Information och kommunikation, 5%
■ Övrigt, 17%

48 MSEK
Genomsnittligt lån i portföljen ²⁾

14
Genomsnittlig återstående löptid (månader) ²⁾

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Företag per 30 juni 2024

²⁾ Företagskrediter

Avvaktande utveckling

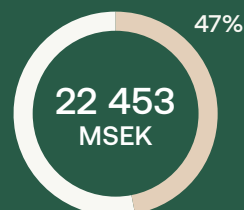
Fastighetssegmentets låneportfölj uppgick till 22 453 MSEK (18 891) motsvarande en ökning om 19% jämfört med föregående år och en ökning om 2% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentet utgjorde 47% (45) av Norion Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 268 MSEK (323) under kvartalet och till 610 MSEK (650) under perioden januari-juni 2024. Räntenettet påverkades negativt av höga volymer i steg 2 och steg 3. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 4,7% jämfört med 6,6% motsvarande kvartal föregående år och 6,2% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 5,5% (7,0) för perioden januari-juni 2024. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 4,8% jämfört med 6,9% motsvarande kvartal föregående år och 6,3% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 5,6% (7,2) för perioden januari-juni 2024. Räntenetto- och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar.

Intresset bland existerande och potentiella kunder bibehålls väl och sänkt styrränta, kombinerat med förväntningar om stabiliserade marknadsräntor, har bidragit till ett fortsatt mer positivt marknadssentiment. Norion Bank har varit fortsatt selektiva i sitt val av genomförda transaktioner. Seniora lån utgör fortsatt majoriteten av portföljen och uppgick per kvartalets slut till 58% (61). Norion Bank har en attraktiv positionering inom Fastighetssegmentet vilket är ett av bolagets fokusområden framåt.

Norion Bank

Fastigheter

Norion Bank erbjuder fastighetskrediter med fokus på storstadsområden och universitetsstäder i Norden och Tyskland. Fastighetskrediter ställs ut till företag mot säkerhet. Norion Bank erbjuder både juniora och seniora fastighetskrediter. Finansiering sker främst mot bostäder men även mot kontor och industriella fastigheter.



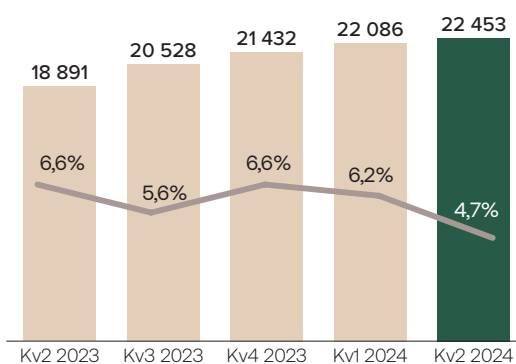
Låneportfölj



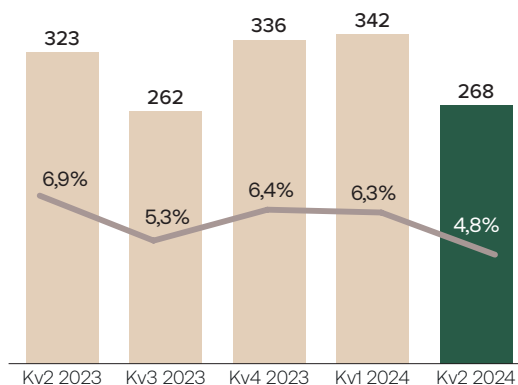
Foto: Anna Roström

FASTIGHETSSEGMENTET

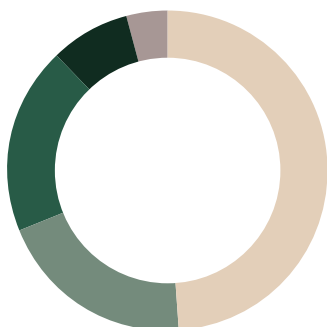
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)

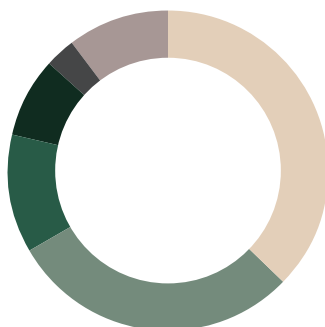


Geografisk fördelning ¹⁾



■ Sverige, 49%
■ Finland, 20%
■ Tyskland, 19%
■ Danmark, 8%
■ Övriga, 4%

Branschfördelning ¹⁾



■ Bostäder, 37%
■ Kontor, 29%
■ Detaljhandel, 12%
■ Hotell, 8%
■ Lager, 3%
■ Övrigt, 10%

126 MSEK
Genomsnittligt lån i portföljen

15
Genomsnittlig återstående löptid (månader)

Andel seniora lån ▶ **58%**

Andel juniora lån ▶ **42%**

Genomsnittlig LTV – seniora lån ▶ **57%**

Genomsnittlig LTV – juniora lån ▶ **73%**

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Fastigheter per 30 juni 2024

Stark utveckling

Privatsegmentets låneportfölj uppgick till 11 733 MSEK (10 441) motsvarande en ökning om 12% jämfört med föregående år och en ökning om 5% jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentet utgjorde 25% (25) av Norion Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 256 MSEK (235) under kvartalet och till 465 MSEK (442) under perioden januari-juni 2024. Det andra kvartalet är ett säsongsmässigt intäktstarkt kvartal för Privatsegmentet. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 8,4% jämfört med 8,5% motsvarande kvartal föregående år och 7,1% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 7,7% (8,0) för perioden januari-juni 2024. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 9,0% jämfört med 9,1% motsvarande kvartal föregående år och 7,5% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 8,2% (8,5) för perioden januari-juni 2024.

Volymutvecklingen har varit minskande under de senaste åren till följd av Norion Banks fokus på att öka den riskjusterade avkastningen inom segmentet. Volymutvecklingen var däremot starkare under det andra halvåret 2023 till följd av högre nyförsäljning kombinerad med lägre nivå av förtidslösen och denna utveckling har fortsatt även under det första halvåret 2024. Verksamhetens fokus på att förbättra kreditkvaliteten i nyförsäljningen och öka andelen nyförsäljning i egen kanal har gett resultat. Ökad lönsamhet samt sund och hållbar utlåning är fortsatt prioriterade områden för segmentet.

collector

Privat

Collector erbjuder lån utan säkerhet till privatpersoner i Sverige upp till 500 000 SEK och i Finland upp till 25 000 EUR. Försäljning sker genom egna kanaler samt genom låneförmedlare. Collector erbjuder även kreditkort, med en maximal kreditlimit om 100 000 SEK, och sparkonton.

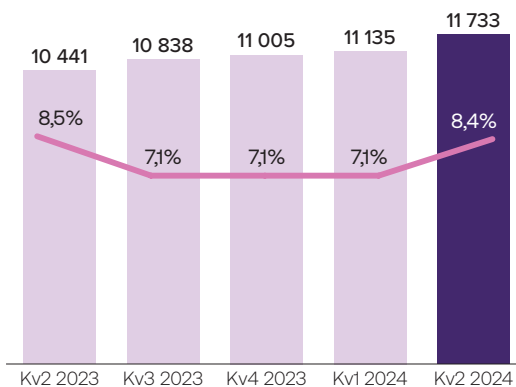


Låneportfölj

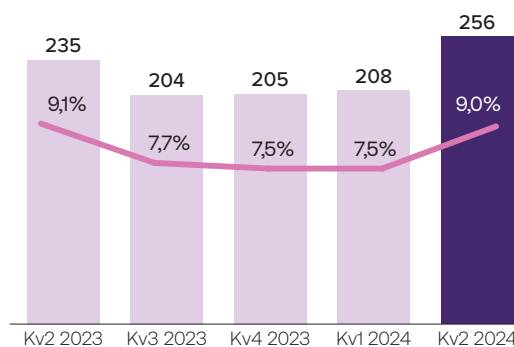


PRIVATSEGMENTET

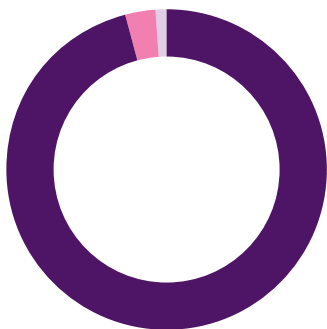
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



■ Sverige, 96%
■ Finland, 3%
■ Norge, 1%

Genomsnittlig kund

Privatlån



Privatlån

193 000

Genomsnittligt lån nyutlåning
(SEK, senaste 12 månaderna)

170 000

Genomsnittligt lån i portföljen (SEK)

~40%

Nyför säljning i egna kanaler

53 000

Kunder

Kreditkort

23 000

Utestående kort

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Privat per 30 juni 2024

Partnerskapen utvecklas väl

Paymentssegmentets låneportfölj uppgick till 2 712 MSEK (2 552) motsvarande en ökning om 6% jämfört med föregående år och en ökning om 1% jämfört med föregående kvartal.

Paymentssegmentet utgjorde 6% (6) av Norion Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 134 MSEK (109) under kvartalet och till 261 MSEK (222) under perioden januari-juni 2024. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 9,0% jämfört med 7,9% motsvarande kvartal föregående år och 7,4% föregående kvartal. Räntenettomarginalen uppgick till 8,1% (7,7) för perioden januari-juni 2024. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 19,8% jämfört med 17,8% motsvarande kvartal föregående år och 18,7% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 19,1% (17,7) för perioden januari-juni 2024.

Transaktionsvolymerna uppgick till 4 112 MSEK (3 646) under det andra kvartalet 2024, vilket motsvarar en ökning om 13% jämfört med motsvarande kvartal föregående år. Under perioden januari-juni 2024 uppgick transaktionsvolymerna till 7 602 MSEK (6 777) vilket motsvarar en ökning om 12% jämfört med motsvarande period föregående år. Partnerskapen med nya och existerande handlare utvecklas väl. Nyligen har avtal signerats med bl a Bohus, en av Norges största möbelkedjor, och existerande samarbeten med Verkkokauppa och Webhallen har utökats respektive förlängts. Efter kvartalets slut lanserades samarbetet med XXL som är Nordens ledande sport- och friluftskedja, igång. Lönsam tillväxt, i kombination med nöjda handlare och slutkunder, är fokus för Paymentsverksamheten.

walley

Payments

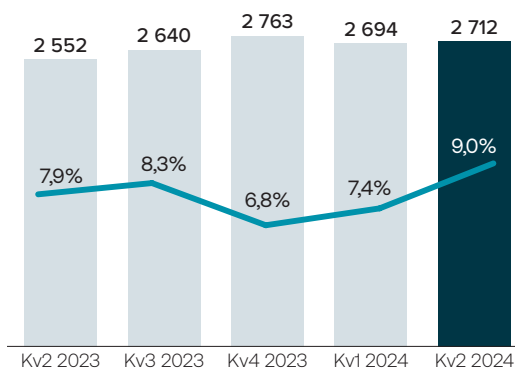
Walley erbjuder betalnings- och checkoutlösningar till e-handel och detaljhandelskedjor primärt i Sverige, Finland och Norge samt faktura- och delbetalningstjänster för privatpersoner. Walley erbjuder specialiserade lösningar med fokus på handlarens strategi och varumärke och riktar sig främst till större handlare.



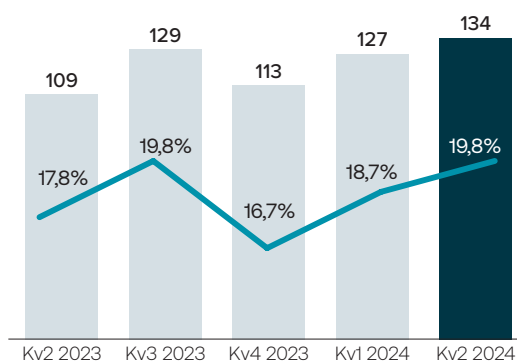
Låneportfölj

PAYMENTSSEGMENTET

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)

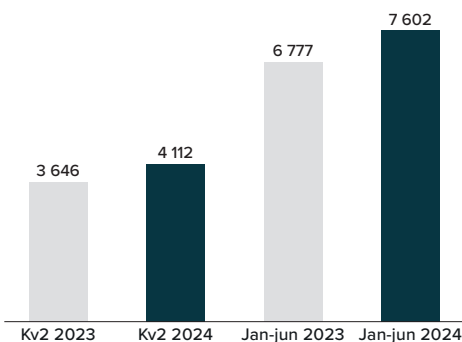


Geografisk fördelning ¹⁾



- Sverige, 50%
- Finland, 36%
- Norge, 13%
- Danmark, 1%

Transaktionsvolym (MSEK)



Kv2 2024
(Kv2 2023) **+13%**
% förändring

Jan-jun 2024
(Jan-jun 2023) **+12%**
% förändring

4,9 M

Aktiva kunder
(Senaste 12 månaderna)

1 200

Genomsnittligt köp (SEK)

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Payments per 30 juni 2024

Övrig information

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Norion Bank utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framför allt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att begränsa potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av koncernens ledning enligt policyer som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policyer såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument. Koncernens riskstruktur och dess risk-, likviditets- och kapitalhantering beskrivs i Norion Banks årsredovisning för räkenskapsåret 2023. Inga väsentliga förändringar, som inte har redogjorts för i denna delårsrapport, har skett därefter.

Regulatorisk verksamhet under Finansinspektionens tillsyn

Norion Bank AB (publ) har tillstånd att bedriva bankverksamhet. Banken bedriver verksamhet i Sverige och via filialer i Norge och Finland. Norion Bank AB (publ) står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av dess regler för kapitaltäckning och stora exponeringar.

Anställda

Medelantalet heltidsanställda uppgick under kvartalet till 379 (FTE) vilket motsvarar en ökning om 11% jämfört med motsvarande kvartal föregående år. I antalet heltidsanställda inkluderas visstidsanställda men ej föräldra- eller tjänstledig personal.

Norion Banks aktie

("NORION") är noterad på Nasdaq Stockholm. Per den 28 juni 2024 var sista betalkurs för Norion Bankaktien 43,65 SEK vilket motsvarade ett marknadsvärde om 9,0 MDSEK. Antalet aktieägare vid periodens slut var cirka 9 300 st.

Aktiekapital

Aktiekapitalet per den 30 juni 2024 uppgick till 20 538 100 SEK fördelat på 205 381 004 stamaktier. Bolaget har en (1) aktieserie. Varje aktie berättigar ägaren till en röst vid bolagsstämman.

Utdelning

Norion Banks policy är att skifta tillbaka eventuellt överskottskapital relativt kapitaltäckningsmålet, med hänsyn tagen till bankens framtidsutsikter och kapitalplanering, till aktieägarna.

Aktieägare 30 juni 2024	%
Fastighets AB Balder	44,1%
Erik Selin ¹⁾	19,4%
Provobis Holding AB	6,9%
State Street Bank and Trust Company	4,7%
Helichrysum Gruppen AB	2,9%
JME Invest AB	2,0%
Nordnet Pensionsförsäkring	1,7%
Brunnudden Kapital AS	1,4%
Vante AB	1,4%
JP Morgan Chase Bank	1,2%
Övriga aktieägare	14,3%
Totalt	100,0%

Presentation för investerare och analytiker

En telefonkonferens kommer att hållas den 12 juli 2024 kl. 09:30 (CET) där VD Martin Nossman och CFO Peter Olsson presenterar rapporten. Presentationen kommer att hållas på svenska och sändas live på <https://ir.financialhearings.com/norion-bank-q2-report-2024>. De som önskar delta i telefonkonferensen registrerar sig via följande länk: <https://conference.financialhearings.com/teleconference/?id=50048565>. Efter registreringen får du ett telefonnummer och ett konferens-ID för att logga in till konferensen. Presentationsmaterialet kommer att vara på engelska och finnas tillgängligt i samband med presentationen på <https://www.norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/rapporter-presentationer>.

Väsentliga händelser efter perioden

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens slut.

¹⁾ Privat och genom helägda bolag.

Definitionslista

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Norion Bank använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Norion Bank bedömer att dessa nyckeltal ger värdefull information och underlättar analysen av koncernens finansiella utveckling. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag. Se [norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal](https://www.norionbank.se/investor-relations/finansiell-information/nyckeltal) för ytterligare information om nyckeltal.

Räntenettomarginal (NIM)

Räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

K/I-tal

K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden i förhållande till rörelseintäkter för perioden.

K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader.

Justerat K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för perioden, justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär.

Kreditförlustnivå

Kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Resultat per aktie ¹⁾

Resultat per aktie efter utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning för perioden.

Resultat per aktie före utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning för perioden.

Rörelseintäktsmarginal

Rörelseintäktsmarginal - Perioden

Rörelseintäkter för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

¹⁾ Ej alternativt nyckeltal.

Definitionslista forts.

Avkastning på eget kapital (RoE)

Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB för perioden.

Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB de senaste 12 månaderna.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB för perioden. För relevanta perioder innan genomförandet av den koncerninterna fusionen mellan Norion Bank AB (tidigare Collector Bank AB) och Collector AB inkluderas periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB för perioden.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB de senaste 12 månaderna. För relevanta perioder innan genomförandet av den koncerninterna fusionen mellan Norion Bank AB (tidigare Collector Bank AB) och Collector AB inkluderas periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB de senaste 12 månaderna.

Övrigt

Justerade rörelseintäkter

Rörelseintäkter justerade för poster av engångskaraktär.

Justerade rörelsekostnader

Rörelsekostnader justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat räntenetto

Räntenetto justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat rörelseresultat

Rörelseresultat justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat resultat

Periodens resultat justerat för poster av engångskaraktär.

Poster av engångskaraktär

Intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet. Se Koncernens utveckling, sid 11-12.

Kärnprimärkapitalrelation ²⁾

Kärnprimärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 12, sid 45-47.

Primärkapitalrelation ²⁾

Primärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 12, sid 45-47.

Total kapitalrelation ²⁾

Kapitalbas i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 12, sid 45-47.

Medelantal heltidsanställda

Inkluderar visstidsanställda, men ej föräldraledig eller tjänstledig personal.

²⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitalkämningsregelverket (CRR).



Resultaträkning

Koncernen

MSEK	Not	Kv2 2024	Kv1 2024	Kv2 2023	Jan-jun 2024	Jan-jun 2023	Helår 2023
Ränteintäkter ¹⁾		1 328	1 298	1 125	2 626	2 165	4 609
Räntekostnader ²⁾		-484	-466	-299	-950	-531	-1 318
Räntenetto	4	844	832	826	1 676	1 634	3 291
Provisionsintäkter		95	93	87	188	170	339
Provisionskostnader		-11	-12	-11	-24	-22	-44
Provisionsnetto		84	81	76	165	148	295
Nettoresultat finansiella transaktioner		15	4	14	19	5	24
Övriga rörelseintäkter ³⁾		5	15	11	20	20	38
Summa rörelseintäkter		947	933	926	1 880	1 808	3 648
Personalkostnader	5	-108	-104	-93	-212	-183	-357
Övriga rörelsekostnader	6	-142	-138	-121	-279	-243	-509
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17	-16	-17	-33	-34	-67
Summa rörelsekostnader		-266	-258	-231	-524	-459	-934
Resultat före kreditförluster		681	675	696	1 355	1 348	2 714
Kreditförluster, netto	7	-265	-257	-263	-523	-531	-1 078
Rörelseresultat		416	417	432	833	818	1 636
Skatt		-89	-88	-90	-177	-170	-342
Periodens resultat		326	329	342	655	647	1 294
Varav andel av periodens resultat hänförligt till:							
aktieägarna i Norion Bank AB		326	314	328	641	620	1 236
innehavare av primärkapitalinstrument		-	15	14	15	28	58
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr		1,59	1,53	1,60	3,12	3,02	6,02
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr		1,59	1,53	1,60	3,12	3,02	6,02

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital.

Rapport över totalresultat

Koncernen

MSEK	Not	Kv2 2024	Kv1 2024	Kv2 2023	Jan-jun 2024	Jan-jun 2023	Helår 2023
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		326	329	342	655	647	1 294
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen							
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	-1	0	-1	-2	-3
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	-1	0	-1	-2	-3
Periodens totalresultat		326	328	342	654	645	1 291
Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:							
aktieägarna i Norion Bank AB		326	313	328	640	617	1 233
innehavare av primärkapitalinstrument		-	15	14	15	28	58

Balansräkning

Koncernen

MSEK	Not	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	1 078	346	506
Utlåning till kreditinstitut		3 537	3 203	3 995
Utlåning till allmänheten	8, 9	47 410	45 470	42 106
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	5 196	3 958	3 329
Aktier och andelar	13	673	664	640
Immateriella anläggningstillgångar		123	104	86
Materiella anläggningstillgångar		88	109	125
Derivat	13	-	47	-
Övriga tillgångar		295	42	83
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		129	112	127
SUMMA TILLGÅNGAR		58 529	54 056	50 996
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
In- och upplåning från allmänheten	10	45 879	42 663	38 753
Emitterade värdepapper	11	1 817	1 248	2 754
Derivat	13	13	-	35
Övriga skulder		727	799	835
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 352	1 042	931
Efterställda skulder	11	299	-	-
Summa skulder		50 087	45 753	43 308
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		-	500	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB		8 443	7 803	7 187
Summa eget kapital		8 443	8 303	7 687
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		58 529	54 056	50 996

Förändring i eget kapital

Koncernen

Jan-jun 2024	Hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB						Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk-nings-reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Innehavare av primär-kapital-instrument ¹⁾	
MSEK							
Ingående balans 1 januari 2024	149	5	-5	7 654	7 803	500	8 303
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				641	641	15	655
Periodens övriga totalresultat			-1		-1		-1
Summa totalresultat för perioden			-1	641	640	15	654
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-15	-15
Förtida inlösen av primärkapitalinstrument						-500	-500
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital						-515	-515
Utgående balans 30 juni 2024	149	5	-6	8 295	8 443	-	8 443

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Koncernen

Jan-dec 2023	Hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB						Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk-nings-reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Innehavare av primär-kapital-instrument ¹⁾	
MSEK							
Ingående balans 1 januari 2023	149	5	-2	6 418	6 570	500	7 070
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				1 236	1 236	58	1 294
Periodens övriga totalresultat			-3		-3		-3
Summa totalresultat för perioden			-3	1 236	1 233	58	1 291
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-58	-58
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital						-58	-58
Utgående balans 31 december 2023	149	5	-5	7 654	7 803	500	8 303

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Förändring i eget kapital, forts.

Koncernen

Jan-jun 2023	Hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB						Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk-nings-reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Innehavare av primär-kapital-instrument ¹⁾	
MSEK							
Ingående balans 1 januari 2023	149	5	-2	6 418	6 570	500	7 070
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				620	620	28	647
Periodens övriga totalresultat			-2		-2		-2
Summa totalresultat för perioden			-2	620	617	28	645
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-28	-28
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital						-28	-28
Utgående balans 30 juni 2023	149	5	-5	7 038	7 187	500	7 687

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Kassaflödesanalys

Koncernen

	Jan-jun 2024	Helår 2023	Jan-jun 2023
MSEK			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	833	1 636	818
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	710	1 372	765
Betalda inkomstskatter	-240	-272	-71
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-1 319	-374	-23
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-16	2 362	1 489
Investeringsverksamheten			
Förändring materiella anläggningstillgångar	-1	-1	0
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-37	-57	-23
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-38	-58	-23
Finansieringsverksamheten			
Amortering av skuld	-15	-33	-15
Primärkapitalinstrument	-515	-58	-28
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-50	-2 297	-600
Emission av räntebärande värdepapper	917	247	49
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	337	-2 141	-594
Likvida medel vid periodens början	3 203	3 050	3 050
Periodens kassaflöde	283	163	872
Valutakursdifferenser i likvida medel	51	-10	73
Likvida medel vid periodens slut	3 537	3 203	3 995
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Betalda räntor	735	1 134	380
Erhållna räntor	2 610	4 581	2 142

Resultaträkning

Norion Bank AB

MSEK	Not	Kv2 2024	Kv1 2024	Kv2 2023	Jan-jun 2024	Jan-jun 2023	Helår 2023
Ränteintäkter ¹⁾		1 328	1 298	1 125	2 626	2 165	4 609
Räntekostnader ²⁾		-484	-466	-299	-950	-531	-1 318
Räntenetto	4	844	832	826	1 676	1 634	3 291
Provisionsintäkter		95	93	87	188	170	339
Provisionskostnader		-11	-12	-11	-24	-22	-44
Provisionsnetto		84	81	76	165	148	295
Nettoresultat finansiella transaktioner		15	4	14	19	5	24
Övriga rörelseintäkter		5	15	11	20	20	38
Summa rörelseintäkter		947	933	926	1 880	1 808	3 648
Personalkostnader	5	-108	-104	-93	-212	-183	-357
Övriga rörelsekostnader	6	-142	-138	-120	-279	-243	-509
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17	-16	-17	-33	-34	-67
Summa rörelsekostnader		-266	-258	-230	-524	-459	-934
Resultat före kreditförluster		681	675	696	1 355	1 348	2 714
Kreditförluster, netto	7	-265	-257	-263	-523	-531	-1 078
Rörelseresultat		416	417	432	833	818	1 636
Bokslutsdispositioner		-	-	0	-	0	-288
Skatt		-89	-88	-90	-177	-170	-285
Periodens resultat		326	329	342	655	647	1 063
Varav andel av periodens resultat hänförligt till:							
aktieägarna i Norion Bank AB		326	314	328	641	619	1 005
innehavare av primärkapitalinstrument		-	15	14	15	28	58

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital. Jämförelseperioder är omräknade.

Rapport över totalresultat

Norion Bank AB

MSEK	Not	Kv2 2024	Kv1 2024	Kv2 2023	Jan-jun 2024	Jan-jun 2023	Helår 2023
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		326	329	342	655	647	1 063
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen							
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		0	-1	0	-1	-2	-3
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		0	-1	0	-1	-2	-3
Periodens totalresultat		326	328	342	654	645	1 060
Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:							
aktieägarna i Norion Bank AB		362	313	328	640	617	1 002
innehavare av primärkapitalinstrument		-	15	14	15	28	58

Balansräkning

Norion Bank AB

MSEK	Not	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	1 078	346	506
Utlåning till kreditinstitut		3 537	3 203	3 995
Utlåning till allmänheten	8,9	47 410	45 470	42 106
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	5 196	3 958	3 329
Aktier och andelar	13	673	664	640
Aktier och andelar i koncernföretag		0	0	0
Immateriella anläggningstillgångar		123	104	86
Materiella anläggningstillgångar		88	109	125
Derivat	13	-	47	-
Övriga tillgångar		295	42	83
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		129	112	127
Summa tillgångar		58 529	54 056	50 996
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
In- och upplåning från allmänheten	10	45 879	42 663	38 753
Emitterade värdepapper	11	1 817	1 248	2 754
Derivat	13	13	-	35
Övriga skulder		452	524	617
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 352	1 042	931
Efterställda skulder	11	299	-	-
Summa skulder		49 812	45 478	43 091
Periodiseringsfond		1 320	1 320	1 032
Obeskattade reserver		1 320	1 320	1 032
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		-	500	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Norion Bank AB		7 397	6 757	6 373
Summa eget kapital		7 397	7 257	6 873
Summa skulder och eget kapital		58 529	54 056	50 996

Förändring i eget kapital

Norion Bank AB

Jan-jun 2024	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapital-instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
MSEK						
Ingående balans 1 januari 2024	149	3	102	500	6 503	7 257
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			16		-16	-
Förtida inlösen av primärkapitalinstrument				-500		-500
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-15	-15
Periodens resultat					655	655
Periodens övriga totalresultat		-1				-1
Utgående balans 30 juni 2024	149	2	118	-	7 127	7 397

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Norion Bank AB

Jan-dec 2023	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapital-instrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
MSEK						
Ingående balans 1 januari 2023	149	6	79	500	5 521	6 256
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			23		-23	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-58	-58
Periodens resultat					1 063	1 063
Periodens övriga totalresultat		-3				-3
Utgående balans 31 december 2023	149	3	102	500	6 503	7 257

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Förändring i eget kapital, forts.

Norion Bank AB

Jan-jun 2023	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapitalinstrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	
MSEK						
Ingående balans 1 januari 2023	149	6	79	500	5 521	6 256
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			5		-5	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-28	-28
Periodens resultat					647	647
Periodens övriga totalresultat		-2				-2
Utgående balans 30 juni 2023	149	4	84	500	6 135	6 873

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Kassaflödesanalys

Norion Bank AB

MSEK	Jan-jun 2024	Helår 2023	Jan-jun 2023
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	833	1 636	818
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	710	1 372	765
Betalda inkomstskatter	-240	-272	-71
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-1 319	-374	-23
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-16	2 362	1 489
Investeringsverksamheten			
Förändring materiella anläggningstillgångar	-1	-1	0
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-37	-57	-23
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-38	-58	-23
Finansieringsverksamheten			
Amortering av skuld	-15	-33	-15
Primärkapitalinstrument	-515	-58	-28
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-50	-2 297	-600
Emission av räntebärande värdepapper	917	247	49
Koncernbidrag	-	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	337	-2 141	-594
Likvida medel vid periodens början	3 203	3 050	3 050
Periodens kassaflöde	283	163	872
Valutakursdifferenser i likvida medel	51	-10	73
Likvida medel vid periodens slut	3 537	3 203	3 995
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Betalda räntor	735	1 134	380
Erhållna räntor	2 610	4 581	2 142

Noter

Angivna belopp i noter är i miljoner kronor (MSEK) och redovisat värde om inget annat anges. Delårsinformationen på sidorna 2-20 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

Not 1. Allmän information

Norion Bank AB (publ) org. nr. 556597-0513, är ett bankaktiebolag med säte i Göteborg. Bolaget har tillstånd att bedriva bankverksamhet och är noterat på Nasdaq Stockholm. Banken bedriver verksamhet i Sverige och via filialer i Norge och Finland.

Adressen till huvudkontoret är Lilla Bommens Torg 11, 411 09 Göteborg. Norion Bank AB (publ) står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av dess regler för kapitaltäckning och stora exponeringar.

Not 2. Redovisningsprinciper

Allmänna redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 med beaktande av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25 7 kap 2-3§ och 8 kap), lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (7 kap 7-8§ ÅRKL), samt de krav som finns i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget har upprättat sin redovisning i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitutioner och värdepappersbolag samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation Redovisning för juridiska personer (RFR 2).

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med de som tillämpades i årsredovisningen 2023.

Förändringar i IFRS

Ingen av förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning 2024 har fått någon väsentlig inverkan på Norion Bank AB och dess finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar.

Not 3. Rörelsesegment

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Kv2 2024					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	177	264	242	60	101	844
Provisionsnetto	2	-	15	67	0	84
Netto finansiella transaktioner	9	4	0	0	1	15
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	6	-1	5
Rörelseintäkter	188	268	256	134	100	947
Räntenettomarginal (NIM)	7,6%	4,7%	8,4%	9,0%	-	7,3%
Rörelseintäktsmarginal	8,0%	4,8%	9,0%	19,8%	-	8,2%
Utlåning till allmänheten	9 992	22 453	11 733	2 712	519	47 410

¹⁾ Inklusive eliminerings.

NOTER

Not 3. Rörelsesegment, forts.

Koncernen

MSEK	Kv1 2024					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	160	337	195	51	90	832
Provisionsnetto	3	2	13	63	0	81
Netto finansiella transaktioner	2	3	0	0	-1	4
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	14	1	15
Rörelseintäkter	165	342	208	127	90	933
Räntenettomarginal (NIM)	6,9%	6,2%	7,1%	7,4%	-	7,3%
Rörelseintäktsmarginal	7,2%	6,3%	7,5%	18,7%	-	8,2%
Utlåning till allmänheten	8 733	22 086	11 135	2 694	551	45 199

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Kv2 2023					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	187	310	222	48	59	826
Provisionsnetto	5	-	16	55	0	76
Netto finansiella transaktioner	0	13	-2	-5	8	14
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	10	0	11
Rörelseintäkter	191	323	235	109	68	926
Räntenettomarginal (NIM)	7,7%	6,6%	8,5%	7,9%	-	7,9%
Rörelseintäktsmarginal	7,9%	6,9%	9,1%	17,8%	-	8,8%
Utlåning till allmänheten	9 608	18 891	10 441	2 552	614	42 106

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Jan-jun 2024					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	336	600	437	111	191	1 676
Provisionsnetto	5	2	28	130	0	165
Netto finansiella transaktioner	12	7	0	0	0	19
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	20	-1	20
Rörelseintäkter	353	610	465	261	190	1 880
Räntenettomarginal (NIM)	6,8%	5,5%	7,7%	8,1%	-	7,2%
Rörelseintäktsmarginal	7,2%	5,6%	8,2%	19,1%	-	8,1%
Utlåning till allmänheten	9 992	22 453	11 733	2 712	519	47 410

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOTER

Not 3. Rörelsesegment, forts.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Jan-jun 2023					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	388	637	414	97	100	1 634
Provisionsnetto	8	0	30	111	0	148
Netto finansiella transaktioner	-14	13	-2	-4	12	5
Övriga rörelseintäkter	1	0	0	19	0	20
Rörelseintäkter	382	650	442	222	112	1 808
Räntenettomarginal (NIM)	7,7%	7,0%	8,0%	7,7%	-	7,8%
Rörelseintäktsmarginal	7,6%	7,2%	8,5%	17,7%	-	8,6%
Utlåning till allmänheten	9 608	18 891	10 441	2 552	614	42 106

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Helår 2023					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	766	1 260	795	197	274	3 291
Provisionsnetto	15	0	55	225	0	295
Netto finansiella transaktioner	-5	-12	2	6	32	24
Övriga rörelseintäkter	1	0	0	36	1	38
Rörelseintäkter	777	1 248	852	464	307	3 648
Räntenettomarginal (NIM)	7,6%	6,5%	7,4%	7,5%	-	7,6%
Rörelseintäktsmarginal	7,7%	6,4%	8,0%	17,7%	-	8,4%
Utlåning till allmänheten	9 705	21 432	11 005	2 763	566	45 470

¹⁾ Inklusive elimineringsar.

NOTER

Not 4. Räntenetto

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Kv2 2024	Kv1 2024	Kv2 2023	Jan-jun 2024	Jan-jun 2023	Helår 2023
Utlåning till allmänheten ¹⁾	1 227	1 202	1 083	2 429	2 093	4 393
Räntebärande värdepapper	58	40	32	98	56	138
Utlåning till kreditinstitut	43	56	10	99	17	78
Summa ränteintäkter	1 328	1 298	1 125	2 626	2 165	4 609
In- och upplåning från allmänheten	-459	-446	-262	-906	-459	-1 188
Räntebärande värdepapper	-25	-19	-37	-43	-71	-129
Övriga räntekostnader	0	-1	0	-1	-1	-1
Summa räntekostnader	-484	-466	-299	-950	-531	-1 318
Räntenetto	844	832	826	1 676	1 634	3 291

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Not 5. Personalkostnader

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Kv2 2024	Kv1 2024	Kv2 2023	Jan-jun 2024	Jan-jun 2023	Helår 2023
Löner, bonus och andra ersättningar	-74	-68	-64	-142	-126	-240
Sociala avgifter	-24	-24	-20	-48	-40	-82
Pensionskostnader	-8	-8	-7	-16	-15	-31
Övriga personalrelaterade kostnader	-2	-4	-1	-6	-2	-4
Summa personalkostnader	-108	-104	-93	-212	-183	-357

Not 6. Övriga rörelsekostnader

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Kv2 2024	Kv1 2024	Kv2 2023	Jan-jun 2024	Jan-jun 2023	Helår 2023
Konsultkostnader	-42	-43	-44	-85	-91	-174
IT-kostnader	-27	-26	-21	-53	-40	-87
Övriga köpta tjänster	-35	-33	-27	-68	-54	-125
Portokostnader	-7	-8	-10	-15	-18	-33
Övriga rörelsekostnader	-31	-27	-20	-58	-40	-90
Summa övriga rörelsekostnader	-142	-138	-121	-279	-243	-509

Not 7. Kreditförluster, netto

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Kv2 2024	Kv1 2024	Kv2 2023	Jan-jun 2024	Jan-jun 2023	Helår 2023
Lån till upplupet anskaffningsvärde						
Reserveringar - Steg 1	-64	23	-46	-41	-62	-69
Reserveringar - Steg 2	31	122	70	152	-71	-96
Reserveringar - Steg 3	-9	-138	-214	-147	-292	-629
Summa förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen	-42	7	-190	-35	-424	-794
Portföljovvärderingar, förvärvade fordringar	-	-	-	-	-	-
Summa nedskrivningsvinster/-förluster på förvärvade fordringar	-	-	-	-	-	-
Periodens konstaterade bortskrivningar	-223	-266	-73	-490	-107	-284
<i>varav utnyttjad andel av tidigare reserverat</i>	<i>-194</i>	<i>-116</i>	<i>-66</i>	<i>-310</i>	<i>-91</i>	<i>-277</i>
Summa bortskrivningar	-223	-266	-73	-490	-107	-284
Återvinningar	0	2	-	2	-	-
Summa återvinningar	0	2	-	2	-	-
Summa kreditförluster, netto	-265	-257	-263	-523	-531	-1 078

NOTER

Not 8. Utlåning till allmänheten

Koncernen och Norion Bank AB

	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
MSEK			
PRIVATPERSONER ³⁾			
Utlåning till allmänheten, brutto	19 036	18 438	17 467
varav Steg 1	11 263	10 617	9 846
varav Steg 2	656	743	599
varav Steg 3	6 626	6 549	6 451
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	492	529	571
Summa reserveringar	-4 097	-4 134	-3 891
varav Steg 1	-289	-271	-233
varav Steg 2	-203	-235	-164
varav Steg 3	-3 605	-3 628	-3 495
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-
Summa redovisat värde, privatpersoner	14 939	14 303	13 576
Privatpersoner			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	2,6%	2,5%	2,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	31,0%	31,7%	27,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	54,4%	55,4%	54,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	22,1%	23,1%	23,0%
FÖRETAG ⁴⁾			
Utlåning till allmänheten, brutto	33 686	32 282	29 598
varav Steg 1	26 843	25 118	24 907
varav Steg 2	2 253	5 330	3 651
varav Steg 3	4 590	1 834	1 041
Summa reserveringar	-1 215	-1 115	-1 068
varav Steg 1	-177	-152	-189
varav Steg 2	-100	-219	-268
varav Steg 3	-938	-744	-612
Summa redovisat värde, företag	32 471	31 167	28 530
Företag			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,7%	0,6%	0,8%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	4,5%	4,1%	7,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	20,4%	40,6%	58,8%
Total reserveringsgrad för lån	3,6%	3,5%	3,6%

NOTER

Not . Utlåning till allmänheten, forts.

Koncernen och Norion Bank AB

	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
MSEK			
TOTALT			
Utlåning till allmänheten, brutto	52 722	50 720	47 065
varav Steg 1	38 105	35 734	34 752
varav Steg 2	2 909	6 074	4 250
varav Steg 3	11 216	8 383	7 492
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	492	529	571
Summa reserveringar	-5 312	-5 249	-4 959
varav Steg 1	-466	-423	-421
varav Steg 2	-304	-454	-431
varav Steg 3	-4 543	-4 372	-4 107
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-
Summa redovisat värde, totalt	47 410	45 470	42 106
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	21,5%	16,7%	16,1%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	14,2%	8,9%	8,1%
Totalt			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,2%	1,2%	1,2%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	10,4%	7,5%	10,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	40,5%	52,2%	54,8%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	10,2%	10,5%	10,7%

¹⁾ Förvärvade förfallna fordringar netto redovisas från förvärvstidpunkten, därmed finns ingen explicit reservering för dessa fordringar.

²⁾ Exklusive förvärvade fordringar.

³⁾ Inkluderar segmenten Privat och Payments samt delar av Övrigt.

⁴⁾ Inkluderar segmenten Företag och Fastigheter samt delar av Övrigt.

NOTER

Not 9. Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Tabellerna nedan visar avstämning av reserveringar för kreditförluster avseende utlåning till allmänheten till upplupet anskaffningsvärde.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2024	423	454	4 372	5 249
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	66	-116	-224	-274
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-25	-36	370	309
Övriga justeringar ¹	2	2	24	28
Reserveringar 30 juni 2024	466	304	4 543	5 312

¹ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2023	355	362	3 775	4 492
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	41	-51	256	247
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	28	146	373	547
Övriga justeringar ¹	-1	-4	-32	-37
Reserveringar 31 december 2023	423	454	4 372	5 249

¹ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2023	355	362	3 775	4 492
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-12	-81	77	-16
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	74	152	215	440
Övriga justeringar ¹	4	-2	40	42
Reserveringar 30 juni 2023	421	431	4 107	4 959

¹ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

Not 10. In- och upplåning från allmänheten

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
EUR	21 068	16 707	17 238
SEK	24 507	25 659	21 134
NOK	304	297	380
Summa	45 879	42 663	38 753

NOTER

Not 11. Emitterade värdepapper och efterställda skulder

Koncernen och Norion Bank AB

EMITTERADE VÄRDEPAPPER MSEK	30 jun 2024		31 dec 2023		30 jun 2023	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
ISIN						
SE0013360427	-	-	-	-	1 000	1 000
SE0015811112	750	750	750	750	750	750
SE0013105137	499	500	498	500	300	300
SE0013361557	400	400				
NO0011152449	-	-	-	-	656	644
Certifikat	168	170	-	-	49	50
Summa	1 817	1 820	1 248	1 250	2 754	2 744

EFTERSTÄLLDA SKULDER
MSEK

	30 jun 2024		31 dec 2023		30 jun 2023	
	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
ISIN						
SE0013361664	299	300	-	-	-	-
Summa	299	300	-	-	-	-

Not 12. Kapitaltäckning

Norion Bank AB

MSEK	30 jun 2024	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 275	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	383	0,8%
Kombinerat buffertkrav	2 047	4,0%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	4 706	9,3%
Kärnprimärkapital	7 988	15,8%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	3 034	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	511	1,0%
Kombinerat buffertkrav	2 047	4,0%
Totalt primärkapitalbehov	5 592	11,1%
Primärkapital	7 988	15,8%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	4 045	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	681	1,3%
Kombinerat buffertkrav	2 047	4,0%
Totalt kapitalbasbehov	6 773	13,4%
Summa kapitalbas	8 287	16,4%

NOTER

Not 12. Kapitaltäckning, forts.

	Norion Bank AB		
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
KAPITALBAS, MSEK			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	149	149	149
Ej utdelade vinstmedel	7 638	6 590	6 391
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	655	1 063	647
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	8 443	7 803	7 187
Avgår:			
Ytterligare värdejustering	-327	-241	-174
Immateriella tillgångar	-123	-104	-86
Uppskjuten skattefordran	-5	-4	-3
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	-	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-455	-350	-263
Kärnprimärkapital	7 988	7 453	6 924
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evtg förlagslån	-	500	500
Primärkapitaltillskott	-	500	500
Totalt primärkapital	7 988	7 953	7 424
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	299	-	-
Supplementärkapital	299	-	-
Summa kapitalbas	8 287	7 953	7 424

	Norion Bank AB		
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK			
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot institut	730	684	863
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	868	844	812
Exponeringar mot företag	27 707	28 316	27 015
Exponeringar mot hushåll	9 050	8 780	8 009
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	10	13	15
Fallerande exponeringar	8 284	4 565	3 800
Poster förknippade med särskilt hög risk	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	272	230	211
Övriga poster	544	360	352
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	47 465	43 792	41 077
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	23	31	26
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	74	35	70
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Alternativ schablonmetod)	3 005	3 005	4 989
Summa riskvägt exponeringsbelopp	50 566	46 862	46 162

NOTER

Not 12. Kapitaltäckning, forts.

	Norion Bank AB		
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
KAPITALKRAV, MSEK			
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot institut	58	55	69
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	69	67	65
Exponeringar mot företag	2 217	2 265	2 161
Exponeringar mot hushåll	724	702	641
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1	1	1
Fallerande exponeringar	663	365	304
Poster förknippade med särskilt hög risk	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	22	18	17
Övriga poster	44	29	28
Summa kapitalkrav för kreditrisk	3 797	3 503	3 286
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	2	2
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	6	3	6
Kapitalkrav för operativ risk (Alternativ schablonmetod)	240	240	399
Summa kapitalkrav - Pelare 1	4 045	3 749	3 693
Koncentrationsrisk	337	306	287
Ränterisk i bankboken	344	194	189
Summa kapitalkrav - Pelare 2	681	501	476
Kapitalbuffertar			
Kapitalkonserveringsbuffert	1 264	1 172	1 154
Kontracyklisk buffert	783	742	720
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	2 047	1 913	1 874
Totalt kapitalkrav	6 773	6 163	6 043

	Norion Bank AB		
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
KAPITALKRAV			
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapitalrelation	15,8%	15,9%	15,0%
Primärkapitalrelation	15,8%	17,0%	16,1%
Total kapitalrelation	16,4%	17,0%	16,1%
Institutsspecifikt buffertkrav	4,0%	4,1%	4,1%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,5%	1,6%	1,6%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,4%	9,0%	8,1%

En översiktlig granskning har gjorts av resultatet januari - juni 2024 vilket har medfört att periodens resultat har tillgodoräknats i kapitalbasen.

Not 13. Finansiella instrument till verkligt värde

Tabellerna nedan innehåller finansiella instrument redovisade till verkligt värde fördelade per värderingsnivå. När verkliga värden fastställs för finansiella instrument används olika metoder beroende på graden av observerbarhet av marknadsdata i värderingen samt aktiviteten på marknaden. Syftet med värdering till verkligt värde är att komma fram till det pris till vilket en ordnad transaktion skulle ske mellan marknadsaktörer vid värderingstidpunkten på affärsmässiga villkor.

Metoderna är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

Nivå 1: Noterade marknadsvärden

Ojusterade noterade marknadsvärden för identiska finansiella tillgångs- eller skuldinstrument på aktiva marknader där noterade priser är lätt tillgängliga och representerar aktuella och regelbundet förekommande marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra.

Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 2 är all väsentlig indata i värderingsmodellerna observerbar endera direkt eller indirekt. Värderingstekniker i nivå 2 inkluderar diskonterade kassaflöden, optionsvärderingsmodeller, nyligen gjorda transaktioner och priser på andra instrument som är övervägande lika.

Nivå 3: Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 3 finns en signifikant mängd indata som inte är observerbar. Dessa tekniker baseras generellt på extrapolering från observerbar indata från likvärdiga instrument, analys av historiska data eller andra analytiska tekniker.

Väsentliga överföringar och omklassificeringar mellan nivåer

Överföringar mellan de olika nivåer i hierarkin kan ske vid indikationer av att marknadsförutsättningarna har förändrats.

Koncernen och Norion Bank AB

MSEK	30 jun 2024			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	284	-	-	284
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 947	-	-	3 947
Aktier och andelar	-	5	668	673
Summa finansiella tillgångar	4 231	5	668	4 905
SKULDER				
Derivatinstrument	-	13	-	13
Övriga finansiella skulder	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	13	-	13

MSEK	31 dec 2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	47	-	47
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	230	-	-	230
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 210	-	-	3 210
Aktier och andelar	-	5	659	664
Summa finansiella tillgångar	3 440	52	659	4 151
SKULDER				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

NOTER

Not 13. Finansiella instrument till verkligt värde, forts.

MSEK	30 jun 2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	269	-	-	269
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 545	-	-	2 545
Aktier och andelar	-	5	635	640
Summa finansiella tillgångar	2 814	5	635	3 454
SKULDER				
Derivatinstrument	-	35	-	35
Övriga finansiella skulder	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	35	-	35

Koncernen och Norion Bank AB

Förändringar inom nivå 3	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
	Tillgångar	Tillgångar	Tillgångar
MSEK	Eget kapital- instrument	Eget kapital- instrument	Eget kapital- instrument
Ingående balans vid periodens början	659	528	528
Förvärv	-	157	100
Avyttring	-	-	-
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	10	-27	7
Utgående balans vid perioden slut	668	659	635

Finansiella instrument i nivå 3 avser övriga investeringar i fonder. Norion Bank använder olika värderingstekniker beroende på tillgänglig observerbar data.

Investeringsportföljen värderas kvartalsvis enligt IPEVs riktlinjer och i första hand efter en extern värdering där en transaktion i bolaget är gjord de senaste 12 månaderna med minst en extern part. Om sådan värdering inte är möjlig, eller om sakliga

skäl föreligger, görs i andra hand en intern värdering baserad på antaget, diskonterat kassaflöde.

Finansiella instrument kan överföras till eller från nivå 3 beroende på interna antaganden om ändrad betydelse för värderingen. Under perioden förekom det inte några överföringar av finansiella instrument till eller från nivå 3.

Not 14. Finansiella tillgångar och skulder

Norion Bank har klassificerat sina tillgångar och skulder i klasser utifrån tillgångarnas och skuldernas egenskaper. Det verkliga värdet för varje klass finansiella tillgångar och skulder jämförs med dess bokförda värde. Egenskaperna för varje klass beskrivs i not 37 i Årsredovisningen 2023.

Koncernen och Norion Bank AB

	30 jun 2024		31 dec 2023		30 jun 2023	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
MSEK						
Utlåning ¹⁾	50 947	50 947	48 673	48 673	46 101	46 101
Räntebärande värdepapper	6 274	6 278	4 304	4 304	3 835	3 834
Eget kapitalinstrument	668	668	659	659	635	635
Derivat	-	-	47	47	-	-
Övrigt	129	129	5	5	127	127
Finansiella tillgångar	58 018	58 022	53 688	53 688	50 698	50 697

Koncernen och Norion Bank AB

	30 jun 2024		31 dec 2023		30 jun 2023	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
MSEK						
Inlåning	45 879	45 879	42 663	42 663	38 753	38 753
Emitterade värdepapper	1 817	1 817	1 248	1 248	2 754	2 754
Derivat	13	13	-	-	35	35
Efterställda skulder	299	299	-	-	-	-
Övrigt	507	507	292	292	260	260
Finansiella skulder	48 515	48 515	44 203	44 203	41 802	41 802

¹⁾ Utlåning inkluderar Utlåning till kreditinstitut och Utlåning till allmänheten.

Not 15. Transaktioner med närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner förekommit mellan bolag ingående i koncernen samt andra närstående.

NOTER

Not 16. Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

STÄLLDA SÄKERHETER

Koncernen och Norion Bank AB

	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
MSEK			
Företagsinteckningar	Inga	Inga	Inga
Summa ställda säkerheter	Inga	Inga	Inga

EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Koncernen och Norion Bank AB

	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
MSEK			
Eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga
Summa eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga

ÅTAGANDEN

Koncernen och Norion Bank AB

	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
MSEK			
Outnyttjade kreditlimiter	5 797	4 685	5 789
Övriga åtaganden	162	158	168
Summa åtaganden	5 958	4 843	5 957

Not 17. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens slut.

Styrelsens och VD:s försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför. Denna delårsrapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Göteborg den 12 juli 2024

Styrelse & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Marie Osberg
Styrelseledamot

Ulf Croona
Styrelseledamot

Arian Falck Raof
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Martin Nossman
VD

Kommande bolagshändelser

Delårsrapport januari-september 2024

18 oktober 2024

Kontakt

För ytterligare information, vänligen kontakta:

VD

Martin Nossman

Tel: +46 703 30 26 75

E-post: martin.nossman@norionbank.se

CFO

Peter Olsson

Tel: +46 737 12 04 46

E-post: peter.olsson@norionbank.se

HEAD OF IR & COMMUNICATIONS

Madeleine Mörch

Tel: +46 737 12 04 52

E-post: madeleine.morch@norionbank.se

norionbank.se

norionbank.no

norionbank.fi

Denna information är sådan information som Norion Bank AB är skyldig att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 12 juli 2024 kl. 07:30 CET.